

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2016**

**ACTIVO** (EXPRESADO EN BOLÍVARES) **PASIVO Y PATRIMONIO**

|   | Balance de Operaciones en Venezuela              | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |   | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |                        |
|---|--|--|---|-------------------------------------|--|------------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>407.809.038.570</b>                           | <b>408.112.009.615</b>                               | <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>  | <b>1.194.229.950.102</b>            | <b>1.194.246.850.726</b>                             |                        |
| Efectivo  | 12.018.147.618                                   | 12.018.158.826                                       | Depósitos a la vista  | 982.832.851.181                     | 982.839.743.729                                      |                        |
| Banco Central de Venezuela  | 383.242.254.589                                  | 383.242.254.589                                      | Cuentas corrientes no remuneradas   | 639.121.230.948                     | 639.121.229.840                                      |                        |
| Bancos y otras instituciones financieras del país   | 0  | 0  | Cuentas corrientes remuneradas  | 290.452.858.692                     | 290.452.858.692                                      |                        |
| Bancos y corresponsales del exterior  | 641.673.576                                      | 944.633.413  | Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20   | 4.196.635.900                       | 4.196.635.900  |                        |
| Oficina matriz y sucursales   | 0  | 0  | Depósitos y certificados a la vista   | 49.062.125.641                      | 49.069.019.297                                       |                        |
| Efectos de cobro inmediato  | 11.906.962.787                                   | 11.906.962.787                                       | Otras obligaciones a la vista   | 100.264.604.400                     | 100.264.646.775                                      |                        |
| (Provisión para disponibilidades)   | 0  | 0  | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero  | 0                                   | 0  |                        |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>   | <b>203.457.456.862</b>                           | <b>204.764.195.999</b>                               | Depósitos de ahorro   | 94.617.218.753                      | 94.617.218.753                                       |                        |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias                    | 40.227.042.358                                   | 40.227.042.358                                       | Depósitos a plazo   | 16.515.115.984                      | 16.521.682.436                                       |                        |
| Inversiones en títulos valores para negociar  | 0  | 0  | Títulos valores emitidos por la institución   | 0                                   | 0  |                        |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta                                      | 27.449.223.178                                   | 27.652.998.602                                       | Captaciones del público restringidas  | 159.784                             | 3.559.033  |                        |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento                                | 79.177.286.494                                   | 80.280.250.207                                       | Derechos y participaciones sobre títulos o valores  | 0                                   | 0  |                        |
| Inversiones de disponibilidad restringida   | 60.396.972                                       | 60.396.972   | <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>   | <b>0</b>                            | <b>0</b>   |                        |
| Inversiones en otros títulos valores  | 56.543.507.860                                   | 56.543.507.860                                       | <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>                         | <b>1.053.674.328</b>                | <b>1.053.674.328</b>                                 |                        |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)   | 0  | 0  | <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>  | <b>5.856.251.530</b>                | <b>5.856.251.530</b>                                 |                        |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>  | <b>756.353.382.792</b>                           | <b>756.353.382.792</b>                               | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año                                      | 5.856.167.377                       | 5.856.167.377  |                        |
| Créditos vigentes   | 780.866.370.507                                  | 780.866.370.507                                      | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año                                   | 0                                   | 0  |                        |
| Créditos reestructurados  | 456.865.738                                      | 456.865.738  | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año                                  | 0                                   | 0  |                        |
| Créditos vencidos   | 1.578.101.323                                    | 1.578.101.323  | Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año                                   | 0                                   | 0  |                        |
| Créditos en litigio   | 0  | 0  | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año   | 0                                   | 0  |                        |
| (Provisión para cartera de créditos)  | (26.547.954.776)                                 | (26.547.954.776)                                     | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año  | 84.153                              | 84.153   |                        |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>  | <b>13.148.768.294</b>                            | <b>13.260.098.241</b>                                | <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>   | <b>0</b>                            | <b>0</b>   |                        |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades  | 0  | 0  | <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>   | <b>1.307.496.118</b>                | <b>1.307.496.772</b>                                 |                        |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                                    | 3.514.770.627                                    | 3.626.100.574  | Gastos por pagar por captaciones del público  | 1.246.678.662                       | 1.246.679.316  |                        |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos   | 10.131.283.001                                   | 10.131.283.001                                       | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV  | 0                                   | 0  |                        |
