

Balance General de publicación al 31 de octubre de 2017 (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	2.940.137.979.174	2.940.288.429.009	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.568.609.484.976	5.568.611.262.679
Efectivo	8.843.087.595	8.843.087.595	Depósitos a la vista	4.552.256.188.875	4.552.256.618.955
Banco Central de Venezuela	2.841.044.649.141	2.841.044.649.141	Cuentas corrientes no remuneradas	3.822.451.006.783	3.822.451.436.863
Bancos y otras instituciones financieras del país	150.000	150.000	Cuentas corrientes remuneradas	711.454.767.074	711.454.767.074
Bancos y corresponsales del exterior	372.354.082	522.803.917	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	101.484.738	101.484.738
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	18.248.930.280	18.248.930.280
Efectos de cobro inmediato	89.877.738.356	89.877.738.356	Otras obligaciones a la vista	97.850.854.121	97.850.854.121
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	315.988.779.433	316.052.085.850	Depósitos de ahorro	917.433.111.275	917.433.111.275
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	0	0	Depósitos a plazo	139.524.344	140.871.967
y operaciones interbancarias	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	22.169.148.000	22.169.148.000	Captaciones del público restringidas	929.806.361	929.806.361
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	44.368.348.607	44.431.655.024	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	32.686.986.147	32.686.986.147	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	817.039.623	817.039.623	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	10.819.732	10.819.732
Inversiones en otros títulos valores	215.967.257.056	215.967.257.056	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	406.468.872	406.468.872
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	277.457.096	277.457.096
CARTERA DE CRÉDITOS	2.573.822.038.754	2.573.920.043.129	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vigentes	2.645.201.767.492	2.845.301.517.492	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	129.011.776	129.011.776
Créditos reestructurados	616.342.390	616.342.390	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vencidos	1.900.408.873	1.900.408.873	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos en litigio	258.162.154	258.162.154	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(74.154.642.155)	(74.156.387.780)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	84.772.825	84.772.825
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.638.656.889	19.638.841.401	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.635.455	7.635.485
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	7.635.455	7.635.485
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.414.749.499	4.414.786.675	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.867.510.840	14.867.658.376	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	435.825.376	435.825.376	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)	(79.429.026)	(79.429.026)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.603.627.369	4.294.780.361	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.294.797.483	4.294.797.483	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	246.017.039.321	246.018.362.538
Inversiones en sucursales	308.847.008	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	20.258.851	20.258.851	TOTAL DEL PASIVO	5.815.136.221.181	5.815.139.322.131
BIENES DE USO	109.898.893.057	109.898.893.057	GESTIÓN OPERATIVA	62.452.062.804	62.452.062.804
OTROS ACTIVOS	124.462.881.810	124.462.884.429	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	6.088.573.115.137	6.088.576.216.087	CAPITAL SOCIAL	292.415.038	292.415.038
Cuentas Contingentes Deudoras	221.018.160.975	221.018.160.975	Capital Pagado	292.415.038	292.415.038
Activos de los Fideicomisos	114.515.816.694	114.515.816.694	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	6.483.514	6.483.514	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	36.742.157.305	36.742.157.305
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Reservas de Capital	311.422.016	311.422.016
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ajustes al Patrimonio	104.439.519.842	104.439.519.842
Otras Cuentas de Orden Deudoras	5.739.865.943.950	5.739.865.943.950	Resultados Acumulados	69.127.352.348	69.127.352.348
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)	71.984.603	71.984.603
			TOTAL DEL PATRIMONIO	210.984.831.152	210.984.831.152
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.088.573.115.137	6.088.576.216.087

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de octubre de 2017 (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	243.742.031.211	243.745.613.332	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	221.166.054.417	221.177.397.925
Ingresos por disponibilidades	519.187	519.187	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	104.687.322.502	104.688.110.216
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.999.444.749	5.602.879.334	Gastos de personal	35.952.002.569	35.952.002.569
Ingresos por cartera de créditos	184.926.335.926	184.926.483.462	Gastos generales y administrativos	56.440.979.385	56.441.767.099
Ingresos por otras cuentas por cobrar	52.446.263.793	52.446.263.793	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	11.050.216.616	11.050.216.616
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1.244.123.932	1.244.123.932
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	116.478.731.915	116.489.287.709
Otros ingresos financieros	769.467.556	769.467.556	Ingresos por bienes realizables	8.973.342.495	8.973.342.495
GASTOS FINANCIEROS	27.433.903.244	27.433.904.511	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	26.608.015.065	26.608.016.332	Ingresos operativos varios	3.196.434.522	3.196.434.522
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	7.342.719	7.342.719
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	16.646.961.818	16.657.517.612
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	369.408.267	369.408.267	MARGEN OPERATIVO NETO	111.994.204.395	111.994.204.395
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	386.866.741	386.866.741
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	111.607.337.654	111.607.337.654
Otros gastos financieros	456.479.912	456.479.912	Impuesto sobre la renta	49.155.274.850	49.155.274.850
MARGEN FINANCIERO BRUTO	216.308.127.967	216.311.708.821	RESULTADO NETO	62.452.062.804	62.452.062.804
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	712.089.735	712.089.735			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	38.772.146.460	38.773.892.085			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	38.772.146.460	38.773.892.085			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	178.248.071.242	178.249.906.471			
Otros ingresos operativos	73.886.454.908	73.897.069.917			
Otros gastos operativos	30.968.471.733	30.969.578.463			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	13.715.193	164.108	185.191.306	0	0	199.070.607	Cartera Agrícola del Mes	66.045.110.714
Personas Jurídicas	753.976.691	1.291.571.707	57.899.834.477	33.133	0	69.935.416.008	Cartera Agrícola Acumulada	386.003.690.388
Administración Central	185.316	0	12.164.778.224	0	0	12.164.963.540	Captaciones de Entidades Oficiales	128.288.373.913
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	29.909.564	0	284.073.414	0	0	313.982.978	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	53.920.120.910
Entes Descentralizados y otros	1.306.191	9.504.642	30.811.385.067	0	0	30.822.195.900	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	26.946.942.258
Organismos con Régimen Especial	799.092.855	1.301.240.457	111.335.262.488	33.133	0	113.435.629.033	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	17.581.613.792
Total							Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	11,27
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	61.426.596.103

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas

Mury J. Oliveros D.
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Volmer A.
Presidente