

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2018
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	474.587.795.763	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.250.171.099.708
Efectivo	1.483.982.752	Depósitos a la vista	995.776.544.258
Banco Central de Venezuela	422.447.743.575	Cuentas corrientes no remuneradas	822.931.053.979
Bancos y otras instituciones financieras del país	376.642.049	Cuentas corrientes remuneradas	72.893.876.482
Bancos y corresponsales del exterior	240.210.108	Depósitos y certificados a la vista	99.951.613.797
Oficina matriz y sucursales	-	Otras obligaciones a la vista	238.013.870.755
Efectos de cobro inmediato	50.039.217.279	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
(Provisión para disponibilidades)	-	Depósitos de ahorro	16.153.684.695
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	50.917.904.040	Depósitos a plazo	227.000.000
Colocaciones en Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	40.572.000	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores para negociar	1.092.838.463	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	20.863.966.398	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	10.632.449.092	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones de disponibilidad restringida	2.602.072	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Inversiones en otros títulos valores	18.285.476.015	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	210.418.082.079
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	Obligaciones con instituciones finan. del país hasta un año	210.239.175.339
CARTERA DE CRÉDITOS	1.028.793.503.921	Obligaciones con instituciones finan. del país a más de un año	-
Créditos vigentes	1.047.138.541.579	Obligaciones con instituciones finan. del exterior hasta un año	178.906.740
Créditos reestructurados	5.474.248	Obligaciones con instituciones finan. del exterior a más de un año	-
Créditos vencidos	162.383.944	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Créditos en litigio	587.046	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(18.513.482.896)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.866.434.949	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.851.999.955
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones del público	1.193.264.947
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	905.382.753	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	9.046.024.819	Gastos por pagar por obligaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Comisiones por cobrar	3.920.547.929	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	658.735.008
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar otras obligac. por intermediación financiera	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.520.552)	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	48.204.622.103
Inversiones en sucursales	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
BIENES REALIZABLES	-	TOTAL DEL PASIVO	1.510.645.803.845
BIENES DE USO	15.967.912.915	GESTION OPERATIVA	27.279.195.099
OTROS ACTIVOS	27.537.881.373	PATRIMONIO	-
TOTAL DEL ACTIVO	1.611.671.432.961	CAPITAL SOCIAL	37.172.463
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	674.324	Capital pagado	37.172.463
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	RESERVAS DE CAPITAL	14.720.091.813
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-	AJUSTES AL PATRIMONIO	14.334.074.214
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	RESULTADOS ACUMULADOS	44.149.867.152
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.632.197.061.505	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	505.228.375
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	TOTAL DEL PATRIMONIO	73.746.434.017
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.611.671.432.961	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.611.671.432.961

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 31 DE ENERO DE 2018
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS		PASIVO Y PATRIMONIO	
INGRESOS FINANCIEROS	29.240.401.974	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	21.368.751.075
Ingresos por disponibilidades	17	OTROS GASTOS OPERATIVOS	(27.726.362)
Ingresos por inversiones en títulos valores	476.683.491	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.203.750.799
Ingresos por cartera de créditos	16.979.983.748	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(4.891.820.888)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de Personal	(1.674.680.672)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos Generales y Administrativos	(2.095.062.435)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(984.801.090)
Otros ingresos financieros	11.783.734.718	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(137.276.691)
GASTOS FINANCIEROS	(3.949.937.425)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	38.311.929.911
Gastos por captaciones del público	(2.963.999.894)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	Ingresos operativos varios	4.431.936
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(984.234.329)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(11.035.491.748)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	27.280.870.099
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(1.703.202)	Gastos extraordinarios	(1.675.000)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	25.290.464.549	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	27.279.195.099
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	16.799.487	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.444.537.950)	RESULTADO NETO	27.279.195.099
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.444.537.950)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	21.862.726.086		

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	1.038.116.894.116
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	286.252.078.858	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	11,00%

Presidente Michel J. Gogulian	Directores Principales Michel J. Gogulian Evelyn Rodríguez Branger Rafaelito Díaz Muñoz	Juan Méndez Lorenzo Alvaro Rodríguez Paz María Consoletto Faria M.	Directores Suplentes María de la Concepción De Araujo Camilo Feijoo Pérez	Comisario Principal Gordy Palmero Luján	Comisario Suplente Regulo Martínez Barrios
---	---	--	--	---	--