

## Balance General de Publicación al 30 de Noviembre de 2016 (Expresado en Bolívares)


ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>17.679.935.619</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	2.087.993.834	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>50.673.957.549</b>
Banco Central de Venezuela	14.402.036.197	<b>Depósitos en Cuentas Corrientes</b>	<b>41.083.713.015</b>
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes no Remuneradas	<b>18.283.290.278</b>
Bancos y Corresponsales del Exterior	17.569.992	Cuentas Corrientes Remuneradas	<b>21.865.459.459</b>
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	<b>5.031.759</b>
Efectos de Cobro Inmediato	1.172.335.596	Depósitos y Certificados a la Vista	<b>929.931.519</b>
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	<b>350.505.920</b>
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>9.097.116.299</b>	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	<b>0</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.780.173.000	Depósitos de Ahorro	<b>6.619.798.996</b>
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	Depósitos a Plazo	<b>2.619.820.495</b>
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	4.121.319.314	Títulos Valores Emitidos por la Institución	<b>0</b>
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	1.377.249.759	Captaciones del Público Restringsidas	<b>119.123</b>
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	20.572.450	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	<b>0</b>
Inversiones en otros Títulos Valores	1.797.801.776	<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>26.834.878.587</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>0</b>
Créditos Vigentes	27.357.912.495	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	0
Créditos Reestructurados	28.408	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0
Créditos Vencidos	20.823.631	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)	(543.885.947)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>427.583.385</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	131.552.808	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>38.552.997</b>
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	297.129.849	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	38.552.997
Comisiones por Cobrar	760.660	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)	(1.859.932)	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>1.874.148.709</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>608.012.182</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>798.601.325</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>52.586.659.255</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>55.446.127.397</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>485.935.302</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>1.976.651.638</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>2.538.440.951</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>54.015.804.337</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>178.761.349</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>1.869.903.223</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>55.400.000</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>67.944.658</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>2.436.702.029</b>	<b>ACCIONES EN TESORERÍA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>7.633.271.517</b>	<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>2.373.532.840</b>
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>639.052.708</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>55.446.127.397</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>371.399.264</b>		
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>88.121.945</b>		
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>10,23</b>		
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>1.605.834.167</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	4.461.204	0	0	22.012.929	35.508.732
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	12.028.089	352.742.122	1.880.153.461	0	65.266.760	2.310.190.433
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>21.062.687</b>	<b>357.203.326</b>	<b>1.880.153.461</b>	<b>0</b>	<b>87.279.689</b>	<b>2.345.699.165</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 30 NOVIEMBRE DE 2016 (Expresado en Bolívares)**

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>2.837.291.126</b>	<b>MENOS:</b>	
Ingresos por Disponibilidades	761	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(2.239.869.320)</b>
Ingresos por Inversiones en Títulos	261.774.142	Gastos de Personal	(1.042.991.378)
Ingresos por Cartera de Créditos	2.074.241.224	Gastos Generales y Administrativos	(1.034.758.326)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(140.407.730)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(21.711.886)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>927.639.548</b>
Otros Ingresos Financieros	501.274.999	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(372.101.869)</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	(361.437.062)	Ingresos operativos varios	5.882.132
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	(2.133.906)	Gastos operativos varios	(373.886.378)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(8.530.901)	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>559.635.302</b>
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Extraordinarios	(700.000)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>558.935.302</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la renta	(73.000.000)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2.465.189.257</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>485.935.302</b>
<b>Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros</b>	<b>2.896.889</b>		
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros</b>	<b>(146.475.216)</b>		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(146.475.216)		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2.321.610.930</b>		
Otros Ingresos Operativos	900.617.725		
Otros Gastos Operativos	(54.719.787)		
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>3.167.508.868</b>		



**S. HENRY BENACERRAF**  
Presidente Junta Directiva



**NORA VALERA**  
Director de Finanzas



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



**REINALDO GUEVARA**  
Vice-Presidente de Auditoría