

Balance General de Publicación al 31 de Agosto de 2016

(Expresado en Bolívares)


ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	10.089.949.299	PASIVO	
Efectivo	1.081.051.061	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	33.338.476.074
Banco Central de Venezuela	8.349.364.467	Depósitos en Cuentas Corrientes	28.154.284.532
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes no Remuneradas	11.954.952.442
Bancos y Corresponsales del Exterior	13.434.442	Cuentas Corrientes Remuneradas	15.130.458.751
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	5.239.293
Efectos de Cobro Inmediato	646.099.329	Depósitos y Certificados a la Vista	1.063.634.046
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	233.520.658
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.229.527.509	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de Ahorro	3.474.633.872
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	1.475.918.852
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	2.456.785.640	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	980.641.612	Captaciones del Público Restringsidas	118.160
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	20.344.877	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en otros Títulos Valores	1.771.755.380	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	20.505.974.807	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	20.897.696.711	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	0
Créditos Reestructurados	573.510	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0
Créditos Vencidos	17.461.354	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)	(409.756.768)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	395.353.359	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	116.627.831	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.384.232
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	280.305.908	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	16.384.232
Comisiones por Cobrar	279.552	Gastos por Pagar por Obligaciones conel 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)	(1.859.932)	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	1.314.237.384
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	416.265.757	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	559.321.628	TOTAL DEL PASIVO	34.669.097.690
TOTAL DEL ACTIVO	37.196.392.359	GESTIÓN OPERATIVA	180.854.655
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.143.845.288	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.094.031.999	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	37.274.371.761	RESERVAS DE CAPITAL	178.761.349
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	86.923.610
INVERSIONES CEDIDAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	1.869.903.223
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	55.000.000	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	40.851.832
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.342.418.964	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	6.247.540.112	TOTAL DE PATRIMONIO	2.346.440.014
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	611.300.000	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	37.196.392.359
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	388.172.114		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	81.622.080		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11,92		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	59.776.667		

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	7.271.098	4.461.205	0	0	22.012.929	33.745.232
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	12.028.089	302.595.568	1.483.518.319	0	104.236.694	1.902.378.670
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	19.299.187	307.056.773	1.483.518.319	0	126.249.623	1.936.123.902

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO DE 2016 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	992.243.432	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	292	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(800.733.318)
Ingresos por Inversiones en Títulos	90.760.776	Gastos de Personal	(315.810.553)
Ingresos por Cartera de Créditos	778.465.255	Gastos Generales y Administrativos	(420.074.918)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(56.163.092)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(8.684.755)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	253.882.638
Otros Ingresos Financieros	123.017.109	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(126.428.967)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(115.818.063)	Ingresos operativos varios	2.715.987
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	(2.080.003)	Gastos operativos varios	(67.743.970)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(8.530.901)	MARGEN OPERATIVO NETO	188.854.655
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	188.854.655
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	8.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	865.814.465	RESULTADO NETO	180.854.655
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	1.291.629		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(12.352.604)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(12.352.604)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	854.753.490		
Otros Ingresos Operativos	242.240.593		
Otros Gastos Operativos	(42.378.127)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.054.615.956		



S. HENRY BENACERRAF
Presidente Junta Directiva



NORA VALERA
Director de Finanzas



BELKIS PARDO M.
Vice-Presidente de Contabilidad



REINALDO GUEVARA
Vice-Presidente de Auditoría