



PRESIDENTE EJECUTIVO  
NELSON ACOSTA B.

COMISARIO PRINCIPAL  
IRAIDA M. HERNÁNDEZ G.

COMISARIO SUPLENTE  
JUAN F. NAVIO SARABIA

AUDITORES EXTERNOS



CAPITAL PAGADO  
CAPITAL PAGADO  
RESERVAS Y SUPERÁVIT

Bs. 334.884.375  
Bs. 334.884.375  
Bs. 34.161.175.534

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2017  
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>700.079.807.950</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	575.099.367	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.666.389.179.128</b>
Banco Central de Venezuela	638.846.983.388	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>1.445.939.424.278</b>
Bancos y otras instituciones financieras del país	757.662.585	Cuentas corrientes no remuneradas	1.018.842.568.966
Bancos y corresponsales del exterior	58.297.157	Cuentas corrientes remuneradas	383.484.681.549
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	21.231.203
Efectos de cobro inmediato	59.841.765.453	Depósitos y certificados a la vista	43.590.942.560
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	48.866.406.525
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>53.587.408.674</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	7.235.077.000	Depósitos de ahorro	163.997.506.924
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	12.054.575.057	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	9.265.704.424	Captaciones del público restringidas	7.585.741.401
Inversiones de disponibilidad restringida	141.997.617	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	24.890.054.576	<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 HÁBITAT</b>	<b>687</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>958.313.412.605</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>195.909.000</b>
Créditos vigentes	978.144.347.176	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos reestructurados	62.656.582	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	394.678.033	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	187.530.000
Créditos en litigio	219.697.067	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(20.507.966.253)	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>6.623.527.772</b>	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	8.379.000
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	556.658.400	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>7.899.314</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.059.255.147	Gastos por pagar por captaciones del público	5.569.901
Comisiones por cobrar	18.190.182	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	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)	(10.575.957)	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	2.329.413
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>69.237.916.073</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>59.755.851.835</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>62.093.475.829</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.735.830.904.202</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.840.453.484.665</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>25.287.208.137</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>189.675.316.584</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>14.671.719.034</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>334.884.375</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>1.013.606.710</b>	Capital pagado	334.884.375
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	<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>351.668.594</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.373.628.158.783</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>44.801.573.339</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>33.809.506.940</b>
		<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>37.379.078</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>79.335.372.326</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.840.453.484.665</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>4.510.980.778</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>25.230.795.400</b>	<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>5.812.157.543</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>128.809.702.479</b>	<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>11,21%</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>5.453.124.728</b>	<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>19.183.911.507</b>
<b>MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>23.743.620.244</b>		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	12	703.234.195	0	0	33.555	703.267.762
Garantía	0	885.299.122	0	0	2.328.547	887.627.669
Administración	975.348	5.298.366.735	0	112.338.696	7.489.377.081	12.901.057.860
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>975.360</b>	<b>6.886.900.052</b>	<b>0</b>	<b>112.338.696</b>	<b>7.491.739.183</b>	<b>14.491.953.291</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-07-2017 AL 31-10-2017  
(Expresado en bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>79.090.469.561</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>67.406.699.065</b>
Ingresos por disponibilidades	67	Otros ingresos operativos	12.739.211.879
Ingresos por inversiones en títulos valores	877.815.841	Otros gastos operativos	(91.320.849)
Ingresos por cartera de créditos	78.137.609.547	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>80.054.590.095</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	75.011.654	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(47.754.507.807)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(15.169.966.244)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(28.383.662.663)
Otros ingresos financieros	32.452	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(3.752.652.359)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(5.391.725.224)</b>	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(448.226.541)
Gastos por captaciones del público	(5.388.541.231)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>32.300.082.288</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	22.632
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(3.000.211)	Ingresos operativos varios	48.118.182
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(3.483.954.571)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>28.864.268.531</b>
Otros gastos financieros	(183.782)	Ingresos extraordinarios	1.311.639.606
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>73.698.744.337</b>	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	144.543.497	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>30.175.908.137</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.436.588.769)	Impuesto sobre la renta	(4.888.700.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.436.588.769)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>25.287.208.137</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

NELSON ACOSTA B.  
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BECERRA M.  
Vicepresidente de Control

MAYKEL MARTÍNEZ G.  
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.  
Gerente Área de Auditoría

