

Balance General de Publicación al 31 de Julio de 2016 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	9.491.928.816	PASIVO	
Efectivo	823.339.900	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	31.933.986.294
Banco Central de Venezuela	8.115.718.883	Depósitos en Cuentas Corrientes	27.927.307.376
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes no Remuneradas	10.014.158.043
Bancos y Corresponsales del Exterior	19.469.304	Cuentas Corrientes Remuneradas	16.846.483.962
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	5.123.104
Efectos de Cobro Inmediato	533.400.729	Depósitos y Certificados a la Vista	1.061.542.267
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	192.346.383
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.923.186.548	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de Ahorro	2.960.772.365
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	853.442.325
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	2.349.246.770	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	781.896.420	Captaciones del Público Restringsidas	117.845
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	20.287.978	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	20.057.588.943	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	20.440.075.065	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	0
Créditos Reestructurados	688.253	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0
Créditos Vencidos	18.615.733	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)	(401.790.108)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	358.712.247	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	77.872.386	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.808.439
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	282.428.677	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	8.808.439
Comisiones por Cobrar	271.116	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	1.417.794.420
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	419.974.048	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	519.659.789	TOTAL DEL PASIVO	33.360.589.153
TOTAL DEL ACTIVO	35.771.050.391	GESTIÓN OPERATIVA	80.793.067
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.097.579.224	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.985.651.266	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	36.385.040.069	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	167.100.000	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	24.079.989
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.342.802.894	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	8.583.862.296	TOTAL DE PATRIMONIO	2.329.668.171
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	611.300.000	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	35.771.050.391
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	393.763.596		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	81.809.628		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11,84		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	599.878.874		

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	298.036.759	1.383.823.545	0	111.099.268	1.804.987.661
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	19.299.187	302.497.964	1.383.823.545	0	133.112.197	1.838.732.893

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

INGRESOS FINANCIEROS	470.541.917	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	139	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(374.684.678)
Ingresos por Inversiones en Títulos	43.125.501	Gastos de Personal	(141.791.595)
Ingresos por Cartera de Créditos	381.469.701	Gastos Generales y Administrativos	(200.469.160)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(28.081.546)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(4.342.377)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	103.726.468
Otros Ingresos Financieros	45.946.576	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(64.286.314)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(53.952.584)	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	(1.802.829)	Gastos operativos varios	(22.933.401)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(8.530.901)	MARGEN OPERATIVO NETO	80.793.067
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	80.793.067
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	406.255.603	RESULTADO NETO	80.793.067
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	1.143.513		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(4.385.944)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(4.385.944)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	403.013.172		
Otros Ingresos Operativos	78.148.950		
Otros Gastos Operativos	(2.750.976)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	478.411.146		


S. HENRY BENACERRAF
Presidente Junta Directiva


NORA VALERA
Director de Finanzas


BELKIS PARDO M.
Vice-Presidente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
Vice-Presidente de Auditoría