

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/11/2016

(Expresado en Bs.)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>273.986.778.299</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>97.043.769.341</b>
Efectivo	783.151.898	Depósitos en cuentas corrientes	94.274.051.838
Banco Central de Venezuela	271.393.377.181	Cuentas corrientes no remuneradas	94.274.051.838
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.498.968.193	Cuentas corrientes remuneradas	-
Bancos y corresponsales del exterior	-	Cuentas corrientes según Convenio cambiario No. 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	-
Efectos de cobro inmediato	311.281.027	Otras obligaciones a la vista	2.769.511.904
(Provisión para disponibilidades)	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>9.028.158.194</b>	Depósitos de ahorro	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.541.366.000	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.660.074.828	Captaciones del público restringidas	205.599
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.887.304.253	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	42.700.000	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
Inversiones en otros títulos valores	896.713.112	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>269.218.356.824</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	-
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>111.249.156.599</b>	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vigentes	111.873.696.137	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Créditos reestructurados	644.930.130	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Créditos vencidos	560.811.277	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	269.218.356.824
(Provisión para cartera de créditos)	(1.830.280.945)	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>-</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>2.295.474.102</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>64.000.000</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones del público	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	60.100.853	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.390.082.587	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-
Comisiones por cobrar	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	64.000.000
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(154.709.338)	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>12.537.266.924</b>
Inversiones en sucursales	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>1.930.266</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>378.863.393.089</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>669.148.245</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>267.386.692</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.097.575.831</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>399.328.221.537</b>		
		<b>PATRIMONIO</b>	
		<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.540.000.000</b>
		Capital Pagado	1.540.000.000
		<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>-</b>
		<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>18.128.558.310</b>
		RESERVAS DE CAPITAL	139.441.835
		AJUSTES AL PATRIMONIO	24.460.096
		RESULTADOS ACUMULADOS	324.066.946
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZ. EN INV. EN TITULOS VAL. DISP. PARA LA VENT/	40.914.569
		(ACCIONES EN TESORERIA)	-
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>20.197.441.756</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>399.328.221.537</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>304.163.681</b>		
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>6.845.600.840</b>		
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>-</b>		
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>12.255.007</b>		
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>-</b>		
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>278.806.633.510</b>		
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>-</b>		

### ESTADO DE RESULTADOS DEL 01/07/2016 AL 30/11/2016 (Expresado en Bs.)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>2.281.912.288</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>2.160.466.159</b>
Ingresos por disponibilidades	1.946.359	Otros ingresos operativos	2.113.656.545
Ingresos por inversiones en títulos valores	224.543.742	Otros gastos operativos	7.571.133
Ingresos por cartera de créditos	2.055.422.187	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>4.266.551.571</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>3.334.049.432</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	1.093.521.710
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	2.240.527.722
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>41.044.482</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-
Gastos por captaciones del público	9.983.758	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>932.502.139</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	5.560.724	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por captaciones y obligaciones con Banco Nacional de la Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	25.500.000	Ingresos operativos varios	1.020.930
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por bienes realizables	635.938
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	665.500.439
Gastos por oficina principal y sucursales	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>267.386.692</b>
Otros gastos financieros	-	Ingresos extraordinarios	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2.240.867.806</b>	Gastos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	88.269.222	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>267.386.692</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	168.670.869	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	168.670.869	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>267.386.692</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		

### PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS				ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL		ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
	NATURALES	JURÍDICAS							
<b>Administración</b>	39.428.939	144.401	4.669	0	0	6.592.713.613	6.632.291.622		
<b>Inversiones</b>	0	0	0	0	0	0	0		
<b>Garantías</b>	0	0	0	0	0	0	0		
<b>Características Mixtas</b>	0	0	0	0	0	0	0		
<b>Otros</b>	0	0	0	0	0	0	0		
<b>TOTAL</b>	<b>39.428.939</b>	<b>144.401</b>	<b>4.669</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6.592.713.613</b>	<b>6.632.291.622</b>		

<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRICOLA DEL MES</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRICOLA ACUMULADA</b>	<b>35.931.100.374</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>29.059.556.238</b>
<b>MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>6.824</b>
<b>CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACION VIGENTE</b>	<b>3.641.054</b>
<b>CREDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>33.309.240</b>
<b>INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>17,07</b>
<b>CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>2.400.069</b>

JUNTA DIRECTIVA	
PRINCIPALES:	SUPLENTE:
YOMANA KOTEICH KHATIB (PRESIDENTE)	WILMAR ALFREDO CASTRO SOTELDO
SIMON ALEJANDRO ZERPA DELGADO	RANDOLFO EMETERIO FERNANDEZ PERUELA
WILLIAM JOSE CAÑAS DELGADO	CAROLINA DEL CARMEN PACHECO MEDINA
RAMON ANTONIO GORDILS MONTES	FRANCISCO EFRAIN VISCONTI OSORIO
ROCCO ALBISINI SERRANO	INES GRACIELA RODRIGUEZ ALCALA
MARIA MATILDE SOSA RUIZ	GISELA NINOSKA FARACO DE CUELLAR
ALFREDO DOMINGO RIERA HERNANDEZ	YVAN EDUARDO GIL PINTO
WILMA LEONOR OSUNA REGALADO	

Comisario Principal: PEDRO ANTONIO GRATEROL ESCALONA  
Comisario Suplente: ALEXANDRINA GONCALVES  
Auditores Externos: Marquez, Perdomo & Asociados  
Miembro de Crowe Horwath International

  
Yomana Koteich Khatib  
Presidente

  
Rito M. Briceño Godoy  
Vicepresidente de Gestión Financiera

  
Jovanny Contreras  
Gerente de Contabilidad