

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2018**

**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	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>24.387.164.745.939</b>	<b>24.392.845.524.435</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>37.058.879.152.802</b>	<b>37.088.220.886.053</b>	
Efectivo	65.472.154.649	65.475.903.695	Depósitos a la vista	32.415.431.665.570	32.415.734.457.642	
Banco Central de Venezuela	23.725.332.847.264	23.725.332.847.264	Cuentas corrientes no remuneradas	24.149.816.996.463	24.149.816.995.355	
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	5.716.910.521.512	5.716.910.521.512	
Bancos y corresponsales del exterior	252.910.871.321	258.587.900.771	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	2.450.515.017.788	2.450.515.017.788	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	98.189.129.807	98.491.922.987	
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	343.448.872.705	343.448.872.705	Otras obligaciones a la vista	1.655.339.395.715	1.655.353.570.185	
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>28.999.419.221.309</b>	<b>29.524.084.428.349</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11.155.027.715.739	11.155.027.715.739	Depósitos de ahorro	2.974.730.468.768	2.974.730.468.768	
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos a plazo	13.377.462.906	40.931.499.431	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.180.204.017.646	17.209.854.167.786	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	168.740.874.268	663.755.931.168	Captaciones del público restringidas	159.843	1.470.890.027	
Inversiones de disponibilidad restringida	22.029.278.373	22.029.278.373	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	473.417.335.283	473.417.335.283	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>11.420.897.212.194</b>	<b>11.420.897.212.194</b>	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>34.399.986.220</b>	<b>34.399.986.220</b>	
Créditos vigentes	11.651.612.273.121	11.651.612.273.121	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>5.172.932.624.506</b>	<b>5.172.932.624.506</b>	
Créditos reestructurados	2.077.318.456	2.077.318.456	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.172.932.540.353	5.172.932.540.353	
Créditos vencidos	4.637.500.783	4.637.500.783	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	
(Provisión para cartera de créditos)	(237.429.880.166)	(237.429.880.166)	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0	
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>268.601.055.559</b>	<b>307.703.589.329</b>	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.153	84.153	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	190.076.242.151	229.178.775.921	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	77.618.669.568	77.618.669.568	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>47.334.693.013</b>	<b>47.338.398.182</b>	
Comisiones por cobrar	4.545.103.285	4.545.103.285	Gastos por pagar por captaciones del público	26.966.391.235	26.970.096.404	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.638.959.445)	(3.638.959.445)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>831.330.449.285</b>	<b>205.202.230.565</b>	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	7.300.017	7.300.017	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	205.213.138.816	205.213.138.816	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	636.488.199	636.488.199	
Inversiones en sucursales	626.128.218.720	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	19.724.513.562	19.724.513.562	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.908.251)	(10.908.251)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
<b>BIENES DE USO</b>	<b>351.028.714.942</b>	<b>351.665.399.163</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>5.286.348.693.956</b>	<b>5.221.784.087.474</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>698.766.955.270</b>	<b>719.590.802.401</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>66.957.208.354.498</b>	<b>66.921.989.186.436</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>831.345.929.012</b>	<b>831.345.929.012</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>47.599.895.150.497</b>	<b>47.564.675.982.435</b>	
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>1.917.039.722.290</b>	<b>1.917.039.722.290</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>102.454.428.463</b>	<b>102.454.428.463</b>	
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>364.713.370</b>	<b>364.713.370</b>	
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>64.588.713.744</b>	<b>64.588.713.744</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>364.713.370</b>	<b>364.713.370</b>	
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>25.457.383</b>	<b>25.457.383</b>	Capital pagado	364.713.370	364.713.370	
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>49.199.797.831.812</b>	<b>49.202.795.872.377</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)</b>						
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMON CENTRAL	ADMON.PUBLIC.ESTATAL. MUNIC.Y DEL D.TTO.CAPIT.	ENTES DESC.Y OTROS ORG.REG.ESPECIAL	TOTAL
Inversión	168.878.884	1.368.947.055	8.234.957.952	733.114.903	670.200.071	11.176.099.865
Garantía	99.714	9.023.272.821	8.668.082	712.965	1.110.097	9.033.863.679
Administración	13.916.551	90.465.791.452	801.925.530.005	166.161.014.020	823.645.657.226	1.882.211.909.254
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>182.895.149</b>	<b>100.858.011.328</b>	<b>810.169.156.039</b>	<b>166.894.841.888</b>	<b>824.316.967.394</b>	<b>1.902.421.871.798</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 31 DE ENERO DE 2018**

	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
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>286.195.158.750</b>	<b>295.162.932.753</b>	Otros ingresos operativos	67.036.647.399	65.047.806.947
Ingresos por disponibilidades	0	0	Otros gastos operativos	(16.019.639.351)	(18.217.719.340)
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.334.726.517	14.302.449.970	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>240.601.561.929</b>	<b>245.371.463.279</b>
Ingresos por cartera de créditos	280.782.499.405	280.782.499.405	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :</b>	<b>(99.343.636.910)</b>	<b>(99.599.067.722)</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	77.932.828	77.932.828	Gastos de personal	(46.863.545.987)	(47.047.779.761)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(49.553.158.254)	(49.624.355.292)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(2.926.932.669)	(2.926.932.669)
Otros ingresos financieros	0	50.550	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>141.257.925.019</b>	<b>145.772.395.557</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(27.959.531.067)</b>	<b>(27.970.483.279)</b>	Ingresos por bienes realizables	32.724	32.724
Gastos por captaciones del público	(27.921.726.290)	(27.932.678.502)	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos operativos varios	37.814.176	37.814.176
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(10.320.232)	(10.320.232)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.059.883)	(2.059.883)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(25.424.662)	(25.424.662)	Gastos operativos varios	(7.477.365.172)	(11.991.835.710)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>133.818.406.747</b>	<b>133.818.406.747</b>
Gastos por otras obligaciones	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	(1.363.978.284)	(1.363.978.284)
Otros gastos financieros	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>132.454.428.463</b>	<b>132.454.428.463</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>258.236.627.683</b>	<b>267.192.449.474</b>	Impuesto sobre la renta	(30.000.000.000)	(30.000.000.000)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.899.610.266	1.899.610.266	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>102.454.428.463</b>	<b>102.454.428.463</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(70.550.684.068)	(70.550.684.068)			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(70.550.684.068)	(70.550.684.068)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>189.584.553.881</b>	<b>198.541.375.672</b>			

<b>Dr. José Javier Morales</b> Presidente	<b>Lic. Sandra M. Barreto C.</b> VPE Gestión Financiera y Contable	<b>Lic. Omar I. Tovar V.</b> Gerencia de Área Contabilidad:	<b>Lic. Raúl A. Aristizabal B.</b> Gerencia de Informes Oficiales
Inversiones cedidas	0	Microcréditos	97.943.309.677
Cartera agrícola del mes	491.395.430.000	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	243.595.559.742
Cartera agrícola acumulada	1.354.009.485.488	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	33.307.930.213
Captaciones de entidades oficiales	11.204.579.846.884	Índice de Solvencia Patrimonial	145,12%
<b>Primer Comisario Principal</b> Gordí Palmero Luján	<b>Segundo Comisario Principal</b> Miguel Calvo	<b>Audidores Externos</b> Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath	