

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO 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	24.387.164.745.939	24.392.845.524.435	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	37.058.879.152.802	37.088.220.886.053	
Efectivo	65.472.154.649	65.475.903.695	Depósitos a la vista	32.415.431.665.570	32.415.734.457.642	
Banco Central de Venezuela	23.725.332.847.264	23.725.332.847.264	Cuentas corrientes no remuneradas	24.149.816.996.463	24.149.816.995.355	
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	5.716.910.521.512	5.716.910.521.512	
Bancos y corresponsales del exterior	252.910.871.321	258.587.900.771	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	2.450.515.017.788	2.450.515.017.788	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	98.189.129.807	98.491.922.987	
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	343.448.872.705	343.448.872.705	Otras obligaciones a la vista	1.655.339.395.715	1.655.353.570.185	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	28.999.419.221.309	29.524.084.428.349	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11.155.027.715.739	11.155.027.715.739	Depósitos de ahorro	2.974.730.468.768	2.974.730.468.768	
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos a plazo	13.377.462.906	40.931.499.431	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.180.204.017.646	17.209.854.167.786	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	168.740.874.268	663.755.931.168	Captaciones del público restringidas	159.843	1.470.890.027	
Inversiones de disponibilidad restringida	22.029.278.373	22.029.278.373	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	473.417.335.283	473.417.335.283	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	
CARTERA DE CRÉDITOS	11.420.897.212.194	11.420.897.212.194	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	34.399.986.220	34.399.986.220	
Créditos vigentes	11.651.612.273.121	11.651.612.273.121	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.172.932.624.506	5.172.932.624.506	
Créditos reestructurados	2.077.318.456	2.077.318.456	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.172.932.540.353	5.172.932.540.353	
Créditos vencidos	4.637.500.783	4.637.500.783	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	
(Provisión para cartera de créditos)	(237.429.880.166)	(237.429.880.166)	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	268.601.055.559	307.703.589.329	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.153	84.153	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	190.076.242.151	229.178.775.921	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	77.618.669.568	77.618.669.568	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	47.334.693.013	47.338.398.182	
Comisiones por cobrar	4.545.103.285	4.545.103.285	Gastos por pagar por captaciones del público	26.966.391.235	26.970.096.404	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.638.959.445)	(3.638.959.445)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	831.330.449.285	205.202.230.565	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	7.300.017	7.300.017	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	205.213.138.816	205.213.138.816	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	636.488.199	636.488.199	
Inversiones en sucursales	626.128.218.720	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	19.724.513.562	19.724.513.562	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.908.251)	(10.908.251)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
BIENES REALIZABLES	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
BIENES DE USO	351.028.714.942	351.665.399.163	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.286.348.693.956	5.221.784.087.474	
OTROS ACTIVOS	698.766.955.270	719.590.802.401	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	
TOTAL DEL ACTIVO	66.957.208.354.498	66.921.989.186.436	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	831.345.929.012	831.345.929.012	TOTAL DEL PASIVO	47.599.895.150.497	47.564.675.982.435	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.917.039.722.290	1.917.039.722.290	GESTION OPERATIVA	102.454.428.463	102.454.428.463	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	PATRIMONIO	364.713.370	364.713.370	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	64.588.713.744	64.588.713.744	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	25.457.383	25.457.383	Capital pagado	364.713.370	364.713.370	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	49.199.797.831.812	49.202.795.872.377	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMON CENTRAL	ADMON.PUBLIC.ESTATAL. MUNIC.Y DEL DTTO.CAPIT.	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REG.ESPECIAL	TOTAL
Inversión	168.878.884	1.368.947.055	8.234.957.952	733.114.903	670.200.071	11.176.099.865
Garantía	99.714	9.023.272.821	8.668.082	712.965	1.110.097	9.033.863.679
Administración	13.916.551	90.465.791.452	801.925.530.005	166.161.014.020	823.645.657.226	1.882.211.909.254
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	182.895.149	100.858.011.328	810.169.156.039	166.894.841.888	824.316.967.394	1.902.421.871.798

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 31 DE ENERO 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	286.195.158.750	295.162.932.753	Otros ingresos operativos	67.036.647.399	65.047.806.947
Ingresos por disponibilidades	0	0	Otros gastos operativos	(16.019.639.351)	(18.217.719.340)
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.334.726.517	14.302.449.970	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	240.601.561.929	245.371.463.279
Ingresos por cartera de créditos	280.782.499.405	280.782.499.405	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	(99.343.636.910)	(99.599.067.722)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	77.932.828	77.932.828	Gastos de personal	(46.863.545.987)	(47.047.779.761)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(49.553.158.254)	(49.624.355.292)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(2.926.932.669)	(2.926.932.669)
Otros ingresos financieros	0	50.550	MARGEN OPERATIVO BRUTO	141.257.925.019	145.772.395.557
GASTOS FINANCIEROS	(27.959.531.067)	(27.970.483.279)	Ingresos por bienes realizables	32.724	32.724
Gastos por captaciones del público	(27.921.726.290)	(27.932.678.502)	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos operativos varios	37.814.176	37.814.176
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(10.320.232)	(10.320.232)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.059.883)	(2.059.883)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(25.424.662)	(25.424.662)	Gastos operativos varios	(7.477.365.172)	(11.991.835.710)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	133.818.406.747	133.818.406.747
Gastos por otras obligaciones	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	(1.363.978.284)	(1.363.978.284)
Otros gastos financieros	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	132.454.428.463	132.454.428.463
MARGEN FINANCIERO BRUTO	258.235.627.683	267.192.449.474	Impuesto sobre la renta	(30.000.000.000)	(30.000.000.000)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.899.610.266	1.899.610.266	RESULTADO NETO	102.454.428.463	102.454.428.463
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(70.550.684.068)	(70.550.684.068)			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(70.550.684.068)	(70.550.684.068)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	189.584.553.881	198.541.375.672			

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. Arizabal B. Gerencia de Informes Oficiales
Inversiones cedidas	0	Microcréditos	97.943.309.677
Cartera agrícola del mes	491.395.430.000	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	243.595.559.742
Cartera agrícola acumulada	1.354.009.485.488	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	33.307.930.213
Captaciones de entidades oficiales	11.204.579.846.884	Índice de Solvencia Patrimonial	145,12%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	802.363.394.823
Primer Comisario Principal Gordí Palmero Luján	Segundo Comisario Principal Miguel Calvo	Audidores Externos Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath	