

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

ACTIVO	Enero-17
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.063.737.507.155</b>
Efectivo	28.702.064.203
Banco Central de Venezuela	972.594.767.091
Bancos y otras instituciones financieras del país	14.445.071.869
Bancos y corresponsales del exterior	140.437.996
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	47.855.165.996
(Provisión para disponibilidades)	-0-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>185.639.905.829</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	16.871.989.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	64.428.024.569
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	62.720.478.470
Inversiones de disponibilidad restringida	514.175.600
Inversiones en otros títulos valores	41.105.238.190
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.000.146.440.139</b>
Créditos vigentes	1.024.493.195.683
Créditos reestructurados	83.662.218
Créditos vencidos	1.241.315.810
Créditos en litigio	302.447
(Provisión para cartera de créditos)	(25.672.036.019)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>18.579.903.470</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.527.608.867
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.219.348.353
Comisiones por cobrar	2.073.573.043
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(240.626.793)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>20.204.293</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	20.204.293
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>268.554.220</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>29.915.447.985</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>65.287.474.554</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>2.363.595.437.645</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	Enero-17
<b>PASIVO</b>	<b>2.134.170.890.571</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.904.156.664.254</b>
Depósitos a la vista	1.904.156.664.254
Cuentas corrientes no remuneradas	1.053.926.931.039
Cuentas corrientes remuneradas	707.278.613.480
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	46.404.926
Depósitos y certificados a la vista	142.904.714.809
Otras obligaciones a la vista	31.208.508.082
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	197.759.637.437
Depósitos a plazo	1.046.080.798
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-0-</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>10.624.047</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>31.293.947.558</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	30.852.786.248
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	441.161.310
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	-0-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>7.023.779</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>97.674.660</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	95.990.007
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.684.653
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>87.704.058.249</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>2.253.284.218.864</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>8.024.373.964</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1.250.000.000</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.250.000.000</b>
Capital pagado	1.250.000.000
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>-0-</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>1.347.379.750</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>6.342.440.234</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>93.736.701.238</b>
<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>(354.786.119)</b>
<b>DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(34.890.286)</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>102.286.844.817</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>2.363.595.437.645</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.363.595.437.645</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>268.401.133.466</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>37.820.327.275</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>406.003.276</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>32.393.770.183</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>19.755.862</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>7.588.148.139.015</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>29.573.734</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	228.056.760	5.456.449.771	36.545	132.564.305	1.938.275.078	7.755.382.459
Garantía	10.000	10.646.963	-0-	12.322.871	2.439.389.179	2.462.369.013
Administración	8.468.827	8.769.644.046	1.519.818.678	1.209.145.137	15.223.028.458	26.730.105.146
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>TOTAL</b>	<b>236.535.587</b>	<b>14.236.740.780</b>	<b>1.519.855.223</b>	<b>1.354.032.313</b>	<b>19.600.692.715</b>	<b>36.947.856.618</b>

Inversiones Cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	29.403.324.000
Cartera agrícola acumulada	123.110.660.761
Captaciones de entidades oficiales	82.189.663.572
Microcréditos	21.234.178.617
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	23.882.775.336
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	7.492.505.918
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	11,21%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	44.692.607.457






**Juan Carlos Escotet R.** Presidente  
**Miguel Ángel Marcano C.** Presidente Ejecutivo  
**Nakary Cova N.** Contador General  
**María de la Cruz Campos E.** Auditor Interno

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2017 AL 31/01/2017 (Expresado en Bs.)**

	Enero-17		Enero-17
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>23.697.072.742</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>19.748.233.835</b>
Ingresos por disponibilidades	36.321	Otros ingresos operativos	7.842.807.530
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.175.911.052	Otros gastos operativos	2.637.534.609
Ingresos por cartera de créditos	22.516.993.156	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>24.953.506.756</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4.132.213	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>11.377.066.310</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	4.028.605.887
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	4.780.031.965
Otros ingresos financieros	-0-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.303.591.586
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>2.440.654.973</b>	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	264.836.872
Gastos por captaciones del público	2.435.690.677	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>13.576.440.446</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	834.077
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	4.964.296	Ingresos operativos varios	51.187.489
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	15.842.161
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	2.587.995.887
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>11.024.623.964</b>
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>21.256.417.769</b>	Gastos extraordinarios	250.000
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	132.942.003	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>11.024.373.964</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.641.125.937	Impuesto sobre la renta	3.000.000.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.641.125.937	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>8.024.373.964</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-		



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.



# TENEMOS LOS OJOS PUESTOS EN SU FUTURO

Estamos comprometidos con ellos y con todos los venezolanos para que su crecimiento no tenga límite

