

Balance General de Publicación al 31 de Octubre de 2018

(Expresado en Bolívares Soberanos)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	542.718.008	PASIVO	
Efectivo	131.034.872	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.241.095.295
Banco Central de Venezuela	356.000.879	Depósitos en Cuentas Corrientes	1.013.324.074
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	1.185.528	Cuentas Corrientes no Remuneradas	667.758.610
Bancos y Corresponsales del Exterior	40.628.445	Cuentas Corrientes Remuneradas	317.308.428
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	15.693.447
Efectos de Cobro Inmediato	13.868.284	Depósitos y Certificados a la Vista	12.563.590
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	43.887.393
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	89.698.903	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	66.189	Depósitos de Ahorro	183.818.711
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	65.114
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	53.392.675	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	453.725	Captaciones del Público Restringidas	1
Inversiones de Disponibilidad Restringida	33.306.897	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en otros Títulos Valores	2.479.417	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
CARTERA DE CRÉDITOS	854.669.210	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	869.893.132	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	0
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0
Créditos Vencidos	1.240	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	0
Créditos en Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(15.225.162)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.936.689	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	911.474	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	49.436
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.973.420	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	49.436
Comisiones por Cobrar	52.588	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(793)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Inversiones en empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
Inversiones en Sucursales	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
(Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	223.744.133
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	1.895.402	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	69.197.446	TOTAL DEL PASIVO	1.464.888.864
TOTAL DEL ACTIVO	1.561.115.658	GESTIÓN OPERATIVA	25.598.676
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	54.497.683	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.450.399	CAPITAL SOCIAL	1.700
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital Pagado	1.700
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	50.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	663.160.468	RESERVAS DE CAPITAL	1.831
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	68.900.761
INVERSIONES CEDIDAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	1.577.181
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	70.725.000	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	96.645
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	89.476.217	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	126.083.685	TOTAL DE PATRIMONIO	70.628.118
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	2.049.521	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.561.115.658
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	32.666		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL	856		
DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	9,80		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	175		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA			

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	18	605	0	0	220	842
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	1.595.614	0	0	2.998.581	4.594.196
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	18	1.596.219	0	0	2.998.801	4.595.038

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 OCTUBRE DE 2018 (Expresado en Bolívares Soberanos)

INGRESOS FINANCIEROS	71.624.548	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	35.992	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(41.918.105)
Ingresos por Inversiones en Títulos	2.509.953	Gastos de Personal	(21.496.784)
Ingresos por Cartera de Créditos	69.078.603	Gastos Generales y Administrativos	(19.515.344)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(457.519)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(448.458)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	45.049.205
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(3.096.082)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(2.107.860)	Ingresos operativos varios	0
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	(988.222)	Gastos operativos varios	(15.442.470)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	29.606.735
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	(8.059)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	29.598.676
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	(4.000.000)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	68.528.466	RESULTADO NETO	25.598.676
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	322		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(14.010.008)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(14.010.008)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	54.518.780		
Otros Ingresos Operativos	32.645.010		
Otros Gastos Operativos	(196.480)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	86.967.310		


S. HENRY BENACERRAF
 Presidente Junta Directiva


FORTUNATO BENACERRAF
 Presidente Ejecutivo


BELKIS PARDO M.
 Vice-Presidente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
 Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación

Sede Administrativa: Av. Blandín, Centro San Ignacio, Torre Copérnico, Piso 10, La Castellana, Caracas. Teléfonos: (0212) 277.53.00 - 277.53.88

Para mayor información contáctanos a través del (0212) 277 54 44 o visítanos en cualquiera de nuestras agencias a nivel nacional.



Con la Reconversión Monetaria se facilitarán las transacciones y se simplificarán los pagos. Surge para dar soporte a una nueva era de crecimiento económico.

WWW.100X100BANCO.COM