

Balance General de Publicación al 31 de Julio de 2017

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	57.385.032.352	PASIVO	
Efectivo	2.334.743.903	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	125.595.327.284
Banco Central de Venezuela	53.186.391.371	Depósitos en Cuentas Corrientes	108.109.321.562
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	9.999.170	Cuentas Corrientes no Remuneradas	57.587.162.852
Bancos y Corresponsales del Exterior	7.671.757	Cuentas Corrientes Remuneradas	49.041.331.090
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	3.103.838
Efectos de Cobro Inmediato	1.846.226.152	Depósitos y Certificados a la Vista	1.477.723.781
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	1.823.332.312
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.542.890.212	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.846.125.000	Depósitos de Ahorro	14.051.892.624
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	1.610.648.869
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	2.366.941.983	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	2.440.979.870	Captaciones del Público Restringsidas	131.917
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	23.216.316	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	64.609.632.320	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos Vigentes	65.787.155.161	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	11.137.292	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)	(1.188.660.133)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	666.795.015	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	130.686.577	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19.958.349
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	537.701.097	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	19.958.349
Comisiones por Cobrar	663.795	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)	(2.256.454)	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	6.047.924.032
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	4.643.568.482	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	2.828.567.123	TOTAL DEL PASIVO	131.663.209.665
TOTAL DEL ACTIVO	139.676.485.505	GESTIÓN OPERATIVA	205.760.635
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.432.203.750	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.707.949.953	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	92.014.236.483	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	2.848.950.000	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	22.201.842
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	8.913.408.888	ACCIONES EN TESORERÍA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	15.613.157.919	TOTAL DE PATRIMONIO	7.807.515.204
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO	1.777.539.103	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	139.676.485.505
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	514.892.257		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL	0		
DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	83.264.212		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11,96		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	2.236.445.833		

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	605.363.447	1.486.771.102	0	4.412.849.578	6.516.827.012
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	21.877.481	629.555.152	1.486.771.102	0	4.434.862.507	6.573.066.244

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

INGRESOS FINANCIEROS	1.563.770.635	MENOS:	
Ingresos por Disponibilidades	686	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.494.297.763)
Ingresos por Inversiones en Títulos	70.882.891	Gastos de Personal	(646.584.857)
Ingresos por Cartera de Créditos	1.492.887.058	Gastos Generales y Administrativos	(724.189.440)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(108.919.967)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(14.603.499)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	500.751.088
Otros Ingresos Financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	(157.916.887)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(157.916.887)	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	0	Gastos operativos varios	(294.990.454)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	205.760.635
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	205.760.635
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.405.853.748	RESULTADO NETO	205.760.635
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	70.520		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(97.793.770)		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(97.793.770)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	1.308.130.498		
Otros Ingresos Operativos	689.356.855		
Otros Gastos Operativos	(2.438.502)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.995.048.851		


S. HENRY BENACERRAF
 Presidente Junta Directiva


NORA VALERA
 Vice-Presidente Ejecutivo


BELKIS PARDO M.
 Vice-Presidente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
 Vice-Presidente de Auditoría