

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2017
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	3.409.970.151.274	3.410.190.181.259	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.609.537.371.775	6.609.549.282.170
Efectivo	36.355.345.554	36.355.356.762	Depósitos a la vista	5.780.560.286.235	5.780.561.190.301
Banco Central de Venezuela	3.334.093.751.618	3.334.093.751.618	Cuentas corrientes no remuneradas	4.345.101.555.911	4.345.101.554.803
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	1.386.901.413.914	1.386.901.413.914
Bancos y corresponsales del exterior	924.150.687	1.144.169.464	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	7.488.692.183	7.488.692.183
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	41.068.624.227	41.069.529.401
Efectos de cobro inmediato	38.596.903.415	38.596.903.415	Otras obligaciones a la vista	271.531.774.466	271.531.816.841
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	413.616.893.981	415.202.467.435	Depósitos de ahorro	557.378.966.022	557.378.966.022
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	42.938.864.358	42.938.864.358	Depósitos a plazo	66.185.208	72.752.484
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	136.973.533.043	137.103.136.158	Captaciones del público restringidas	159.844	4.556.522
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	42.111.522.205	43.567.492.544	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	60.639.092	60.639.092	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	191.532.335.283	191.532.335.283	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	17.072.638.080	17.072.638.080
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.968.665.232	15.968.665.232
CARTERA DE CRÉDITOS	3.261.810.658.540	3.261.810.658.540	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	15.968.581.079	15.968.581.079
Créditos vigentes	3.339.426.549.625	3.339.426.549.625	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	1.004.218.517	1.004.218.517	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	3.037.529.489	3.037.529.489	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)	(81.657.639.091)	(81.657.639.091)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.153	84.153
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	33.546.698.218	33.621.143.994	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.641.368.763	5.641.369.099
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.442.892.993	5.517.338.769	Gastos por pagar por captaciones del público	5.550.472.079	5.550.472.415
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	28.496.623.022	28.496.623.022	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	1.490.536.479	1.490.536.479	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	4.826.352	4.826.352
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.498.665	2.498.665
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.883.354.276)	(1.883.354.276)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	83.571.667	83.571.667
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.492.061.864	2.646.436.331	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.657.344.582	2.657.344.582	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	1.845.625.533	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	369.119.266.929	369.143.756.442
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.908.251)	(10.908.251)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	199.922.320.059	199.924.249.643	TOTAL DEL PASIVO	7.017.339.310.779	7.017.375.711.023
OTROS ACTIVOS	91.517.145.729	91.517.192.707	GESTION OPERATIVA	35.365.727.503	35.365.727.503
TOTAL DEL ACTIVO	7.414.875.929.665	7.414.912.329.909	PATRIMONIO		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	245.329.478.897	245.329.478.897	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	453.430.193.487	453.430.193.487	Capital pagado	364.713.370	364.713.370
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	35.350.853.930	35.350.853.930	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	29.207.727	29.207.727	RESERVAS DE CAPITAL	11.243.736.560	11.243.736.560
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.584.473.920.502	5.584.482.883.254	AJUSTES AL PATRIMONIO	210.068.452.724	210.068.452.724
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	138.956.219.198	138.956.219.198
			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERIA)	1.537.769.531	1.537.769.531
			TOTAL DEL PATRIMONIO	362.170.891.383	362.170.891.383
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.414.875.929.665	7.414.912.329.909

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMN CENTRAL	ADMN PUBLIC. ESTATAL. MUNIC. Y DEL DTTO. CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	8.876.307	863.504.533	37.876.115.089	832.409.094	322.199.752	39.903.104.775
Garantía	99.714	4.727.727.733	8.674.764	712.966	1.110.097	4.738.325.274
Administración	13.245.694	47.977.911.067	219.473.534.252	78.796.940.405	57.553.878.782	403.815.510.200
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	22.221.715	53.569.143.333	257.358.324.105	79.630.062.465	57.877.188.631	448.456.940.249

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2017 AL 31 DE AGOSTO DE 2017

	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	100.141.709.045	100.195.639.451	Otros ingresos operativos	55.936.224.867	55.898.851.571
Ingresos por disponibilidades	349.127	385.225	Otros gastos operativos	(10.076.496.153)	(10.089.628.938)
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.944.309.124	3.998.203.432	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	116.416.029.982	116.419.454.060
Ingresos por cartera de créditos	96.185.704.606	96.185.704.606	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(41.452.194.731)	(41.453.783.409)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	11.346.188	11.346.188	Gastos de personal	(17.540.008.348)	(17.541.368.784)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(23.272.058.955)	(23.272.287.197)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(640.127.428)	(640.127.428)
GASTOS FINANCIEROS	(11.005.239.053)	(11.005.239.300)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	74.963.835.251	74.965.670.651
Gastos por captaciones del público	(10.934.530.987)	(10.934.531.234)	Ingresos por bienes realizables	8.884	8.884
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	(15.688.085)	(15.688.085)	Ingresos operativos varios	50.819.521	50.819.521
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(4.170.656)	(4.170.656)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(50.849.325)	(50.849.325)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(3.384.084.749)	(3.384.124.649)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	71.630.578.907	71.632.374.407
Gastos por otras obligaciones	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	(14.264.851.404)	(14.264.851.404)
Otros gastos financieros	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	57.365.727.503	57.367.523.003
MARGEN FINANCIERO BRUTO	89.136.469.992	89.190.400.151	Impuesto sobre la renta	(22.000.000.000)	(22.001.795.500)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.648.303.082	1.648.303.082	RESULTADO NETO	35.365.727.503	35.365.727.503
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(20.228.471.806)	(20.228.471.806)			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(20.228.471.806)	(20.228.471.806)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	70.556.301.268	70.610.231.427			


Lic. Rodolfo Marco Torres
 Presidente


Lic. Sandra M. Barreto C.
 Gerente General de Contabilidad


Lic. Luis A. Rivera
 Gerente Área de Contabilidad

Inversiones cedidas	0	66.126.795.724
Cartera agrícola del mes	63.687.051.667	140.367.858.422
Cartera agrícola acumulada	428.389.238.678	66.423.512.780
Captaciones de entidades oficiales	2.465.763.817.859	12,68%
		391.946.996.084

Primer Comisario Principal
 Gordi Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
 Miguel Calvo

Auditores Externos
 Márquez, Perdomo y Asociados
 Crowe Horwath