

	Bolívares
CAPITAL SUSCRITO	1.540.000.000
CAPITAL PAGADO	1.540.000.000
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	18.128.558.310
RESERVA DE CAPITAL	217.450.716
OTRAS RESERVA DE CAPITAL	670.974.920

RIF: G-20005795-5

DIRECCION FISCAL: DIRECCIÓN FISCAL: AV. FRANCISCO DE MIRANDA, EDIF. CAVENDES, PISO 17, LOCAL 5/L. URB. LOS PALOS GRANDES.

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2017**  
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	PASIVO
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>233.526.326.200</b>
Efectivo	5.037.582.329
Banco Central de Venezuela	227.840.375.335
Bancos y otras Instituciones financieras del país	263.789.381
Bancos y corresponsales del exterior	0
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	384.579.155
[Provisión para disponibilidades]	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>11.209.430.891</b>
Colocaciones en el BCV y operaciones Interbancarias	6.097.689.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.671.588.061
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.500.740.718
Inversiones de disponibilidad restringida	42.700.000
Inversiones en otros títulos valores	896.713.112
[Provisión para inversiones en títulos valores]	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>136.665.052.580</b>
Créditos vigentes	137.486.650.689
Créditos reestructurados	1.721.335.206
Créditos vencidos	533.553.504
Créditos en litigio	0
[Provisión para cartera de créditos]	(3.076.486.819)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>4.513.717.918</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	81.396.921
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.642.274.285
Comisiones por cobrar	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
[Provisión para rendimientos por cobrar y otros]	(209.953.288)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
[Provisión para inversiones empresas filiales, afiliadas y sucursales]	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>965.000</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.052.213.219</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8.427.789.497</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>395.395.495.305</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>310.650.350</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>6.056.745.073</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>276.431.737.965</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>90.361.751.459</b>
<b>Depósitos a la vista</b>	<b>88.610.417.198</b>
Cuentas corrientes no remuneradas	88.610.417.198
Cuentas corrientes remuneradas	0
Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20	0
Depósitos y certificados a la vista	0
Otras obligaciones a la vista	1.751.131.934
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	0
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	202.327
Derecho y participaciones sobre títulos o valores	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BANAVIH</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>269.218.356.824</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	269.218.356.824
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>74.333.333</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	0
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	74.333.333
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>15.091.311.216</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>374.745.752.832</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>92.758.527</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>0</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.540.000.000</b>
Capital pagado	1.540.000.000
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>18.128.558.310</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>217.450.716</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>24.460.096</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>594.087.023</b>
<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>52.427.801</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>20.556.983.946</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>395.395.495.305</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2017**  
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	MENOS:
Ingresos por disponibilidades	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>
Ingresos por inversiones en títulos valores	Gastos de personal
Ingresos por cartera de créditos	Gastos generales y administrativos
Ingresos por otras cuentas por cobrar	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Ingresos por oficina principal y sucursales	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>
Otros ingresos financieros	Ingresos por bienes realizables
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	Ingresos por programas especiales
Gastos por captaciones del público	Ingresos operativos varios
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	Gastos por bienes realizables
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos
Gastos por otros financiamientos obtenidos	Gastos operativos varios
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>
Gastos por obligaciones subordinadas	Ingresos extraordinarios
Gastos por otras obligaciones	Gastos extraordinarios
Gastos por oficina principal y sucursales	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>
Otros gastos financieros	Impuesto sobre la renta
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>RESULTADO NETO</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	
Otros ingresos operativos	
Otros gastos operativos	
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	

**PATRIMONIO ASIGNADOS DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles) (Expresado en Bolívares)**

PRINCIPALES:	SUPLENTE:	Tipos de Fideicomiso	Personas Naturales	Persona Jurídica	Administración Central	Admón. Pública, Estat. Municip. y del Dto. Capital	Entes Desc. Y Otros Org. Con Reg. Espec.	Total
YOMANA KOTEICH KHATIB (PRESIDENTE)	WILMAR ALFREDO CASTRO SOTELDO	Inversión	41.389.027	144.401	4.669	0	5.781.386.832	5.822.924.929
SIMON ALEJANDRO ZERPA DELGADO	RANDOLFO EMETERIO FERNANDEZ PEÑUELA	Garantía	0	0	0	0	0	0
WILLIAM JOSE CAÑAS DELGADO	CARLINA DEL CARMEN PACHECO MEDINA	Administración	0	0	0	0	0	0
RAMON ANTONIO GORDILS MONTES	FRANCISCO EFRAIN VISCONTI OSORIO	Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
ROCCO ALBISINNI SERRANO	INES GRACIELA RODRIGUEZ ALCALA	Otros	0	0	0	0	0	0
MARIA MATILDE SOSA RUIZ	GISELA NINOSKA FARACO DE CUELLAR	<b>Total</b>	<b>41.389.027</b>	<b>144.401</b>	<b>4.669</b>	<b>0</b>	<b>5.781.386.832</b>	<b>5.822.924.929</b>
ALFREDO DOMINGO RIERA HERNANDEZ	YVÁN EDUARDO GIL PINTO	Inversiones cedidas						0
WILMA LEONOR OSUNA REGALADO		Cartera agrícola del mes						1.729.168.807
		Cartera agrícola acumulada						40.631.830.208
		Captaciones de entidades oficiales						29.910.528.630
		Microcréditos						763
		Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente						3.520.813
		Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda						32.300.409
		Índice de Solvencia Patrimonial						13,92
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera						2.331.233

Comisario Principal:  
PEDRO ANTONIO GRATEROL ESCALONA

Comisario Suplente:  
ALEXANDRINA GONCALVES

Audidores Externos:  
Marquez, Perdomo & Asociados  
Miembro de Crowe Horwath International

  
Yomana Koteich Khatib  
Presidente

  
Juan Manuel Suárez  
Vicepresidente de Gestión Financiera (E)

  
Jovanhy Contreras  
Gerente de Contabilidad