

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO DE 2016
(Expresado en bolívares)

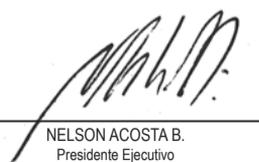
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	50.848.679.254	PASIVO	
Efectivo	4.160.017.096	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	161.238.455.090
Banco Central de Venezuela	41.537.916.106	Depósitos a la vista	133.829.664.348
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes no remuneradas	76.820.973.515
Bancos y corresponsales del exterior	41.738.906	Cuentas corrientes remuneradas	40.977.009.600
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	13.194.407
Efectos de cobro inmediato	5.109.007.146	Depósitos y certificados a la vista	16.018.486.826
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.852.070.683
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.007.817.434	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	23.817.372.487
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.402.674.568	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8.214.970.293	Captaciones del público restringidas	1.739.247.572
Inversiones de disponibilidad restringida	116.253.415	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	13.273.919.158	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	687
CARTERA DE CRÉDITOS	102.351.622.581	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	105.574.560
Créditos vigentes	104.680.131.329	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos reestructurados	127.726.002	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	319.966.584	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	105.574.560
Créditos en litigio	136.484.246	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.912.685.580)	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.363.119.107	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	345.855.946	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	58.763.568
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.024.993.427	Gastos por pagar por captaciones del público	58.331.794
Comisiones por cobrar	3.298.320	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(11.028.586)	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	431.774
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.214.589.601
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	1.062.538.783	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.330.585.658	TOTAL DEL PASIVO	168.617.383.506
TOTAL DEL ACTIVO	181.964.362.817	GESTIÓN OPERATIVA	1.052.232.897
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	26.435.518.515	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.161.043.860	CAPITAL SOCIAL	334.884.375
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	2.686.987.530	Capital pagado	334.884.375
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	346.645.328
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	173.722.129.469	AJUSTES AL PATRIMONIO	10.784
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	11.577.198.816
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(22.524.079)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	12.294.746.414
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	181.964.362.817
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.747.877.542
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	2.080.136.300	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	2.531.564.125
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	14.739.226.844	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,78%
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2.051.652.902	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	5.900.874.492
MICROCREDITOS	3.626.047.702		

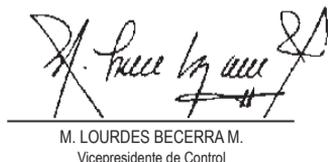
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL D.TTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	12	414.096.159	0	0	2.373.949	416.470.120
Garantía	0	626.533.505	0	0	2.328.547	628.862.052
Administración	119.853	765.965.416	0	28.066.064	1.263.935.597	2.058.086.930
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	119.865	1.806.595.080	0	28.066.064	1.268.638.093	3.103.419.102

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-01-2016 AL 29-02-2016
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	4.565.542.322	MARGEN FINANCIERO NETO	3.382.420.372
Ingresos por disponibilidades	3.738	Otros Ingresos operativos	419.973.719
Ingresos por inversiones en títulos valores	303.747.703	Otros gastos operativos	(41.883.590)
Ingresos por cartera de créditos	4.261.403.106	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.760.510.501
Ingresos por otras cuentas por cobrar	387.775	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.751.509.602)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(535.747.930)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(826.877.156)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(349.329.581)
GASTOS FINANCIEROS	(940.905.703)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(39.554.935)
Gastos por captaciones del público	(940.161.931)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.009.000.899
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	679.766
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(627.883)	Ingresos operativos varios	3.983.469
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(259.731.237)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.753.932.897
Otros gastos financieros	(115.889)	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.624.636.619	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	16.023.753	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.753.932.897
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(258.240.000)	Impuesto sobre la renta	(701.700.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(258.240.000)	RESULTADO NETO	1.052.232.897
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		


NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo


M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control


MAYKEL MARTÍNEZ G.
Gerente Área de Contraloría


CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría