

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017

ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	16.170.840.632.360	16.170.867.981.139	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21.859.312.634.109	21.859.400.255.469
Efectivo	362.940.121.059	362.940.132.267	Depósitos a la vista	19.512.810.189.860	19.512.811.093.963
Banco Central de Venezuela	15.653.506.136.670	15.653.506.136.670	Cuentas corrientes no remuneradas	15.354.720.092.187	15.354.720.091.079
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	4.133.344.303.369	4.133.344.303.369
Bancos y corresponsales del exterior	682.368.015	709.705.586	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	7.310.280.960	7.310.280.960
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	17.435.513.344	17.436.418.555
Efectos de cobro inmediato	153.712.006.616	153.712.006.616	Otras obligaciones a la vista	668.677.454.138	668.677.496.513
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	629.487.301.524	631.029.246.975	Depósitos de ahorro	1.677.755.371.548	1.677.755.371.548
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	52.480.024.358	52.480.024.358	Depósitos a plazo	69.458.720	151.736.831
Inversiones en títulos valores para negociar	140.227.513.605	140.307.160.704	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	42.095.700.535	43.557.998.887	Captaciones del público restringidas	159.843	4.556.614
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	60.727.743	60.727.743	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	394.623.335.283	394.623.335.283	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	42.825.624.949	42.825.624.949
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.995.700.666	15.995.700.666
CARTERA DE CRÉDITOS	7.108.129.856.843	7.108.129.856.843	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	15.995.616.512	15.995.616.512
Créditos vigentes	7.260.808.278.450	7.260.808.278.450	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	1.915.115.972	1.915.115.972	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	2.618.443.141	2.618.443.141	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)	(157.211.980.720)	(157.211.980.720)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.154	84.154
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	61.377.732.280	61.442.882.374	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13.465.689.540	13.465.730.867
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.875.348.157	8.940.498.251	Gastos por pagar por captaciones del público	13.447.748.449	13.447.789.776
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	50.897.945.100	50.897.945.100	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	4.393.021.106	4.393.021.106	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Habitat	8.785.465	8.785.465
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.037.795	1.037.795
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.788.582.083)	(2.788.582.083)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	8.117.831	8.117.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.543.048.881	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	1.896.612.550	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.931.247.828.227	1.930.976.940.182
(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	320.250.348.636	320.252.262.504	TOTAL DEL PASIVO	23.862.847.477.491	23.862.664.252.133
OTROS ACTIVOS	192.477.773.688	192.554.802.688	GESTION OPERATIVA	166.159.425.001	166.159.425.001
TOTAL DEL ACTIVO	24.487.106.694.212	24.486.923.468.854	PATRIMONIO		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	602.555.647.789	602.555.647.789	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	585.215.135.897	585.215.135.897	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)	48.774.610.625	48.774.610.625	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	26.525.590	26.525.590	RESERVAS DE CAPITAL	11.243.736.560	11.243.736.560
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.582.670.104.949	10.582.679.067.701	AJUSTES AL PATRIMONIO	305.862.651.607	305.862.651.607
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	138.956.219.198	138.956.219.198
TOTAL DEL ACTIVO	24.487.106.694.212	24.486.923.468.854	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERIA)	1.672.470.985	1.672.470.985
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	24.487.106.694.212	24.486.923.468.854	TOTAL DEL PATRIMONIO	458.099.791.720	458.099.791.720
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	24.487.106.694.212	24.486.923.468.854

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMON CENTRAL	ADMON PUBLIC. ESTATAL MUNIC. Y DEL DITO. CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	9.413.576	810.675.172	7.566.738.709	834.411.378	472.094.939	9.693.333.774
Garantía	99.714	8.254.199.684	8.667.653	712.966	1.110.097	8.264.790.114
Administración	13.475.985	71.183.755.733	308.963.308.356	96.038.872.009	80.381.457.247	556.580.869.330
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	22.989.275	80.248.630.589	316.538.714.718	96.873.996.353	80.854.662.283	574.538.993.218

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2017 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2017

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	346.412.278.888	346.546.889.172	Otros ingresos operativos	265.903.216.109	265.809.878.811
Ingresos por disponibilidades	422.194	452.899	Otros gastos operativos	(33.371.654.989)	(33.404.552.284)
Ingresos por inversiones en títulos valores	13.803.350.689	13.937.930.268	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	445.923.502.697	445.931.738.027
Ingresos por cartera de créditos	332.570.741.967	332.570.741.967	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(155.589.329.589)	(155.593.574.919)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	37.764.038	37.764.038	Gastos de personal	(73.437.322.223)	(73.440.796.674)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(80.551.688.795)	(80.552.459.674)
Otros ingresos financieros	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(40.199.723.129)	(40.199.863.490)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(1.600.318.571)	(1.600.318.571)
Gastos por captaciones del público	(40.015.777.659)	(40.015.918.020)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	290.334.173.108	290.338.163.108
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por bienes realizables	397.405	397.405
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Habitat	(48.167.736)	(48.167.736)	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(10.294.723)	(10.294.723)	Ingresos operativos varios	634.435.462	634.435.462
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(125.483.011)	(125.483.011)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos operativos varios	(17.009.681.700)	(17.009.761.450)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	273.959.344.275	273.963.234.525
Otros gastos financieros	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	306.212.555.759	306.347.025.682	Gastos extraordinarios	(20.799.919.274)	(20.799.919.274)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.968.901.671	5.968.901.671	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	253.159.425.001	253.163.315.251
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(98.789.515.853)	(98.789.515.853)	Impuesto sobre la renta	(87.000.000.000)	(87.003.890.250)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(98.789.515.853)	(98.789.515.853)	RESULTADO NETO	166.159.425.001	166.159.425.001
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	213.391.941.577	213.526.411.500			

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
Cartera agrícola del mes	173.665.335.000
Cartera agrícola acumulada	872.246.796.904
Captaciones de entidades oficiales	8.540.710.276.608

Microcréditos	92.567.706.587
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	210.311.662.904
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	29.096.733.720
Índice de Solvencia Patrimonial	9,77%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	739.900.372.822

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Auditors Externos
Márquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath