

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	497.051.632.260	PASIVO	
Efectivo	4.155.606.843	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.272.595.475.945
Banco Central de Venezuela	438.043.879.998	Depósitos a la vista	1.105.363.497.065
Bancos y otras instituciones financieras del país	465.288.878	Cuentas corrientes no remuneradas	740.707.354.234
Bancos y corresponsales del exterior	38.447.504	Cuentas corrientes remuneradas	291.748.846.011
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	21.240.269
Efectos de cobro inmediato	54.348.409.037	Depósitos y certificados a la vista	72.886.056.551
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	29.648.099.908
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	38.785.595.601	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	6.941.176.000	Depósitos de ahorro	130.043.700.510
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	760.273.609	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	9.273.992.282	Captaciones del público restringidas	7.540.078.462
Inversiones de disponibilidad restringida	141.099.134	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	21.669.054.576	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 HÁBITAT	687
CARTERA DE CRÉDITOS	757.578.661.003	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	175.959.000
Créditos vigentes	774.699.124.616	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	476.242.759	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	167.580.000
Créditos en litigio	174.637.588	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(17.834.000.542)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.082.596.567	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	8.379.000
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	379.472.191	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.700.983.667	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.262.058
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.859.377	Gastos por pagar por captaciones del público	15.540.448
Comisiones por cobrar	0	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)	(12.718.668)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.721.610
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	45.414.233.736
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	42.002.120.556	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	58.424.699.180	TOTAL DEL PASIVO	1.318.202.931.426
TOTAL DEL ACTIVO	1.399.925.305.167	GESTIÓN OPERATIVA	20.411.244.652
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	201.170.213.806	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.527.863.634	CAPITAL SOCIAL	334.884.375
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.007.723.159	Capital pagado	334.884.375
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	351.668.594
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.230.593.705.107	AJUSTES AL PATRIMONIO	26.818.114.886
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	33.809.506.940
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(3.045.706)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	61.311.129.089
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.399.925.305.167
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	4.562.024.936
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	9.372.379.438	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	99.602.488.951	HIPOTECARIO DE VIVIENDA	5.052.190.215
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	3.665.202.379	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11,00%
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	20.808.098.078	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	20.993.949.090

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	701.795.430	0	0	33.555	701.828.997
Garantía	0	889.789.346	0	0	2.328.547	892.117.893
Administración	1.102.325	4.214.559.762	0	82.071.529	6.505.419.796	10.803.153.412
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.102.337	5.806.144.538	0	82.071.529	6.507.781.898	12.397.100.302

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-07-2017 AL 30-09-2017
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	52.649.692.156	MARGEN FINANCIERO NETO	45.208.332.941
Ingresos por disponibilidades	62	Otros ingresos operativos	8.483.783.084
Ingresos por inversiones en títulos valores	610.732.544	Otros gastos operativos	(63.527.133)
Ingresos por cartera de créditos	51.963.915.444	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	53.628.588.892
Ingresos por otras cuentas por cobrar	75.011.654	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(32.001.574.319)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(10.774.913.858)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(18.076.001.286)
Otros ingresos financieros	32.452	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(2.814.489.269)
GASTOS FINANCIEROS	(3.798.553.844)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(336.169.906)
Gastos por captaciones del público	(3.796.220.549)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	21.627.014.573
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	16.805
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.195.459)	Ingresos operativos varios	40.047.791
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos operativos varios	(2.567.474.123)
Otros gastos financieros	(137.836)	MARGEN OPERATIVO NETO	19.099.605.046
MARGEN FINANCIERO BRUTO	48.851.138.312	Ingresos extraordinarios	1.311.639.606
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	84.219.234	Gastos extraordinarios	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.727.024.605)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20.411.244.652
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.727.024.605)	Impuesto sobre la renta	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	RESULTADO NETO	20.411.244.652

NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control

MAYKEL MARTINEZ G.
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría