

## Balance General de Publicación al 28 de Febrero de 2017

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>24.107.849.390</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	2.370.336.182	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>64.961.041.933</b>
Banco Central de Venezuela	20.537.772.217	<b>Depósitos en Cuentas Corrientes</b>	<b>56.500.099.606</b>
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes no Remuneradas	<b>25.999.912.669</b>
Bancos y Corresponsales del Exterior	15.807.091	Cuentas Corrientes Remuneradas	<b>29.588.535.533</b>
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	<b>3.718.211</b>
Efectos de Cobro Inmediato	1.183.933.900	Depósitos y Certificados a la Vista	<b>907.933.194</b>
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	<b>1.042.744.422</b>
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>12.771.694.006</b>	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	<b>0</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	4.579.988.000	Depósitos de Ahorro	<b>6.765.756.235</b>
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	<b>652.321.555</b>
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	4.768.822.707	Títulos Valores Emitidos por la Institución	<b>0</b>
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	1.374.639.320	Captaciones del Público Restringsidas	<b>120.114</b>
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	21.955.807	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	<b>0</b>
Inversiones en otros Títulos Valores	2.026.288.171	<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 HABITAT</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>31.893.474.603</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>0</b>
Créditos Vigentes	32.505.599.665	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	0
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0
Créditos Vencidos	11.241.666	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	0
Créditos en Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(623.366.728)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>485.382.432</b>	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	150.822.514	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>13.152.139</b>
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	336.224.102	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	13.152.139
Comisiones por Cobrar	592.270	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	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)	(2.256.454)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>2.614.195.507</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>786.716.694</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>882.267.788</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>67.588.389.579</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>70.927.384.913</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>346.785.484</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>1.880.300.038</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>4.600.640.415</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>170.000.000</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	Capital Pagado	170.000.000
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>53.853.735.860</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>179.978.405</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>86.923.610</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>2.519.805.849</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>618.663.000</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>35.501.986</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>2.757.490.582</b>	<b>ACCIONES EN TESORERÍA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>11.875.329.275</b>	<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>2.992.209.850</b>
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>867.539.103</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>70.927.384.913</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>390.440.514</b>		
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>87.055.200</b>		
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>10,55</b>		
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>1.163.766.667</b>		


## PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	9.034.598	26.261.204	0	0	22.012.929	57.308.732
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	12.028.089	410.274.143	2.150.414.287	0	1.861.947.688	4.434.664.207
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>21.062.687</b>	<b>436.535.347</b>	<b>2.150.414.287</b>	<b>0</b>	<b>1.883.960.617</b>	<b>4.491.972.939</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 28 FEBRERO DE 2017 (Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1.578.820.387</b>	<b>MENOS:</b>	
Ingresos por Disponibilidades	648	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(1.270.116.156)</b>
Ingresos por Inversiones en Títulos	165.094.207	Gastos de Personal	(598.032.833)
Ingresos por Cartera de Créditos	1.123.653.167	Gastos Generales y Administrativos	(535.326.167)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(121.296.018)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(15.461.138)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>633.364.784</b>
Otros Ingresos Financieros	290.072.365	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(168.526.439)</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(168.479.772)	Ingresos operativos varios	4.187.466
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(46.667)	Gastos operativos varios	(289.566.766)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>347.985.484</b>
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	(1.200.000)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>346.785.484</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1.410.293.948</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>346.785.484</b>
<b>Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros</b>	<b>347.017</b>		
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros</b>	<b>(63.292.244)</b>		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(63.292.244)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1.347.348.721</b>		
Otros Ingresos Operativos	600.691.047		
Otros Gastos Operativos	(44.558.828)		
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.903.480.940</b>		

  
**S. HENRY BENACERRAF**  
 Presidente Junta Directiva

  
**NORA VALERA**  
 Vice-Presidente Ejecutivo

  
**BELKIS PARDO M.**  
 Vice-Presidente de Contabilidad

  
**REINALDO GUEVARA**  
 Vice-Presidente de Auditoría