

## Balance General de Publicación al 31 de Octubre de 2017

(Expresado en Bolívares)


ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>138.397.077.566</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	2.323.786.370	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>243.582.799.373</b>
Banco Central de Venezuela	131.194.377.623	<b>Depósitos en Cuentas Corrientes</b>	<b>217.948.248.492</b>
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	809.997.974	Cuentas Corrientes no Remuneradas	104.233.681.006
Bancos y Corresponsales del Exterior	7.027.382	Cuentas Corrientes Remuneradas	111.220.439.313
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	2.649.334
Efectos de Cobro Inmediato	4.061.888.217	Depósitos y Certificados a la Vista	2.491.478.839
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	1.404.275.924
		Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>18.913.480.849</b>	Depósitos de Ahorro	21.296.527.849
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	6.749.774.000	Depósitos a Plazo	2.933.626.301
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	2.941.073.981	Captaciones del Público Restringsidas	120.807
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	6.315.043.562	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	23.417.046		
Inversiones en otros Títulos Valores	2.884.172.260	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
		<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>100.929.893.190</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	0
Créditos Vigentes	102.771.406.624	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	0
Créditos Vencidos	11.146.810	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0
Créditos en Litigio	0	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1.852.660.244)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
		<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>751.215.718</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>27.900.134</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	27.900.134
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	139.579.556	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	613.315.479	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Comisiones por Cobrar	693.074	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(2.372.391)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
		Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>14.505.501.267</b>
Inversiones en empresas Filiales y Afiliadas	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
Inversiones en Sucursales	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
(Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>258.116.200.774</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>6.524.750.884</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.350.595.270</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>3.654.835.771</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>269.171.253.978</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>3.923.846.689</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>170.000.000</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>6.433.558.138</b>	Capital Pagado	170.000.000
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>180.984.458</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>132.883.411.995</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>5.446.553.191</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>3.884.945.163</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>21.975.122</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>1.633.250.000</b>	<b>ACCIONES EN TESORERÍA</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>12.302.275.658</b>		
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>47.081.475.477</b>	<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>9.704.457.934</b>
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>1.796.084.320</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>269.171.253.978</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>433.265.572</b>		
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>76.072.808</b>		
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>11,02</b>		
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>861.753.333</b>		


## PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	10.034.598	19.191.705	0	0	22.012.929	51.239.233
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	765.322.274	0	0	5.440.502.451	6.205.824.725
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>10.034.598</b>	<b>784.513.979</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5.462.515.380</b>	<b>6.257.063.958</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 OCTUBRE DE 2017 (Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>8.471.402.439</b>	<b>MENOS:</b>	
Ingresos por Disponibilidades	3.087	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(7.132.183.910)</b>
Ingresos por Inversiones en Títulos	363.308.610	Gastos de Personal	(3.123.544.864)
Ingresos por Cartera de Créditos	8.108.090.742	Gastos Generales y Administrativos	(3.514.545.182)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(435.679.867)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(58.413.997)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>3.168.555.011</b>
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(840.718.351)</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(840.718.351)	Ingresos operativos varios	5.956.682
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	Gastos operativos varios	(1.643.916.424)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.530.595.269</b>
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.530.595.269</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	(180.000.000)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>7.630.684.088</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.350.595.270</b>
<b>Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros</b>	<b>1.431.005</b>		
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros</b>	<b>(761.992.064)</b>		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(761.992.064)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>6.870.123.029</b>		
Otros Ingresos Operativos	3.440.661.047		
Otros Gastos Operativos	(10.045.154)		
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>10.300.738.922</b>		

  
**S. HENRY BENACERRAF**  
 Presidente Junta Directiva

  
**NORA VALERA**  
 Vice-Presidente Ejecutivo

  
**BELKIS PARDO M.**  
 Vice-Presidente de Contabilidad

  
**REINALDO GUEVARA**  
 Vice-Presidente de Auditoría