

Balance General de publicación al 28 de febrero de 2017 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	638.505.410.752	638.625.503.599	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.349.267.176.718	1.349.269.869.242
Efectivo	20.548.693.735	20.548.693.735	Depósitos a la vista	1.027.504.242.976	1.027.504.427.567
Banco Central de Venezuela	582.806.951.043	582.806.951.043	Cuentas corrientes remuneradas	837.841.939.219	837.842.123.810
Bancos y otras instituciones financieras del país	152.000	152.000	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	166.621.561.414	166.621.561.414
Bancos y corresponsales del exterior	309.998.344	430.091.191	Depósitos y certificados a la vista	97.284.164	97.284.164
Oficina matriz y sucursales	0	0	Otras obligaciones a la vista	22.943.458.179	22.943.458.179
Efectos de cobro inmediato	35.039.615.630	35.039.615.630	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	18.191.206.200	18.191.206.200
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos de ahorro	302.808.916.166	302.808.916.166
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	124.421.618.628	125.635.624.283	Depósitos a plazo	232.690.656	234.236.688
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11.898.358.000	11.898.358.000	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Captaciones del público restringidas	529.920.720	531.082.441
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.164.523.395	41.378.529.050	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	32.098.876.232	32.098.876.232	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	783.529.945	783.529.945	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.113.213	1.113.213
Inversiones en otros títulos valores	39.476.331.056	39.476.331.056	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	236.322.801	236.322.801
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	105.672.118	105.672.118
CARTERA DE CRÉDITOS	655.434.980.515	655.434.980.515	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vigentes	672.821.783.101	672.821.783.101	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	130.650.683	130.650.683
Créditos reestructurados	1.281.533.011	1.281.533.011	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vencidos	2.023.715.462	2.023.715.462	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos en litigio	137.371.839	137.371.839	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(20.829.422.898)	(20.829.422.898)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.816.759	23.816.759
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.176.772.213	7.236.184.049	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.909.887	17.913.822
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	17.909.887	17.913.822
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.743.070.973	1.802.482.809	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.445.157.649	5.445.157.649	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	95.165.821	95.165.821	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(106.622.230)	(106.622.230)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.698.911.233	4.309.092.749	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.309.109.871	4.309.109.871	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	53.232.844.686	53.234.657.283
Inversiones en sucursales	1.389.818.484	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	37.006.268	37.006.268	TOTAL DEL PASIVO	1.402.779.184.064	1.402.783.693.120
BIENES DE USO	5.114.141.114	5.114.141.114	GESTIÓN OPERATIVA	3.312.262.170	3.312.262.170
OTROS ACTIVOS	30.853.668.685	30.854.485.887	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	1.467.242.509.408	1.467.247.018.464	CAPITAL SOCIAL	292.415.038	292.415.038
Cuentas Contingentes Deudoras	3.261.730.084	3.261.730.084	Capital Pagado	292.415.038	292.415.038
Activos de los Fideicomisos	52.607.980.687	52.607.980.687	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	6.935.074	6.935.074	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	8.854.223.503	8.854.223.503
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Reservas de Capital	309.959.940	309.959.940
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ajustes al Patrimonio	(687.863)	(687.863)
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.540.129.595.651	1.540.129.595.651	Resultados Acumulados	51.591.474.335	51.591.474.335
Otras Cuentas de Registro Deudoras	3.678.722	3.678.722	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	103.678.221	103.678.221
			TOTAL DEL PATRIMONIO	61.151.063.174	61.151.063.174
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.467.242.509.408	1.467.247.018.464

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 28 de febrero de 2017 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	28.702.232.034	26.712.932.257	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.496.042.707	23.496.526.704
Ingresos por disponibilidades	93.148	93.148	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	19.443.826.219	19.444.172.043
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.325.992.850	1.336.693.073	Gastos de personal	6.723.748.347	6.723.748.347
Ingresos por cartera de créditos	25.252.957.435	25.252.957.435	Gastos generales y administrativos	9.429.626.966	9.429.972.790
Ingresos por otras cuentas por cobrar	6.306.393	6.306.393	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	2.964.208.321	2.964.208.321
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	326.242.585	326.242.585
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.052.216.488	4.052.354.661
Otros ingresos financieros	116.882.208	116.882.208	Ingresos por bienes realizables	5.813	5.813
GASTOS FINANCIEROS	5.846.474.107	5.846.476.206	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	5.815.124.202	5.815.126.301	Ingresos operativos varios	1.001.692.976	1.001.692.976
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	3.766.631	3.766.631
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos operativos varios	632.883.135	633.008.241
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	24.326.490	24.326.490	MARGEN OPERATIVO NETO	4.417.265.511	4.417.278.578
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	56.176.715	56.176.715
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.361.088.796	4.361.101.863
Otros gastos financieros	7.023.415	7.023.415	Impuesto sobre la renta	1.048.826.626	1.048.839.693
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20.855.757.927	20.866.456.051	RESULTADO NETO	3.312.262.170	3.312.262.170
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	212.414.184	212.414.184			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.738.128.353	1.738.128.353			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.738.128.353	1.738.128.353			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	19.330.043.758	19.340.741.882			
Otros ingresos operativos	9.569.413.956	9.559.282.577			
Otros gastos operativos	5.403.415.007	5.403.497.755			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

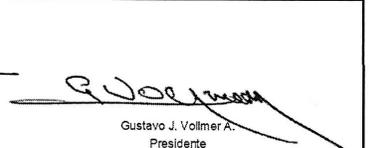
Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas		
Personas Naturales	12.714.431	159.290	259.101.845	Mixtas	0	271.975.566	Cartera Agrícola del Mes	7.715.700.000	7.715.700.000
Personas Jurídicas	677.633.019	1.040.828.030	33.831.810.651		33.133	35.550.304.833	Cartera Agrícola Acumulada	106.146.723.512	106.146.723.512
Administración Central	180.549	0	3.382.310.143		0	3.382.490.692	Captaciones de Entidades Oficiales	34.606.959.702	34.606.959.702
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	28.385.647	0	128.984.592		0	157.370.239	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	18.712.208.253	18.712.208.253
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	13.119.822.583	13.119.822.583
Organismos con Régimen Especial	1.661.492	9.353.187	12.891.733.662		42.014	12.902.790.355	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	11.583.512.222	11.583.512.222
Total	720.575.138	1.050.340.507	50.493.940.893		75.147	52.264.931.685	Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	10,66	10,67
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	27.911.764.341	27.911.764.341


Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo


Alfonso Figueredo Davis
Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración


Isabel Pérez Sánchez
Gerente de Finanzas


Juan C. Cortés T.
Gerente de Contraloría Corporativa


Gustavo J. Volmer A.
Presidente