



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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	373.997.997.192	PASIVO	
Efectivo	5.434.020.320	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.087.288.536.252
Banco Central de Venezuela	334.133.833.275	Depósitos a la vista	944.882.747.337
Bancos y otras instituciones financieras del país	422.875.536	Cuentas corrientes no remuneradas	619.026.252.828
Bancos y corresponsales del exterior	50.913.575	Cuentas corrientes remuneradas	244.642.416.065
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	20.937.609
Efectos de cobro inmediato	33.956.354.486	Depósitos y certificados a la vista	81.193.140.835
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	24.817.446.599
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	41.176.917.876	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2.765.758.000	Depósitos de ahorro	109.904.576.192
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.740.891.432	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	9.282.012.789	Captaciones del público restringidas	7.683.666.124
Inversiones de disponibilidad restringida	140.201.079	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	18.248.054.576	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 HÁBITAT	687
CARTERA DE CRÉDITOS	715.750.693.477	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	175.959.000
Créditos vigentes	732.569.816.073	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos reestructurados	62.656.582	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	548.983.528	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	167.580.000
Créditos en litigio	175.731.235	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(17.606.493.941)	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.623.451.237	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	8.379.000
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	743.004.441	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	72.874.638
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.880.049.366	Gastos por pagar por captaciones del público	70.954.706
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	13.651.699	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	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	(13.254.269)	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	1.919.932
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	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	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	46.903.325.073
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	40.968.075.800	TOTAL DEL PASIVO	1.134.440.695.650
OTROS ACTIVOS	32.120.548.391	GESTIÓN OPERATIVA	13.883.330.515
TOTAL DEL ACTIVO	1.209.637.683.973	PATRIMONIO	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	209.507.760.662	CAPITAL SOCIAL	334.884.375
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11.196.151.370	Capital pagado	334.884.375
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.065.859.131	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	RESERVAS DE CAPITAL	351.668.594
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	26.818.114.886
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.148.276.655.069	RESULTADOS ACUMULADOS	33.809.506.940
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(516.987)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	61.313.657.808
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.209.637.683.973
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	4.593.525.030
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	9.629.223.599	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	4.681.642.185
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	94.799.187.376	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11,05%
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	4.237.193.407	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	23.235.445.516
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	20.277.528.648		

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	700.304.531	0	0	33.555	700.338.098
Garantía	0	892.088.292	0	0	2.328.547	894.416.839
Administración	897.062	3.621.423.832	0	82.462.239	5.798.017.668	9.502.800.801
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	897.074	5.213.816.655	0	82.462.239	5.800.379.770	11.097.555.738

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-07-2017 AL 31-08-2017
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	34.734.059.496	MARGEN FINANCIERO NETO	28.841.253.832
Ingresos por disponibilidades	59	Otros ingresos operativos	5.210.889.388
Ingresos por inversiones en títulos valores	381.474.082	Otros gastos operativos	(43.578.589)
Ingresos por cartera de créditos	34.347.880.137	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34.008.564.631
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4.704.059	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(19.949.129.815)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(6.789.408.128)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(11.059.282.237)
Otros ingresos financieros	1.159	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(1.876.326.179)
GASTOS FINANCIEROS	(2.518.033.310)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(224.113.271)
Gastos por captaciones del público	(2.516.466.390)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	14.059.434.816
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	11.092
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(1.475.029)	Ingresos operativos varios	26.526.918
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	(1.514.281.917)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	12.571.690.909
Otros gastos financieros	(91.891)	Ingresos extraordinarios	1.311.639.606
MARGEN FINANCIERO BRUTO	32.216.026.186	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	53.781.173	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	13.883.330.515
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.428.553.527)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.428.553.527)	RESULTADO NETO	13.883.330.515
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control

MAYKEL MARTINEZ G.
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría