

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2018

ACTIVO

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

PASIVO Y PATRIMONIO

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	28.976.802.455.519	29.035.043.370.920	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	71.782.451.214.565	72.091.920.986.816
Efectivo	110.426.850.329	110.466.391.836	Depósitos a la vista	64.165.024.710.351	64.168.218.295.817
Banco Central de Venezuela	26.014.472.216.939	26.014.472.216.939	Cuentas corrientes no remuneradas	30.508.785.398.346	30.508.785.398.346
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	7.745.523.436.678	7.745.523.436.678
Bancos y corresponsales del exterior	1.839.317.523.148	1.897.518.897.042	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	25.850.750.281.193	25.850.750.281.193
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	59.965.594.134	63.159.179.800
Efectos de cobro inmediato	1.012.585.865.103	1.012.585.865.103	Otras obligaciones a la vista	3.754.566.136.485	3.754.566.136.485
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	165.976.788.124.118	171.547.780.666.870	Depósitos de ahorro	3.722.020.021.086	3.722.020.021.086
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	117.476.384.406.394	117.476.384.406.394	Depósitos a plazo	140.840.186.800	431.454.957.681
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	46.136.872.036.660	46.458.908.802.099	Captaciones del público restringidas	159.843	15.512.076.406
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.380.628.115.282	6.629.583.892.595	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	509.486.230.499	509.486.230.499	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	473.417.335.283	473.417.335.283	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	10.028.501.955	10.028.501.955
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	54.556.161.635.537	54.556.161.635.537
CARTERA DE CREDITOS	18.128.671.103.404	18.128.671.103.404	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	54.556.161.551.384	54.556.161.551.384
Créditos vigentes	18.538.845.684.808	18.538.845.684.808	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	3.648.600.477	3.648.600.477	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	11.679.496.670	11.679.496.670	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(425.502.678.551)	(425.502.678.551)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.153	84.153
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.093.764.747.975	3.354.399.768.371	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	328.688.838.744	328.832.341.755
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.966.182.917.370	3.226.817.937.766	Gastos por pagar por captaciones del público	33.620.741.937	33.764.244.948
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	102.896.871.431	102.896.871.431	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	29.511.665.819	29.511.665.819	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	6.804.682	6.804.682
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	6.007.430.306	6.007.430.306
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(4.826.706.645)	(4.826.706.645)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	289.053.861.819	289.053.861.819
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	8.695.690.430.765	2.010.142.540.733	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.010.153.448.984	2.010.153.448.984	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	45.899.497.058.018	45.219.344.222.320
Inversiones en sucursales	6.685.547.890.032	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.908.251)	(10.908.251)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	TOTAL DEL PASIVO	172.576.827.248.819	172.206.287.688.383
BIENES DE USO	350.734.796.241	357.431.477.295	GESTION OPERATIVA	298.808.976.876	298.808.976.876
OTROS ACTIVOS	9.068.355.058.555	9.486.798.228.548	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	234.290.806.716.577	233.920.267.156.141	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.328.192.037.646	3.328.192.037.646	Capital pagado	364.713.370	364.713.370
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.166.831.757.553	9.166.831.757.553	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	72.859.472.546	72.859.472.546	RESERVAS DE CAPITAL	23.580.758.055	23.580.758.055
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	33.048.141	33.048.141	AJUSTES AL PATRIMONIO	59.937.741.738.558	59.937.741.738.558
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	373.528.861.310.664	373.560.481.899.940	RESULTADOS ACUMULADOS	699.545.726.865	699.545.726.865
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	753.937.554.034	753.937.554.034
			TOTAL DEL PATRIMONIO	61.415.170.490.882	61.415.170.490.882
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	234.290.806.716.577	233.920.267.156.141

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMÓN. CENTRAL	ADMÓN. PUBLIC. ESTATAL. MUNIC. Y DEL DTTO. CAPIT.	ENTES DESIG Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	1.288.151.050	2.887.067.371	11.917.342.879	733.114.903	863.015.960	17.688.692.163
Garantía	99.714	8.996.272.821	8.668.082	712.965	1.110.097	9.006.863.679
Administración	13.926.719	109.344.071.625	1.531.491.700.691	202.311.321.751	7.169.270.399.750	9.012.431.420.536
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.302.177.483	121.227.411.817	1.543.417.711.652	203.045.148.619	7.170.134.525.807	9.039.126.976.378

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 28 DE FEBRERO DE 2018

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	730.318.872.503	833.869.899.832	Otros ingresos operativos	256.553.127.643	230.984.613.174
Ingresos por disponibilidades	0	0	Otros gastos operativos	(47.800.314.364)	(70.846.166.942)
Ingresos por inversiones en títulos valores	41.277.117.263	144.828.184.042	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	605.909.418.272	660.730.297.066
Ingresos por cartera de créditos	688.952.779.871	688.952.779.871	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(222.942.889.885)	(225.635.287.742)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	88.975.369	88.975.369	Gastos de personal	(114.719.661.620)	(116.847.733.823)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(102.369.362.927)	(102.933.688.581)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	0	50.550	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(5.853.865.338)	(5.853.865.338)
GASTOS FINANCIEROS	(75.897.322.881)	(76.012.699.369)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	382.966.528.387	435.095.504.324
Gastos por captaciones del público	(62.648.944.025)	(62.764.320.513)	Ingresos por bienes realizables	36.304	36.304
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(20.649.827)	(20.649.827)	Ingresos operativos varios	98.029.661	98.029.661
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(797.344.472)	(797.344.472)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(12.430.199.658)	(12.430.199.658)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(17.689.745.123)	(69.818.721.060)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	365.374.849.229	365.374.849.229
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	(184.899)	(184.899)	Gastos extraordinarios	(6.565.872.353)	(6.565.872.353)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	654.421.549.622	757.857.290.463	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	358.808.976.876	358.808.976.876
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.241.991.131	3.241.991.131	Impuesto sobre la renta	(60.000.000.000)	(60.000.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(260.506.935.760)	(260.506.935.760)	RESULTADO NETO	298.808.976.876	298.808.976.876
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(260.506.935.760)	(260.506.935.760)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	397.156.604.993	500.592.345.834			

Dr. José Javier Morales
 Presidente

Lic. Sandra M. Barreto C.
 VPE Gestión Financiera y Contable

Lic. Omar I. Tovar V.
 Gerencia de Área Contabilidad:

Lic. Raúl A. Aristizabal B.
 Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	125.575.393.138
Cartera agrícola del mes	675.161.800.000	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	256.884.940.489
Cartera agrícola acumulada	1.970.984.359.989	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	36.463.518.484
Captaciones de entidades oficiales	14.583.154.189.130	Índice de Solvencia Patrimonial	168,18%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	1.013.403.042.298

Primer Comisario Principal
 Gordi Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
 Miguel Calvo

Audidores Externos
 Márquez, Perdomo y Asociados
 Crowe Horwath