

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 28 DE FEBRERO DE 2018**  
(EXPRESADO EN BOLIVARES)

**ACTIVO**

**PASIVO Y PATRIMONIO**

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
<b>DISPONIBILIDADES</b> 2.018.272.024.366	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> 3.574.377.117.559
Efectivo 943.016.689	Depósitos a la vista 2.222.023.514.958
Banco Central de Venezuela 1.956.459.049.106	Cuentas corrientes no remuneradas 1.777.900.593.207
Bancos y otras instituciones financieras del país 690.565.297	Cuentas corrientes remuneradas 130.834.940.092
Bancos y corresponsales del exterior 2.368.911.035	Depósitos y certificados a la vista 313.287.981.659
Oficina matriz y sucursales -	Otras obligaciones a la vista 1.331.781.394.770
Efectos de cobro inmediato 57.810.482.239	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero -
(Provisión para disponibilidades) -	Depósitos de ahorro 19.784.807.831
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> 80.788.488.168	Depósitos a plazo 787.400.000
Colocaciones en Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias 40.572.000	Títulos valores emitidos por la institución -
Inversiones en títulos valores para negociar 1.040.287.411	Captaciones del público restringidas -
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 21.083.176.662	Derechos y participaciones sobre títulos valores -
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 40.158.450.511	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> -
Inversiones de disponibilidad restringida 2.602.072	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b> -
Inversiones en otros títulos valores 18.463.399.512	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> 205.939.661.173
(Provisión para inversiones en títulos valores) -	Obligaciones con instituciones finan. del país hasta un año 205.767.259.914
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> 1.829.628.581.153	Obligaciones con instituciones finan. del país a más de un año -
Créditos vigentes 1.862.260.111.934	Obligaciones con instituciones finan. del exterior hasta un año 172.401.259
Créditos reestructurados 3.147.271	Obligaciones con instituciones finan. del exterior a más de un año -
Créditos vencidos 103.787.742	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año -
Créditos en litigio 587.046	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año -
(Provisión para cartera de créditos) (32.739.052.840)	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b> -
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> 36.469.565.524	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> 2.998.335.559
Rendimientos por cobrar por disponibilidades -	Gastos por pagar por captaciones del público 2.197.869.749
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 1.720.296.962	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela -
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 19.177.702.971	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH -
Comisiones por cobrar 15.575.457.687	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 800.465.810
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar -	Gastos por pagar otras obligac. por intermediación financiera -
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (3.892.096)	Gastos por pagar por otras obligaciones -
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b> -	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas -
Inversiones en empresas filiales y afiliadas -	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> 81.219.995.269
Inversiones en sucursales -	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> -
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) -	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b> -
<b>BIENES REALIZABLES</b> -	<b>TOTAL DEL PASIVO</b> 3.864.535.109.560
<b>BIENES DE USO</b> 23.308.939.006	<b>GESTION OPERATIVA</b> 77.616.350.247
<b>OTROS ACTIVOS</b> 37.125.310.496	<b>PATRIMONIO</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> 4.025.592.908.713	<b>CAPITAL SOCIAL</b> 37.172.463
	Capital pagado 37.172.463
	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b> -
	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b> -
	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b> 14.720.091.813
	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b> 23.903.549.334
	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b> 44.149.867.153
	<b>GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERIA)</b> 630.768.143
	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b> 83.441.448.906
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b> 4.025.592.908.713

TIPOS DE FIDEICOMISO	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)				TOTAL
	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADM. CENTRAL	ADM.PUBLICA ESTAT. MUNIC.Y ENTES DESC.Y OTRO ORG. REG.	
Inversión	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 28 DE FEBRERO DE 2018**  
(EXPRESADO EN BOLIVARES)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b> 67.336.535.955	Otros ingresos operativos 90.294.998.774
Ingresos por disponibilidades 44	Otros gastos operativos (73.792.430)
Ingresos por inversiones en títulos valores 912.299.607	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> 130.178.391.647
Ingresos por cartera de créditos 36.991.072.557	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b> (11.060.852.962)
Ingresos por otras cuentas por cobrar -	Gastos de Personal (3.963.953.591)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales -	Gastos Generales y Administrativos (4.852.743.808)
Ingresos por oficina principal y sucursales -	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (1.969.602.180)
Otros ingresos financieros 29.433.163.747	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (274.553.383)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> (9.738.145.732)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> 119.117.538.685
Gastos por captaciones del público (6.591.864.640)	Ingresos por bienes realizables -
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela -	Ingresos por programas especiales -
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH -	Ingresos operativos varios 25.249.481
Gastos por otros financiamientos obtenidos (3.144.435.290)	Gastos por bienes realizables -
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera -	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos -
Gastos por obligaciones subordinadas -	Gastos operativos varios (41.512.574.919)
Gastos por otras obligaciones -	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> 77.630.213.247
Gastos por oficina principal y sucursales (1.845.802)	Ingresos extraordinarios -
Otros gastos financieros -	Gastos extraordinarios (13.863.000)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> 57.598.390.223	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b> 77.616.350.247
Ingresos por recuperaciones de activos financieros 27.274.518	Impuesto sobre la renta -
<b>Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros</b> (17.668.479.438)	<b>RESULTADO NETO</b> 77.616.350.247
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (17.668.479.438)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades -	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b> 39.957.185.303	

Inversiones cedidas -	Microcréditos 1.846.483.633.615
Cartera agrícola del mes -	Créditos al sector turismo según la legislación vigente -
Cartera agrícola acumulada -	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario -
Captaciones de entidades oficiales 1.437.411.696.134	Créditos a la actividad manufacturera -
	Índice de Solvencia Patrimonial 10,05%