

## Balance General de publicación al 31 de enero 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
<b>DISPONIBILIDADES</b>	590.245.728.323	590.363.898.122	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	1.275.670.244.115	1.275.672.936.929
Efectivo	31.167.507.283	31.167.507.283	Depósitos a la vista	972.710.226.268	972.710.411.358
Banco Central de Venezuela	532.754.642.914	532.754.642.914	Cuentas corrientes no remuneradas	795.451.895.549	795.452.080.639
Bancos y otras instituciones financieras del país	152.000	152.000	Cuentas corrientes remuneradas	155.148.126.268	155.148.126.268
Bancos y corresponsales del exterior	303.636.228	421.796.027	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	84.121.661	84.121.661
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	22.016.082.790	22.016.082.790
Efectos de cobro inmediato	26.019.789.898	26.019.789.898	Otras obligaciones a la vista	20.068.127.617	20.068.127.617
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	127.526.602.416	128.715.980.754	Depósitos de ahorro	282.112.931.159	282.112.931.159
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	0	0	Depósitos a plazo	265.945.051	267.289.091
Operaciones interbancarias	13.891.485.000	13.891.485.000	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	41.251.600.739	42.440.979.077	Captaciones del público restringidas	513.016.020	514.177.704
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	32.123.655.676	32.123.655.676	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	783.529.945	783.529.945	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	39.476.331.056	39.476.331.056	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	2.737.027	2.737.027
Inversiones en otros títulos valores	0	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	224.863.230	224.863.230
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	93.670.378	93.670.378
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	623.876.288.158	623.876.288.158	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vigentes	640.636.159.832	640.636.159.832	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	131.192.852	131.192.852
Créditos reestructurados	1.293.471.251	1.293.471.251	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vencidos	2.058.765.440	2.058.765.440	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos en litigio	112.696.425	112.696.425	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(20.224.804.790)	(20.224.804.790)	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	5.804.857	5.804.857
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	6.750.552.642	6.804.772.215	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	19.208.179	19.211.326
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	19.208.179	19.211.326
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.685.560.409	1.739.779.982	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.096.670.975	5.096.670.975	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	66.225.630	66.225.630	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)	(97.904.372)	(97.904.372)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	5.676.767.056	4.318.830.747	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.318.847.869	4.318.847.869	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	45.244.928.411	45.246.478.517
Inversiones en sucursales	1.357.936.309	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	38.889.534	38.889.534	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	1.321.167.785.819	1.321.172.031.886
<b>BIENES DE USO</b>	5.196.512.691	5.196.512.691	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	1.834.712.797	1.834.712.797
<b>OTROS ACTIVOS</b>	24.957.927.942	24.958.352.608	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	1.384.269.268.762	1.384.273.514.829	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	292.415.038	292.415.038
Cuentas Contingentes Deudoras	2.372.422.911	2.372.422.911	Capital Pagado	292.415.038	292.415.038
Activos de los Fideicomisos	49.281.336.743	49.281.336.743	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	6.978.137	6.978.137	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	Aportes al Patrimonio (698.980)	(698.980)	(698.980)
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.477.344.095.599	1.477.344.095.599	Resultados Acumulados	51.591.474.336	51.591.474.336
Otras Cuentas de Registro Deudoras	3.678.722	3.678.722	Utilidad o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	219.396.309	219.396.309
			<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	61.266.770.146	61.266.770.146
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	1.384.269.268.762	1.384.273.514.829

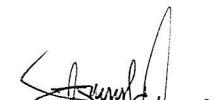
## Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2017 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	13.518.507.559	13.524.100.856	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	11.599.657.023	11.599.884.675
Ingresos por disponibilidades	45.151	45.151	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	9.377.831.527	9.377.996.626
Ingresos por inversiones en títulos valores	714.661.493	720.254.790	Gastos de personal	3.223.337.253	3.223.337.253
Ingresos por cartera de créditos	12.736.363.945	12.736.363.945	Gastos generales y administrativos	4.509.268.821	4.509.433.920
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3.127.142	3.127.142	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	1.482.104.160	1.482.104.160
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	163.121.293	163.121.293
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	2.221.825.496	2.221.888.049
Otros ingresos financieros	64.309.828	64.309.828	Ingresos por bienes realizables	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	3.001.580.954	3.001.582.056	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	2.998.138.724	2.998.139.826	Ingresos operativos varios	331.363.809	331.363.809
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	1.883.355	1.883.355
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	251.459.220	251.521.773
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	2.103.975	2.103.975	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	2.299.846.720	2.299.846.720
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	33.508.221	33.508.221
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	2.266.338.499	2.266.338.499
Otros gastos financieros	1.338.255	1.338.255	Impuesto sobre la renta	431.625.702	431.625.702
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	10.516.926.605	10.522.518.800	<b>RESULTADO NETO</b>	1.834.712.797	1.834.712.797
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	115.316.083	115.316.083			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	923.907.574	923.907.574			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	923.907.574	923.907.574			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	9.708.335.114	9.713.927.309			
Otros ingresos operativos	4.630.654.270	4.625.358.311			
Otros gastos operativos	2.739.332.361	2.739.397.945			


### Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

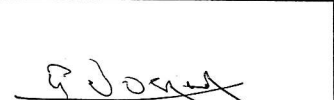
Tipos de Fideicomisos	Patrimonio Asignado					Total	Inversiones Cedidas	
	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros			
Personas Naturales	10.686.307	158.469	259.340.359	Mixtas	0	270.185.165	7.912.205.000	7.912.205.000
Personas Jurídicas	737.806.853	1.033.269.894	31.555.955.188	0	33.133	33.327.087.068	104.734.390.857	104.734.390.857
Administración Central	179.728	0	3.531.097.030	0	0	3.531.276.758	28.914.014.016	28.914.014.016
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	28.249.556	0	129.360.256	0	0	157.609.812	19.146.068.875	19.146.068.875
Entes Descentralizados y otros	1.657.643	9.353.187	11.736.933.342	41.793	0	11.747.985.965	12.995.502.962	12.995.502.962
Organismos con Régimen Especial	778.582.087	1.042.801.570	47.212.686.175	74.926	0	49.034.144.758	11.286.871.786	11.286.871.786
Total							10,97	10,99
							29.280.362.358	29.280.362.358

  
Nelson F. Píñola  
Presidente Ejecutivo

  
Alfonso Figueredo  
Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración

  
Isabel Pérez Sanchis  
Gerente de Finanzas

  
Juan C. Cortés T.  
Gerente de Contraloría Corporativa

  
Gustavo J. Vollmer A.  
Presidente