

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2018
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	4.493.735.020.821	PASIVO	
Efectivo	9.676.348.313	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.519.519.933.932
Banco Central de Venezuela	4.240.220.942.787	Depósitos a la vista	5.783.774.402.648
Bancos y otras instituciones financieras del país	14.136.857.069	Cuentas corrientes no remuneradas	4.311.586.231.807
Bancos y corresponsales del exterior	11.097.587.453	Cuentas corrientes remuneradas	1.465.553.181.491
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.634.643.111
Efectos de cobro inmediato	218.603.285.199	Depósitos y certificados a la vista	346.239
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	224.809.568.060
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	77.493.120.862	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	6.586.167.000	Depósitos de ahorro	485.781.618.333
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	29.901.434.574	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8.895.175.994	Captaciones del público restringidas	25.154.244.891
Inversiones de disponibilidad restringida	24.218.712	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	32.086.124.582	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	687
CARTERA DE CRÉDITOS	2.365.455.846.889	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	62.862.250.500
Créditos vigentes	2.376.787.604.989	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos reestructurados	56.327.167	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	396.405.301	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	60.059.475.000
Créditos en litigio	31.115.371.945	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(42.899.862.513)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.425.542.413	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.802.775.500
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	965.523.389	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	419.564.637
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	11.436.877.100	Gastos por pagar por captaciones del público	122
Comisiones por cobrar	27.352.882	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(4.210.958)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	419.564.515
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	373.409.873.081
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	60.625.514.570	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	95.243.033.795	TOTAL DEL PASIVO	6.956.211.622.837
TOTAL DEL ACTIVO	7.104.978.079.350	GESTIÓN OPERATIVA	47.134.420.578
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.256.041.601.958	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	23.231.993.667	CAPITAL SOCIAL	334.884.375
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	64.474.471.540	Capital pagado	334.884.375
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	353.343.016
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.825.005.384.057	AJUSTES AL PATRIMONIO	31.087.007.776
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	69.857.807.715
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(1.006.947)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	101.632.035.935
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7.104.978.079.350
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	9.115.513.773
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	78.224.309.667	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	7.954.916.928
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	322.273.373.119	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	7,45%
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	25.696.520.447	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	684.669.215.609
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	41.584.523.922		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	12	1.975.328.083	0	0	0	1.975.328.095
Garantía	0	878.820.305	0	0	144.831.330	1.023.651.635
Administración	951.134	9.163.418.690	0	171.316.097	10.742.175.842	20.077.861.763
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	951.146	12.017.567.078	0	171.316.097	10.887.007.172	23.076.841.493

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-01-2018 AL 28-02-2018
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	109.128.293.676	MARGEN FINANCIERO NETO	79.560.018.961
Ingresos por disponibilidades	137.128.721	Otros Ingresos operativos	30.023.529.816
Ingresos por inversiones en títulos valores	660.876.826	Otros gastos operativos	(595.982.933)
Ingresos por cartera de créditos	108.330.288.129	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	108.987.565.844
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(57.945.041.939)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(22.773.146.415)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(27.482.761.137)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(6.937.721.049)
GASTOS FINANCIEROS	(8.324.057.419)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(751.413.338)
Gastos por captaciones del público	(8.130.761.146)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	51.042.523.905
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(177.881.575)	Ingresos operativos varios	19.058
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(3.908.122.385)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos operativos varios	0
Otros gastos financieros	(15.414.698)	MARGEN OPERATIVO NETO	47.134.420.578
MARGEN FINANCIERO BRUTO	100.804.236.257	Ingresos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	122.237.655	Gastos extraordinarios	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(21.366.454.951)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	47.134.420.578
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(21.366.454.951)	Impuesto sobre la renta	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	RESULTADO NETO	47.134.420.578

NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control

MAYKEL MARTINEZ G.
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría