

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2017
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	182.844.616.073	PASIVO	
Efectivo	9.726.417.590	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	434.577.843.399
Banco Central de Venezuela	151.664.704.202	Depósitos a la vista	365.743.656.212
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes no remuneradas	245.181.881.904
Bancos y corresponsales del exterior	18.153.567	Cuentas corrientes remuneradas	118.387.551.787
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	22.533.738
Efectos de cobro inmediato	21.435.340.714	Depósitos y certificados a la vista	2.151.688.783
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	9.789.872.966
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	46.462.530.365	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	10.371.220.000	Depósitos de ahorro	53.539.575.977
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.694.533.283	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	10.915.912.631	Captaciones del público restringidas	5.504.638.244
Inversiones de disponibilidad restringida	133.184.875	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	14.347.679.576	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	237.373.208.144	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	176.070.116
Créditos vigentes	242.945.342.570	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	111.116
Créditos reestructurados	71.866.324	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	518.416.584	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	167.580.000
Créditos en litigio	172.679.697	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(6.335.097.031)	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.530.342.312	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	601.007.309	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.349.525
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.937.943.984	Gastos por pagar por captaciones del público	4.401.771
Comisiones por cobrar	6.112.479	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	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)	(14.721.460)	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	947.754
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	19.339.582.363
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	4.133.490.807	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	5.650.130.560	TOTAL DEL PASIVO	454.098.846.090
TOTAL DEL ACTIVO	478.994.318.261	GESTIÓN OPERATIVA	2.229.729.377
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	88.845.601.966	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.155.874.294	CAPITAL SOCIAL	334.884.375
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.923.845.011	Capital pagado	334.884.375
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	349.994.172
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	364.985.923.489	AJUSTES AL PATRIMONIO	92.209.909
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	21.890.703.456
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(2.049.118)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	22.665.742.794
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	478.994.318.261
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	4.801.977.329
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	4.370.998.000	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	3.501.591.714
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	31.446.837.079	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11,47%
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	3.364.475.903	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	9.407.423.453
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	7.097.080.563		

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	578.196.865	0	0	33.226	578.230.103
Garantía	0	623.720.949	0	0	2.328.547	626.049.496
Administración	569.673	1.651.365.660	0	48.956.570	2.204.192.085	3.905.083.988
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	569.685	2.853.283.474	0	48.956.570	2.206.553.858	5.109.363.587

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-01-2017 AL 28-02-2017
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	11.161.165.374	MARGEN FINANCIERO NETO	9.721.627.910
Ingresos por disponibilidades	700	Otros ingresos operativos	1.596.778.342
Ingresos por inversiones en títulos valores	462.347.862	Otros gastos operativos	(35.195.960)
Ingresos por cartera de créditos	10.698.686.508	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.283.210.292
Ingresos por otras cuentas por cobrar	130.304	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(7.303.613.264)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(2.411.165.644)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(3.853.174.274)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(935.079.215)
GASTOS FINANCIEROS	(1.133.903.790)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(104.194.131)
Gastos por captaciones del público	(1.132.545.826)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.979.597.028
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	4.876
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(1.266.073)	Ingresos operativos varios	41.223.424
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	(422.595.951)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	3.598.229.377
Otros gastos financieros	(91.891)	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.027.261.584	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	220.958.463	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.598.229.377
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(526.592.137)	Impuesto sobre la renta	(1.368.500.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(526.592.137)	RESULTADO NETO	2.229.729.377
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