

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO 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	1.206.189.398.171	1.206.501.017.375	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.577.934.963.442	2.577.951.865.358	
Efectivo	50.973.739.879	50.973.751.087	Depósitos a la vista	2.110.030.489.808	2.110.037.382.933	
Banco Central de Venezuela	1.123.515.402.849	1.123.515.402.849	Cuentas corrientes no remuneradas	1.460.653.024.302	1.460.653.023.194	
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	609.035.313.004	609.035.313.004	
Bancos y corresponsales del exterior	1.094.791.310	1.406.399.306	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	5.774.121.401	5.774.121.401	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	34.568.031.101	34.574.925.334	
Efectos de cobro inmediato	30.605.464.133	30.605.464.133	Otras obligaciones a la vista	274.452.999.711	274.453.042.086	
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	322.068.007.372	323.483.464.751	Depósitos de ahorro	193.384.780.336	193.384.780.336	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	41.047.426.358	41.047.426.358	Depósitos a plazo	66.533.783	73.100.784	
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	136.972.370.347	137.150.819.663	Captaciones del público restringidas	159.804	3.559.219	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	58.231.364.811	59.468.372.874	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	
Inversiones de disponibilidad restringida	60.510.448	60.510.448	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	
Inversiones en otros títulos valores	85.756.335.408	85.756.335.408	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	2.929.258.530	2.929.258.530	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	17.302.922.683	17.302.922.683	
CARTERA DE CRÉDITOS	1.393.336.800.300	1.393.336.800.300	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	17.302.838.530	17.302.838.530	
Créditos vigentes	1.436.134.322.679	1.436.134.322.679	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	
Créditos reestructurados	574.479.272	574.479.272	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	
Créditos vencidos	1.933.112.713	1.933.112.713	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)	(45.305.114.364)	(45.305.114.364)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.153	84.153	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	17.344.918.261	17.412.009.385	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.165.819.816	2.165.820.134	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.522.931.772	4.590.022.896	Gastos por pagar por captaciones del público	2.078.652.307	2.078.652.625	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	13.649.965.188	13.649.965.188	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	
Comisiones por cobrar	563.499.722	563.499.722	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	3.588.680	3.588.680	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.467.613	2.467.613	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.391.478.421)	(1.391.478.421)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	81.111.216	81.111.216	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.393.087.346	1.631.130.108	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.642.038.359	1.642.038.359	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
Inversiones en sucursales	1.761.957.238	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	265.064.460.394	265.081.847.090	
(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	22.202.719.636	22.204.680.651	TOTAL DEL PASIVO	2.865.397.424.865	2.865.431.713.795	
OTROS ACTIVOS	53.589.604.316	53.589.721.762	GESTIÓN OPERATIVA	18.985.349.202	18.985.349.202	
TOTAL DEL ACTIVO	3.018.124.535.402	3.018.158.824.332	PATRIMONIO			
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	131.545.049.291	131.545.049.291	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	323.817.030.336	323.817.030.336	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)	23.193.396.441	23.193.396.441	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	31.396.822	31.396.822	RESERVAS DE CAPITAL	6.955.200.925	6.955.200.925	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.597.839.651.740	2.597.848.614.492	AJUSTES AL PATRIMONIO	56.125.053.319	56.125.053.319	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	69.944.211.603	69.944.211.603	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	352.582.118	352.582.118	
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMÓN CENTRAL	ADMÓN PÚBLIC. ESTATAL MUNIC. Y DEL DTTO. CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	8.620.452	847.478.858	17.694.245.394	731.500.774	264.075.357	19.545.920.835
Garantía	99.714	2.804.617.792	8.644.003	712.966	1.110.097	2.815.184.572
Administración	13.165.491	26.347.866.179	173.501.184.954	62.232.321.442	36.959.305.029	299.053.843.095
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	21.885.657	29.999.962.829	191.204.074.351	62.964.535.182	37.224.490.483	321.414.948.502

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2017 AL 28 DE FEBRERO 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	45.905.117.568	45.955.815.780	Otros ingresos operativos	20.410.333.157	20.376.175.956
Ingresos por disponibilidades	174.889	204.370	Otros gastos operativos	(3.701.605.899)	(3.714.109.578)
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.917.022.309	3.967.530.640	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	51.918.778.321	51.922.757.834
Ingresos por cartera de créditos	41.979.859.266	41.979.859.266	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(19.492.840.156)	(19.494.585.269)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	8.061.104	8.061.104	Gastos de personal	(7.672.287.254)	(7.673.805.210)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(11.490.941.962)	(11.491.169.119)
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	(329.610.940)	(329.610.940)
GASTOS FINANCIEROS	(4.817.540.695)	(4.817.598.514)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	32.425.938.165	32.428.172.565
Gastos por captaciones del público	(4.754.115.332)	(4.754.115.598)	Ingresos por bienes realizables	10.657	10.657
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	(10.815.847)	(10.815.847)	Ingresos operativos varios	44.278.522	44.278.522
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(4.060.444)	(4.060.444)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(48.388.873)	(48.388.873)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(1.055.846.021)	(1.055.885.921)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	31.414.381.323	31.416.575.823
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	(160.199)	(217.752)	Gastos extraordinarios	(1.629.032.121)	(1.629.032.121)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	41.087.576.873	41.138.217.266	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	29.785.349.202	29.787.543.702
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.099.601.345	1.099.601.345	Impuesto sobre la renta	(10.800.000.000)	(10.802.194.500)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.977.127.155)	(6.977.127.155)	RESULTADO NETO	18.985.349.202	18.985.349.202
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.977.127.155)	(6.977.127.155)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	35.210.051.063	35.260.691.456			

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 de Línea Contabilidad

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	36.867.365.810
Cartera agrícola del mes	22.543.133.724	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	85.835.400.545
Cartera agrícola acumulada	198.494.975.833	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	60.133.806.304
Captaciones de entidades oficiales	978.640.026.040	Índice de Solvencia Patrimonial	11,88%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	159.434.248.812

Primer Comisario Principal
 Gordi Palmero Lujan

Segundo Comisario Principal
 Miguel Calvo

Audidores Externos
 Márquez, Perdomo y Asociados
 Crowe Horwath