

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MAYO DE 2018
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	24.040.869.737.504	PASIVO	
Efectivo	136.307.473.957	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	27.492.812.151.985
Banco Central de Venezuela	22.995.946.734.555	Depósitos a la vista	25.172.618.354.948
Bancos y otras instituciones financieras del país	106.182.386.084	Cuentas corrientes no remuneradas	18.587.686.018.336
Bancos y corresponsales del exterior	194.436.577.958	Cuentas corrientes remuneradas	6.434.150.780.941
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	150.781.209.432
Efectos de cobro inmediato	607.996.564.950	Depósitos y certificados a la vista	346.239
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	633.460.917.260
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	663.482.882.950	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	6.658.272.000	Depósitos de ahorro	1.632.359.957.187
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	477.951.698.341	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8.876.097.073	Captaciones del público restringidas	54.372.822.590
Inversiones de disponibilidad restringida	9.563.125.500	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	160.433.690.036	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	6.652.047.735.893	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.436.400.000.000
Créditos vigentes	6.054.434.282.482	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos reestructurados	46.662.385	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	2.258.937.107	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.436.400.000.000
Créditos en litigio	743.352.162.912	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(148.044.308.993)	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	33.084.755.027	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.960.473.446	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.231.629.647
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	28.072.433.832	Gastos por pagar por captaciones del público	163
Comisiones por cobrar	54.021.265	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)	(2.173.516)	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	9.231.629.484
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	2.215.412.494.685
BIENES REALIZABLES	12.912	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	82.158.261.471	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	171.538.263.318	TOTAL DEL PASIVO	31.153.856.277.004
TOTAL DEL ACTIVO	31.643.181.649.075	GESTIÓN OPERATIVA	412.958.843.294
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.766.078.394.771	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	51.850.888.371	CAPITAL SOCIAL	334.884.375
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.431.279.506.000	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	150.000.000.000
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	353.343.016
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.864.229.597.989	AJUSTES AL PATRIMONIO	(152.523.623.964)
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	69.857.807.715
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	8.344.117.635
		TOTAL DEL PATRIMONIO	76.366.528.777
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	31.643.181.649.075
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	7.576.522.588
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	522.156.791.499	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	1.173.312.686.151	HIPOTECARIO DE VIVIENDA	8.947.596.916
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	21.239.107.650	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	8,27%
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	65.222.681.233	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	1.877.399.198.735

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	1.976.585.651	0	0	0	1.976.585.663
Garantía	0	856.710.279	0	0	144.831.330	1.001.541.609
Administración	951.134	24.406.816.938	0	431.743.197	23.633.548.322	48.473.059.591
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	951.146	27.240.112.868	0	431.743.197	23.778.379.652	51.451.186.863

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-01-2018 AL 31-05-2018
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	495.449.626.822	MARGEN FINANCIERO NETO	314.171.225.726
Ingresos por disponibilidades	1.260.213.664	Otros ingresos operativos	168.555.853.601
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.617.280.400	Otros gastos operativos	(127.949.729.825)
Ingresos por cartera de créditos	488.431.802.070	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	354.777.349.502
Ingresos por otras cuentas por cobrar	140.330.688	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(384.077.638.382)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(163.210.662.077)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(201.644.140.336)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(17.344.302.623)
GASTOS FINANCIEROS	(51.910.016.091)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(1.878.533.346)
Gastos por captaciones del público	(36.006.389.109)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(29.300.288.880)
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 financiamentos obtenidos	(15.145.347.530)	Ingresos operativos varios	32.788.439
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(20.103.385.631)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(49.370.886.072)
Otros gastos financieros	(758.279.452)	Ingresos extraordinarios	462.329.729.366
MARGEN FINANCIERO BRUTO	443.539.610.731	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	325.645.702	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	412.958.843.294
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(129.694.030.707)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(129.694.030.707)	RESULTADO NETO	412.958.843.294
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control

MAYKEL MARTINEZ G.
Gerente Área de Contraloría

CELSE ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría