

Balance General de Publicación al 31 de Agosto de 2017

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	65.064.705.432	PASIVO	
Efectivo	1.606.341.100	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	141.804.571.870
Banco Central de Venezuela	60.256.646.187	Depósitos en Cuentas Corrientes	123.060.758.913
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	809.998.172	Cuentas Corrientes no Remuneradas	64.072.609.315
Bancos y Corresponsales del Exterior	8.345.941	Cuentas Corrientes Remuneradas	56.391.516.251
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	3.010.926
Efectos de Cobro Inmediato	2.383.374.033	Depósitos y Certificados a la Vista	2.593.622.421
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	2.908.105.219
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.409.599.843	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2.725.235.000	Depósitos de Ahorro	13.810.923.585
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	2.024.651.883
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	2.356.831.212	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	2.438.639.443	Captaciones del Público Restringsidas	132.270
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	23.267.145	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en otros Títulos Valores	2.865.627.043	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	75.106.965.487	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	76.487.997.638	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	11.795.862	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)	(1.392.828.013)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	768.250.462	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	171.030.553	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	25.567.989
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	598.702.040	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	25.567.989
Comisiones por Cobrar	774.192	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)	(2.256.323)	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	8.843.818.636
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	4.632.051.445	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	2.848.898.616	TOTAL DEL PASIVO	150.673.958.495
TOTAL DEL ACTIVO	158.830.471.285	GESTIÓN OPERATIVA	357.914.741
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.324.148.702	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.458.620.409	CAPITAL SOCIAL	170.000.000
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital Pagado	170.000.000
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	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	103.307.865.109	RESERVAS DE CAPITAL	180.984.458
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	3.549.383.741
INVERSIONES CEDIDAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	3.884.945.163
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	840.000.000	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	13.284.686
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	9.485.062.507	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	20.339.732.467	TOTAL DE PATRIMONIO	7.798.598.048
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	1.777.539.103	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	158.830.471.285
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	455.224.813		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	81.956.719		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,84		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	1.135.631.667		


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	24.191.705	0	0	22.012.929	56.239.232
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	11.842.883	638.386.537	793.497.692	0	5.803.577.506	7.247.304.618
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	21.877.481	662.578.242	793.497.692	0	5.825.590.435	7.303.543.850

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

INGRESOS FINANCIEROS	3.583.544.672	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	1.492	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.181.408.517)
Ingresos por Inversiones en Títulos	146.387.249	Gastos de Personal	(1.391.294.607)
Ingresos por Cartera de Créditos	3.437.155.931	Gastos Generales y Administrativos	(1.543.066.978)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(217.839.933)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(29.206.998)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.029.769.862
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(346.826.942)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(346.826.942)	Ingresos operativos varios	3.971.121
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	(675.826.242)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	357.914.741
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	357.914.741
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.236.717.730	RESULTADO NETO	357.914.741
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	150.554		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(302.043.193)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(302.043.193)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	2.934.825.091		
Otros Ingresos Operativos	1.281.515.957		
Otros Gastos Operativos	(5.162.668)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.211.178.380		


S. HENRY BENACERRAF
 Presidente Junta Directiva


NORA VALERA
 Vice-Presidente Ejecutivo


BELKIS PARDO M.
 Vice-Presidente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
 Vice-Presidente de Auditoría