

Balance General de publicación al 31 de enero de 2018 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	12.311.474.277.528	12.405.572.134.228	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	16.334.116.141.509	16.334.117.087.779
Efectivo	21.831.194.916	21.831.194.916	Depósitos a la vista	13.559.123.702.429	13.559.124.848.700
Banco Central de Venezuela	11.954.422.785.090	11.954.422.785.090	Cuentas corrientes no remuneradas	11.340.471.248.240	11.340.472.192.511
Bancos y otras instituciones financieras del país	150.000	150.000	Cuentas corrientes remuneradas	2.167.206.614.422	2.167.206.614.422
Bancos y corresponsales del exterior	87.476.775.160	181.574.631.860	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	31.662.584.656	31.662.584.656
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	19.783.257.111	19.783.257.111
Efectos de cobro inmediato	247.743.372.362	247.743.372.362	Otras obligaciones a la vista	183.624.727.910	183.624.727.910
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	471.772.020.180	471.773.543.622	Depósitos de ahorro	2.590.040.665.703	2.590.040.665.703
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	21.777.076.000	21.777.076.000	Depósitos a plazo	117.759.669	117.759.669
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	108.298.601.554	108.300.124.996	Captaciones del público restringidas	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	32.979.737.374	32.979.737.374	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	1.209.285.797	1.209.285.797
Inversiones de disponibilidad restringida	42.180.348.196	42.180.348.196	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	266.536.257.056	266.536.257.056	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	9.225.815	9.225.815
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	556.288.953	556.288.953
CARTERA DE CRÉDITOS	4.422.760.171.303	4.478.982.096.098	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	400.233.729	400.233.729
Créditos vigentes	4.531.051.919.292	4.588.275.252.417	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	439.854.188	439.854.188	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	156.055.224	156.055.224
Créditos vencidos	3.706.339.972	3.706.339.972	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	1.002.695.626	1.002.695.626	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(113.440.637.775)	(114.442.046.105)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	28.253.873.644	28.607.626.054	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	25.730.921	25.730.921
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.610.378	3.610.378
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.525.632.001	9.525.632.001	Gastos por pagar por captaciones del público	3.610.378	3.610.378
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	18.270.288.030	18.624.040.440	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	537.357.116	537.357.116	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(79.403.503)	(79.403.503)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	157.691.947.714	7.531.568.737	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	7.531.568.859	7.531.568.859	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	800.312.384.459	800.862.053.445
Inversiones en sucursales	150.160.378.977	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	15.215.056	15.215.056	TOTAL DEL PASIVO	17.135.023.382.034	17.135.573.997.291
BIENES DE USO	109.988.978.255	109.988.978.255	GESTIÓN OPERATIVA	35.250.090.515	35.250.090.515
OTROS ACTIVOS	346.709.121.254	346.745.058.141	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	17.848.665.604.934	17.849.216.220.191	CAPITAL SOCIAL	292.415.038	292.415.038
Cuentas Contingentes Deudoras	396.360.373.021	396.360.373.021	Capital Pagado	292.415.038	292.415.038
Activos de los Fideicomisos	301.581.054.714	301.581.054.714	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	6.263.286	6.263.286	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	63.308.425.509	63.308.425.509
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Reservas de Capital	312.884.091	312.884.091
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ajustes al Patrimonio	414.408.155.903	414.408.155.903
Otras Cuentas de Orden Deudoras	12.806.964.068.523	12.806.964.068.523	Resultados Acumulados	199.401.047.862	199.401.047.862
Otras Cuentas de Registro Deudoras	3.678.722	3.678.722	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	669.203.982	669.203.982
				0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	678.392.132.385	678.392.132.385
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	17.848.665.604.934	17.849.216.220.191

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2018 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	158.964.092.067	159.131.072.990	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	168.026.032.662	168.112.694.446
Ingresos por disponibilidades	129.740	129.740	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	127.150.151.609	127.204.100.800
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.778.263.215	2.806.087.435	Gastos de personal	33.301.592.933	33.301.592.933
Ingresos por cartera de créditos	112.104.912.312	112.244.069.015	Gastos generales y administrativos	78.634.922.881	78.688.872.072
Ingresos por otras cuentas por cobrar	44.047.215.890	44.047.215.890	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	13.793.677.304	13.793.677.304
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1.419.958.491	1.419.958.491
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	40.875.881.053	40.908.793.646
Otros ingresos financieros	33.570.910	33.570.910	Ingresos por bienes realizables	2.864	2.864
GASTOS FINANCIEROS	22.925.043.379	22.925.091.326	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	22.882.302.013	22.882.349.960	Ingresos operativos varios	1.092.931.893	1.092.931.893
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	1.751.598	1.751.598
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos operativos varios	3.315.002.373	3.347.914.966
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	13.491.808	13.491.808	MARGEN OPERATIVO NETO	38.652.061.839	38.652.061.839
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	1.971.324	1.971.324
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	38.650.090.515	38.650.090.515
Otros gastos financieros	29.249.558	29.249.558	Impuesto sobre la renta	3.400.000.000	3.400.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	136.039.048.688	136.205.981.664	RESULTADO NETO	35.250.090.515	35.250.090.515
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	301.591.583	301.591.583			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	15.680.655.622	15.680.655.622			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	15.680.655.622	15.680.655.622			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	120.659.984.849	120.826.917.625			
Otros ingresos operativos	78.916.721.315	78.844.080.814			
Otros gastos operativos	31.550.673.302	31.558.103.993			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Patrimonio Asignado					Información complementaria	
	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	
Personas Naturales	13.742.898	165.407	1.169.654.276	Mixtas	0	1.183.562.581	0
Personas Jurídicas	4.032.728.592	15.818.108.501	122.350.375.031		0	142.201.246.012	324.314.143.125
Administración Central	186.507	0	89.653.988.118		0	89.654.174.625	799.269.672.223
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	30.119.241	0	261.218.231		0	291.337.472	196.929.855.329
Entes Descentralizados y otros	1.293.763	2.157.732.471	4.753.853.212		0	6.912.879.446	109.548.673.032
Organismos con Régimen Especial	4.078.071.001	17.976.006.379	218.189.088.668		0	240.243.200.136	26.219.066.197
Total							21.368.391.653
							15.23
							250.249.418.048

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas

Aury J. Oliveros
Gerente de Control de Corporativa

Gustavo J. Volmer A.
Presidente