



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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>373.997.997.192</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	5.434.020.320	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.087.288.536.252</b>
Banco Central de Venezuela	334.133.833.275	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>944.882.747.337</b>
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
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>41.176.917.876</b>	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	<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>715.750.693.477</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>175.959.000</b>
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 financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>5.623.451.237</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	743.004.441	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>72.874.638</b>
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 financiamientos obtenidos	1.919.932
(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>46.903.325.073</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>40.968.075.800</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.134.440.695.650</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>32.120.548.391</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>13.883.330.515</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.209.637.683.973</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>209.507.760.662</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>334.884.375</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>11.196.151.370</b>	Capital pagado	334.884.375
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>1.065.859.131</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>1.148.276.655.069</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>(516.987)</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>61.313.657.808</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.209.637.683.973</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>4.593.525.030</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>9.629.223.599</b>	<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>4.681.642.185</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>94.799.187.376</b>	<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>11,05%</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>4.237.193.407</b>	<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>23.235.445.516</b>
<b>MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>20.277.528.648</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	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
<b>TOTAL</b>	<b>897.074</b>	<b>5.213.816.655</b>	<b>0</b>	<b>82.462.239</b>	<b>5.800.379.770</b>	<b>11.097.555.738</b>

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

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>34.734.059.496</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>28.841.253.832</b>
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	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>34.008.564.631</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4.704.059	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(19.949.129.815)</b>
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)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(2.518.033.310)</b>	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(224.113.271)
Gastos por captaciones del público	(2.516.466.390)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>14.059.434.816</b>
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 financiamientos 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	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>12.571.690.909</b>
Otros gastos financieros	(91.891)	Ingresos extraordinarios	1.311.639.606
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>32.216.026.186</b>	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	53.781.173	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>13.883.330.515</b>
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)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>13.883.330.515</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

NELSON ACOSTA B.  
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BECERRA M.  
Vicepresidenta de Control

MAYKEL MARTINEZ G.  
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.  
Gerente Área de Auditoría