

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2017

ACTIVO

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

PASIVO Y PATRIMONIO

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	6.255.254.632.587	6.255.282.759.327
Efectivo	45.819.559.760	45.819.570.968
Banco Central de Venezuela	6.122.885.310.538	6.122.885.310.538
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0
Bancos y corresponsales del exterior	874.977.087	903.092.619
Oficina matriz y sucursales	0	0
Efectos de cobro inmediato	85.674.785.202	85.674.785.202
(Provisión para disponibilidades)	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	537.271.563.235	538.869.721.037
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	53.555.595.358	53.555.595.358
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	138.492.843.409	138.617.746.924
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	42.099.088.152	43.572.342.439
Inversiones de disponibilidad restringida	60.701.033	60.701.033
Inversiones en otros títulos valores	303.063.335.283	303.063.335.283
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0
CARTERA DE CREDITOS	5.592.032.092.272	5.592.032.092.272
Créditos vigentes	5.719.521.318.061	5.719.521.318.061
Créditos reestructurados	1.955.066.736	1.955.066.736
Créditos vencidos	2.737.943.753	2.737.943.753
Créditos en litigio	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(132.182.236.278)	(132.182.236.278)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	50.626.527.071	50.689.085.094
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.052.279.668	7.114.837.691
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	39.597.286.757	39.597.286.757
Comisiones por cobrar	6.201.368.784	6.201.368.784
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.224.408.138)	(2.224.408.138)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.554.682.724	2.646.436.331
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.657.344.582	2.657.344.582
Inversiones en sucursales	1.908.246.393	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.908.251)	(10.908.251)
BIENES REALIZABLES	0	0
BIENES DE USO	308.293.577.993	308.295.497.100
OTROS ACTIVOS	83.824.001.759	83.889.807.310
TOTAL DEL ACTIVO	12.831.857.077.641	12.831.705.398.471
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	592.547.812.199	592.547.812.199
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	514.145.965.972	514.145.965.972
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	43.102.534.153	43.102.534.153
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	27.825.505	27.825.505
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.395.120.259.730	8.395.129.222.482
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0


	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
CAPTACIONES DEL PUBLICO	11.557.919.645.071	11.558.007.266.431
Depósitos a la vista	10.294.629.394.270	10.294.630.298.373
Cuentas corrientes no remuneradas	7.816.489.118.279	7.816.489.117.171
Cuentas corrientes remuneradas	2.397.263.104.834	2.397.263.104.834
Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	7.353.035.026	7.353.035.026
Depósitos y certificados a la vista	73.524.136.131	73.525.041.342
Otras obligaciones a la vista	469.056.055.001	469.056.097.376
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Depósitos de ahorro	794.167.664.109	794.167.664.109
Depósitos a plazo	66.371.847	148.649.958
Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Captaciones del público restringidas	159.844	4.556.615
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	32.629.786.714	32.629.786.714
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	16.053.954.293	16.053.954.293
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	16.053.870.140	16.053.870.140
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0
Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0	0
Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	84.153	84.153
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.067.670.802	8.067.680.456
Gastos por pagar por captaciones del público	7.925.505.566	7.925.515.220
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	6.899.387	6.899.387
Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	1.665.007	1.665.007
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	133.600.842	133.600.842
Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	653.796.172.432	653.556.862.248
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL PASIVO	12.268.467.229.312	12.268.315.550.142
GESTION OPERATIVA	105.324.108.472	105.324.108.472
PATRIMONIO	364.713.370	364.713.370
CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370
Capital pagado	364.713.370	364.713.370
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
RESERVAS DE CAPITAL	11.243.736.560	11.243.736.560
AJUSTES AL PATRIMONIO	305.862.651.607	305.862.651.607
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 TESORERÍA)	1.638.419.122	1.638.419.122
TOTAL DEL PATRIMONIO	458.065.739.857	458.065.739.857
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	12.831.857.077.641	12.831.705.398.471


TIPOS DE FIDEICOMISO	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						TOTAL
	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMON CENTRAL	ADMON.PUBLIC.ESTATAL MUNIC.Y DEL DTTO.CAPIT.	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REG.ESPECIAL		
Inversión	9.396.394	763.544.503	20.347.693.991	834.411.378	408.028.716	22.363.074.982	
Garantía	99.714	5.913.922.534	8.667.653	712.966	1.110.097	5.924.512.964	
Administración	13.385.630	56.466.368.699	271.206.119.994	82.607.071.219	66.842.303.009	477.135.248.551	
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	0	0	
TOTAL	22.881.738	63.143.835.736	291.562.481.638	83.442.195.563	67.251.441.822	505.422.836.497	

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

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	241.195.038.045	241.302.857.367
Ingresos por disponibilidades	422.194	452.899
Ingresos por inversiones en títulos valores	9.996.437.024	10.104.225.641
Ingresos por cartera de créditos	231.169.727.815	231.169.727.815
Ingresos por otras cuentas por cobrar	28.451.012	28.451.012
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0
Otros ingresos financieros	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(26.181.360.260)	(26.181.468.948)
Gastos por captaciones del público	(26.036.107.217)	(26.036.215.905)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(36.098.678)	(36.098.678)
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(8.275.866)	(8.275.866)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(100.878.499)	(100.878.499)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0
Otros gastos financieros	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	215.013.677.785	215.121.388.419
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.970.309.135	3.970.309.135
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(72.581.310.659)	(72.581.310.659)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(72.581.310.659)	(72.581.310.659)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	146.402.676.261	146.510.386.895

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
Otros ingresos operativos	175.831.698.036	175.757.155.063
Otros gastos operativos	(25.471.013.319)	(25.497.485.779)
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	296.763.360.978	296.770.056.179
GASTOS DE TRANSFORMACION :	(104.453.401.742)	(104.456.825.143)
Gastos de personal	(46.701.699.994)	(46.704.503.008)
Gastos Generales y Administrativos	(56.471.446.891)	(56.472.067.278)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(1.280.254.857)	(1.280.254.857)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	192.309.959.236	192.313.231.036
Ingresos por bienes realizables	17.856	17.856
Ingresos por programas especiales	0	0
Ingresos operativos varios	110.633.854	110.633.854
Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos operativos varios	(11.251.759.224)	(11.251.839.024)
MARGEN OPERATIVO NETO	181.168.851.722	181.172.043.722
Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos extraordinarios	(18.844.743.250)	(18.844.743.250)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	162.324.108.472	162.327.300.472
Impuesto sobre la renta	(57.000.000.000)	(57.000.192.000)
RESULTADO NETO	105.324.108.472	105.324.108.472


Dr. José Javier Morales
 Presidente


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

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	84.198.918.054
Cartera agrícola del mes	150.384.767.600	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	192.535.255.341
Cartera agrícola acumulada	663.086.982.165	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	68.972.626.979
Captaciones de entidades oficiales	4.941.732.677.456	Índice de Solvencia Patrimonial	10,98%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	702.767.169.406

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Audidores Externos
Márquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath


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