| Comisiones por cobrar   | 320.748.979                                      | 320.748.979  | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat           | 2.601.167                           | 2.601.167  |                        |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar                             | 0  | 0  | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos  | 1.370.045                           | 1.370.045  |                        |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)  | (818.034.313)                                    | (818.034.313)  | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera                                 | 56.846.244                          | 56.846.244   |                        |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>                               | <b>2.124.161.878</b>                             | <b>435.234.145</b>                                   | Gastos por pagar por otras obligaciones   | 0                                   | 0  |                        |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas  | 446.142.396                                      | 446.142.396  | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas  | 0                                   | 0  |                        |
| Inversiones en sucursales   | 1.688.927.733                                    | 0  | <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>  | <b>114.355.958.660</b>              | <b>114.373.223.154</b>                               |                        |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)                     | (10.908.251)                                     | (10.908.251)   | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>  | <b>0</b>                            | <b>0</b>   |                        |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>   | <b>0</b>                            | <b>0</b>   |                        |
| <b>BIENES DE USO</b>  | <b>9.480.521.646</b>                             | <b>9.482.519.331</b>                                 | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>   | <b>1.316.803.330.738</b>            | <b>1.316.837.496.510</b>                             |                        |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  | <b>36.653.958.721</b>                            | <b>36.654.014.412</b>                                | <b>GESTION OPERATIVA</b>  | <b>4.550.402.533</b>                | <b>4.550.402.533</b>                                 |                        |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>   | <b>1.429.027.288.763</b>                         | <b>1.429.061.454.535</b>                             | <b>PATRIMONIO</b>   |                                     |  |                        |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>  | <b>69.152.562.599</b>                            | <b>69.152.562.599</b>                                | <b>CAPITAL SOCIAL</b>   | <b>364.713.370</b>                  | <b>364.713.370</b>                                   |                        |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>  | <b>171.218.781.143</b>                           | <b>171.218.781.143</b>                               | Capital pagado  | 364.713.370                         | 364.713.370  |                        |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA   | 0  | 0  | <b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>  | <b>0</b>                            | <b>0</b>   |                        |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT) | 17.085.898.474                                   | 17.085.898.474                                       | <b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>   | <b>0</b>                            | <b>0</b>   |                        |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA                               | 32.981.293                                       | 32.981.293   | <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>  | <b>5.156.875.063</b>                | <b>5.156.875.063</b>                                 |                        |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS   | 1.371.003.945.368                                | 1.371.012.908.120                                    | <b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>  | <b>55.063.005.696</b>               | <b>55.063.005.696</b>                                |                        |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS  | 0  | 0  | <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>  | <b>46.934.293.576</b>               | <b>46.934.293.576</b>                                |                        |
| <b>TIPOS DE FIDEICOMISO</b>   | <b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)</b> |  | <b>GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> | <b>154.667.787</b>                  | <b>154.667.787</b>                                   |                        |
|   | PERSONAS NATURALES                               | PERSONAS JURÍDICAS                                   | ADMÓN CENTRAL   | ADMÓN PÚBLIC. ESTATAL               | ENTES DESC Y OTROS ORG REG ESPECIAL                  | TOTAL                  |
| Inversión   | 8.949.853  | 727.286.875  | 15.530.427.213  | 747.349.782                         | 227.464.400  | 17.241.458.103         |
| Garantía  | 99.714   | 1.698.475.929  | 8.973.524   | 712.966                             | 1.110.097  | 1.709.372.230          |
| Administración  | 13.212.075                                       | 16.540.465.159                                       | 63.114.475.659  | 48.260.684.756                      | 22.019.771.948                                       | 149.948.609.597        |
| Características Mixtas  | 0  | 0  | 0   | 0                                   | 0  | 0                      |
| Otros   | 0  | 0  | 0   | 0                                   | 0  | 0                      |
| <b>TOTAL</b>  | <b>22.261.642</b>                                | <b>18.966.207.963</b>                                | <b>78.653.876.396</b>   | <b>49.008.747.484</b>               | <b>22.248.346.445</b>                                | <b>168.899.439.530</b> |

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2016 AL 31 DE JULIO DE 2016**

|   | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |  | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |
|---|-------------------------------------|--|--|-------------------------------------|--|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>14.496.125.177</b>               | <b>14.521.308.648</b>                                | Otros ingresos operativos  | 4.019.579.175                       | 4.002.861.631  |
| Ingresos por disponibilidades   | 57.232                              | 75.379   | Otros gastos operativos  | (424.729.352)                       | (431.295.742)  |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                                       | 1.580.745.501                       | 1.605.910.225  | <b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>                                 | <b>13.404.798.880</b>               | <b>13.406.698.272</b>                                |
| Ingresos por cartera de créditos  | 12.911.803.100                      | 12.911.803.100                                       | <b>GASTOS DE TRANSFORMACION :</b>  | <b>(4.441.077.569)</b>              | <b>(4.441.879.716)</b>                               |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar   | 3.519.344                           | 3.519.344  | Gastos de personal   | (2.021.499.190)                     | (2.022.063.651)                                      |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales             | 0                                   | 0  | Gastos Generales y Administrativos   | (2.419.578.379)                     | (2.419.816.065)                                      |
| Ingresos por oficina principal y sucursal   | 0                                   | 0  | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria            | 0                                   | 0  |
| Otros ingresos financieros  | 0                                   | 0  | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras  | 0                                   | 0  |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | <b>(1.538.189.526)</b>              | <b>(1.538.189.666)</b>                               | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>  | <b>8.963.721.311</b>                | <b>8.964.818.561</b>                                 |
| Gastos por captaciones del público  | (1.498.375.947)                     | (1.498.376.087)                                      | Ingresos por bienes realizables  | 59.294                              | 59.294   |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela                         | 0                                   | 0  | Ingresos por programas especiales  | 0                                   | 0  |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | (4.926.631)                         | (4.926.631)  | Ingresos operativos varios   | 16.463.207                          | 16.463.207   |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos  | (9.462.286)                         | (9.462.286)  | Gastos por bienes realizables  | 0                                   | 0  |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera                       | (25.424.662)                        | (25.424.662)   | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0                                   | 0  |
| Gastos por obligaciones subordinadas  | 0                                   | 0  | Gastos operativos varios   | (335.322.945)                       | (335.322.945)  |
| Gastos por otras obligaciones   | 0                                   | 0  | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>   | <b>8.644.920.867</b>                | <b>8.646.018.117</b>                                 |
| Gastos por oficina principal y sucursales   | 0                                   | 0  | Ingresos extraordinarios   | 0                                   | 0  |
| Otros gastos financieros  | 0                                   | 0  | Gastos extraordinarios   | (275.074.482)                       | (275.074.482)  |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>12.957.935.651</b>               | <b>12.983.118.982</b>                                | <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                  | <b>8.369.846.385</b>                | <b>8.370.943.635</b>                                 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros                                | 198.416.178                         | 198.416.178  | Impuesto sobre la renta  | (3.819.443.852)                     | (3.820.541.102)                                      |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros                | (3.346.402.772)                     | (3.346.402.772)                                      | <b>RESULTADO NETO</b>  | <b>4.550.402.533</b>                | <b>4.550.402.533</b>                                 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar                  | (3.346.402.772)                     | (3.346.402.772)                                      |  |                                     |  |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades                           | 0                                   | 0  |  |                                     |  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | <b>9.809.949.057</b>                | <b>9.835.132.388</b>                                 |  |                                     |  |

Lic. Rodolfo Marco Torres  
 Presidente

Lic. Henry Galviz C.  
 Vicepresidente Ejecutivo  
 Gestión Financiera y Contable

Lic. Sandra M. Barreto C.  
 Gerente General de Contabilidad

Lic. Luis A. Rivera  
 Gerente de Línea Contabilidad

|                                    |                 |   |                |
|------------------------------------|-----------------|---|----------------|
| Inversiones cedidas                | 0               | Microcréditos   | 27.122.516.556 |
| Cartera agrícola del mes           | 14.937.673.074  | Créditos al sector turismo según la legislación vigente                                     | 37.080.748.212 |
| Cartera agrícola acumulada         | 172.863.832.059 | Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 55.583.982.142 |
| Captaciones de entidades oficiales | 462.201.694.984 | Índice de Solvencia Patrimonial   | 14,46%         |
|                                    |                 | Créditos otorgados a la actividad manufacturera   | 91.192.291.458 |

Primer Comisario Principal  
 Gordi Palmero Luján

Segundo Comisario Principal  
 Miguel Calvo

Audidores Externos  
 Márquez, Perdomo y Asociados  
 Crowe Horwath



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.