

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL 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	1.443.265.363.122	1.443.461.173.779	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.175.076.566.886	3.175.087.479.800
Efectivo	43.329.603.172	43.329.614.380	Depósitos a la vista	2.649.272.137.186	2.649.273.041.213
Banco Central de Venezuela	1.368.953.724.925	1.368.953.724.925	Cuentas corrientes no remuneradas	1.843.086.689.600	1.843.086.688.492
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	755.105.264.719	755.105.264.719
Bancos y corresponsales del exterior	604.439.669	800.239.118	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	7.168.048.357	7.168.048.357
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	43.912.134.510	43.913.039.645
Efectos de cobro inmediato	30.377.595.356	30.377.595.356	Otras obligaciones a la vista	309.800.758.399	309.800.800.774
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	320.646.132.977	322.240.785.137	Depósitos de ahorro	215.937.318.150	215.937.318.150
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	54.242.974.475	54.242.974.475	Depósitos a plazo	66.193.328	72.760.329
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	135.522.953.881	135.696.486.942	Captaciones del público restringidas	159.823	3.559.334
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	45.379.407.889	46.800.526.988	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	60.549.449	60.549.449	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	85.440.247.283	85.440.247.283	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	5.465.812.337	5.465.812.337
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	17.344.865.198	17.344.865.198
CARTERA DE CRÉDITOS	1.783.999.057.883	1.783.999.057.883	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17.344.781.044	17.344.781.044
Créditos vigentes	1.835.942.557.929	1.835.942.557.929	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	631.097.239	631.097.239	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	2.450.361.930	2.450.361.930	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)	(55.024.959.215)	(55.024.959.215)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.154	84.154
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	21.539.839.355	21.602.397.373	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.631.557.339	2.631.557.634
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.727.720.523	5.790.278.541	Gastos por pagar por captaciones del público	2.495.177.624	2.495.177.919
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	16.579.106.866	16.579.106.866	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	921.509.927	921.509.927	Gastos por pagar por obligaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	3.638.978	3.638.978
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.600.347	1.600.347
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.688.497.961)	(1.688.497.961)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	131.140.390	131.140.390
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.008.686.743	2.184.603.806	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.195.512.057	2.195.512.057	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	1.824.082.937	1.824.082.937	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	259.155.265.804	259.175.334.987
(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	27.991.164.417	27.993.114.955	TOTAL DEL PASIVO	3.459.674.067.564	3.459.705.049.956
OTROS ACTIVOS	38.763.734.195	38.763.828.151	GESTION OPERATIVA	46.124.732.752	46.124.732.752
TOTAL DEL ACTIVO	3.640.213.978.692	3.640.244.961.084	PATRIMONIO		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	126.620.594.211	126.620.594.211	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	337.085.550.935	337.085.550.935	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 (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	26.064.140.610	26.064.140.610	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	31.021.482	31.021.482	RESERVAS DE CAPITAL	6.955.200.925	6.955.200.925
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.160.735.085.466	3.160.744.048.218	AJUSTES AL PATRIMONIO	56.205.485.138	56.205.485.138
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	69.944.211.603	69.944.211.603
			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	945.567.340	945.567.340
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	134.415.178.376	134.415.178.376
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.640.213.978.692	3.640.244.961.084

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMÓN. CENTRAL	ADMÓN. PÚBLIC. ESTATAL, MUNIC. Y DEL DTTO. CARIF.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	8.683.895	688.082.803	23.446.202.752	731.570.834	283.969.767	25.155.809.851
Garantía	99.714	3.929.265.354	8.505.510	712.966	1.110.097	3.939.893.641
Administración	13.193.457	30.290.098.412	166.437.863.169	67.924.493.153	39.508.576.674	304.174.224.865
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	21.977.066	34.907.446.569	189.892.571.431	68.656.776.753	39.790.756.538	333.269.528.357

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2017 AL 30 DE ABRIL 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	104.924.236.106	105.028.741.883	Otros ingresos operativos	49.169.324.502	49.098.272.668
Ingresos por disponibilidades	333.814	389.418	Otros gastos operativos	(7.568.122.453)	(7.593.548.980)
Ingresos por inversiones en títulos valores	7.920.312.164	8.024.601.937	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	119.571.437.871	119.579.407.268
Ingresos por cartera de créditos	96.988.942.268	96.988.942.268	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(39.680.759.954)	(39.684.260.551)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	14.647.860	14.647.860	Gastos de personal	(15.813.682.713)	(15.816.717.205)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(23.207.855.361)	(23.208.321.466)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	0	160.400	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(659.221.880)	(659.221.880)
GASTOS FINANCIEROS	(10.381.979.088)	(10.382.037.107)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	79.890.677.917	79.895.146.717
Gastos por captaciones del público	(10.252.198.020)	(10.252.198.486)	Ingresos por bienes realizables	21.437	21.437
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	(22.644.759)	(22.644.759)	Ingresos operativos varios	151.953.459	151.953.459
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(8.558.062)	(8.558.062)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(98.418.048)	(98.418.048)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(2.491.652.763)	(2.491.732.563)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	77.551.000.050	77.555.389.050
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	(160.199)	(217.752)	Gastos extraordinarios	(3.388.767.298)	(3.388.767.298)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	94.542.257.018	94.646.704.776	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	74.162.232.752	74.166.621.752
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.034.841.738	2.034.841.738	Impuesto sobre la renta	(28.037.500.000)	(28.041.889.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(18.606.862.934)	(18.606.862.934)	RESULTADO NETO	46.124.732.752	46.124.732.752
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(18.606.862.934)	(18.606.862.934)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	77.970.235.822	78.074.683.580			

Lic. Rodolfo Marco Torres
Presidente

Lic. Henry Galviz C.
Vicepresidente Ejecutivo
Gestión Financiera y Contable

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

Lic. Luis A. Rivera
Gerente Área de Contabilidad

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	46.387.195.087
Cartera agrícola del mes	49.142.893.675	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	101.614.678.009
Cartera agrícola acumulada	260.285.438.468	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	63.147.619.990
Captaciones de entidades oficiales	1.264.406.568.385	Índice de Solvencia Patrimonial	11,30%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	207.346.133.704

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Audidores Externos
Marquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath