

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIONAL 30 DE ABRIL DE 2018
(EXPRESADO EN BOLIVARES)

ACTIVO

PASIVO Y PATRIMONIO

DISPONIBILIDADES	3.929.964.872.280	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.698.784.607.754
Efectivo	39.855.853.908	Depósitos a la vista	6.219.784.530.508
Banco Central de Venezuela	3.718.366.668.784	Cuentas corrientes no remuneradas	5.196.300.577.555
Bancos y otras instituciones financieras del país	749.147.672	Cuentas corrientes remuneradas	433.228.682.545
Bancos y corresponsales del exterior	5.223.320.529	Depósitos y certificados a la vista	590.255.270.408
Oficina matriz y sucursales	-	Otras obligaciones a la vista	2.425.732.072.160
Efectos de cobro inmediato	165.769.881.387	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
(Provisión para disponibilidades)	-	Depósitos de ahorro	52.968.005.086
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	144.622.930.385	Depósitos a plazo	300.000.000
Colocaciones en Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores para negociar	561.194.179	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	21.136.137.638	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	66.276.954.273	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	56.646.042.223	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	322.669.594.076
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	Obligaciones con instituciones finan. del país hasta un año	322.525.434.609
CARTERA DE CRÉDITOS	5.449.046.322.073	Obligaciones con instituciones finan. del país a más de un año	-
Créditos vigentes	5.602.457.970.244	Obligaciones con instituciones finan. del exterior hasta un año	144.159.467
Créditos reestructurados	1.150.000	Obligaciones con instituciones finan. del exterior a más de un año	-
Créditos vencidos	77.000.030	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Créditos en litigio	23.049.516	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(153.512.847.717)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	134.992.309.566	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.466.414.869
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones del público	8.815.385.126
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.566.332.458	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	51.698.654.405	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Comisiones por cobrar	81.732.082.915	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	651.029.743
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar otras obligac. por intermediación financiera	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(4.760.212)	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	336.930.970.330
Inversiones en sucursales	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
BIENES REALIZABLES	-	TOTAL DEL PASIVO	9.367.851.587.029
BIENES DE USO	48.787.571.853	GESTION OPERATIVA	308.858.509.413
OTROS ACTIVOS	80.987.566.425	PATRIMONIO	37.172.463
TOTAL DEL ACTIVO	9.788.401.572.582	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	50.852.616.418
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	RESULTADOS ACUMULADOS	44.149.867.153
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	32.641.318.174.381	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES	-
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.931.728.293
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	-
		TOTAL DEL PATRIMONIO	111.691.476.140
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9.788.401.572.582

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PUBLICA ESTAT. MUNIC. Y	ENTES DESC. Y OTRO ORG. REG.	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 30 DE ABRIL DE 2018
(EXPRESADO EN BOLIVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	447.928.212.702	Otros ingresos operativos	401.777.859.208
Ingresos por disponibilidades	622	Otros gastos operativos	(1.782.888.822)
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.409.397.450	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	650.700.363.306
Ingresos por cartera de créditos	148.828.864.030	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(33.931.130.367)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de Personal	(13.329.334.724)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos Generales y Administrativos	(16.113.484.518)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(3.939.204.360)
Otros ingresos financieros	296.689.950.600	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(549.106.765)
GASTOS FINANCIEROS	(58.823.519.002)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	616.769.232.939
Gastos por captaciones del público	(48.064.326.111)	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	146.560.289
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(10.747.962.500)	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	(308.043.420.815)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	308.872.372.413
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(11.230.391)	Gastos extraordinarios	(13.863.000)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	389.104.693.700	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	308.858.509.413
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	43.841.651	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(138.443.142.431)	RESULTADO NETO	308.858.509.413
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(138.443.142.431)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	250.705.392.920		

Director

Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero

Vicepresidente de Auditoría Interna

Vicepresidente de Contraloría

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	5.538.607.400.503
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	-
Captaciones de entidades oficiales	2.435.449.489.303	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	10,04%

Presidente
Michel J. Goguljian

Directores Principales
Michel J. Goguljian
Evelyn Rodríguez Branger
Ranoldo Díaz Muñoz

Juan Méndez Lorenzo
Álvaro Rodríguez Paz
María Consuelo Faria M.

Directores Suplentes
María de la Concepción De Araujo
Bernardo Enrique Alvarado Agüero
Carmelo Feijoo Pérez
Jorge Alejandro Fernández García

Comisario Principal
Gordy Palmiero Luján

Comisario Suplente
Regulo Martínez Barros