

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2017  
(Expresado en bolívares)

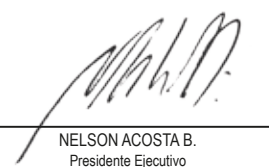
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>329.216.286.623</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	6.907.907.174	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>966.237.740.405</b>
Banco Central de Venezuela	294.270.019.306	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>852.421.401.995</b>
Bancos y otras instituciones financieras del país	683.039.994	Cuentas corrientes no remuneradas	534.790.094.500
Bancos y corresponsales del exterior	51.148.992	Cuentas corrientes remuneradas	228.961.512.760
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	20.418.448
Efectos de cobro inmediato	27.304.171.157	Depósitos y certificados a la vista	88.649.376.287
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	14.359.369.095
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>37.944.357.782</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	97.898.000	Depósitos de ahorro	91.272.661.479
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	11.622.666.453	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	9.290.300.644	Captaciones del público restringidas	8.184.207.836
Inversiones de disponibilidad restringida	139.438.109	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	16.794.054.576	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>687</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>655.771.988.366</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>175.959.000</b>
Créditos vigentes	671.727.843.579	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos reestructurados	67.302.055	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	581.890.303	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	167.580.000
Créditos en litigio	201.241.525	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(16.806.289.096)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>4.383.994.809</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	8.379.000
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	718.875.081	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>159.759.875</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.671.473.422	Gastos por pagar por captaciones del público	158.431.434
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	11.260.490	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	1.328.441
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	(17.614.184)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>42.359.575.969</b>
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>34.866.823.386</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.008.933.035.936</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>12.405.972.915</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>4.249.851.377</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.074.589.423.881</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>91.292.999.380</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>334.884.375</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>9.105.312.464</b>	Capital pagado	334.884.375
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>1.000.363.350</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>351.668.594</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>26.818.114.886</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.009.673.905.292</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>33.809.506.940</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>92.361.773</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>61.406.536.568</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.074.589.423.881</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>4.648.594.935</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>27.296.418.500</b>	<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>4.140.246.297</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>87.690.089.066</b>	<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>10,88%</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>2.742.464.221</b>	<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>23.108.543.498</b>
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>19.329.979.228</b>		

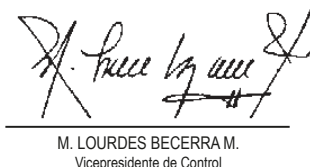
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

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	720.060.546	0	0	33.555	720.094.113
Garantía	0	893.586.803	0	0	2.328.547	895.915.350
Administración	777.790	3.002.495.203	0	74.803.517	4.341.615.701	7.419.692.211
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>777.802</b>	<b>4.616.142.552</b>	<b>0</b>	<b>74.803.517</b>	<b>4.343.977.803</b>	<b>9.035.701.674</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-07-2017 AL 31-07-2017  
(Expresado en bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>16.829.836.402</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>13.109.431.145</b>
Ingresos por disponibilidades	25	Otros ingresos operativos	2.321.645.376
Ingresos por inversiones en títulos valores	181.926.826	Otros gastos operativos	(23.384.730)
Ingresos por cartera de créditos	16.647.909.551	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>15.407.691.791</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(10.901.553.221)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(3.066.491.969)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(6.784.841.527)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(938.163.090)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(1.202.455.206)</b>	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(112.056.635)
Gastos por captaciones del público	(1.201.669.548)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>4.506.138.570</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	5.491
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(739.712)	Ingresos operativos varios	20.092.947
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(681.515.237)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>3.844.721.771</b>
Otros gastos financieros	(45.946)	Ingresos extraordinarios	405.129.606
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>15.627.381.196</b>	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	22.259.486	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>4.249.851.377</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.540.209.537)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.540.209.537)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4.249.851.377</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

  
NELSON ACOSTA B.  
Presidente Ejecutivo

  
M. LOURDES BECERRA M.  
Vicepresidente de Control

  
MAYKEL MARTÍNEZ G.  
Gerente Área de Contraloría

  
CELSO ANDRADE F.  
Gerente Área de Auditoría