

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIONAL 31 DE MARZO DE 2018
(EXPRESADO EN BOLIVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	3.164.724.653.318	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.029.907.303.634
Efectivo	6.920.043.061	Depósitos a la vista	3.299.911.129.135
Banco Central de Venezuela	3.062.078.707.707	Cuentas corrientes no remuneradas	2.855.194.100.784
Bancos y otras instituciones financieras del país	654.986.877	Cuentas corrientes remuneradas	232.004.673.564
Bancos y corresponsales del exterior	3.815.941.489	Depósitos y certificados a la vista	212.712.354.787
Oficina matriz y sucursales	-	Otras obligaciones a la vista	2.663.873.863.892
Efectos de cobro inmediato	91.254.974.184	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
(Provisión para disponibilidades)	-	Depósitos de ahorro	65.341.910.607
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	92.227.787.633	Depósitos a plazo	780.400.000
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores para negociar	664.324.687	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	21.225.764.925	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	51.469.747.558	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	18.865.348.391	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	280.033.999.383
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	Obligaciones con instituciones finan. del país hasta un año	279.872.846.751
CARTERA DE CRÉDITOS	3.279.532.985.511	Obligaciones con instituciones finan. del país a más de un año	-
Créditos vigentes	3.371.855.894.383	Obligaciones con instituciones finan. del exterior hasta un año	161.152.632
Créditos reestructurados	1.724.999	Obligaciones con instituciones finan. del exterior a más de un año	-
Créditos vencidos	139.159.796	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)	(92.464.380.713)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	55.871.065.199	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.235.660.045
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones del público	11.050.876.956
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.363.701.974	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	36.747.767.022	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Comisiones por cobrar	17.764.356.414	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.184.783.089
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar otras obligac. por intermediación financiera	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(4.760.211)	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	115.556.498.234
Inversiones en sucursales	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
BIENES REALIZABLES	-	TOTAL DEL PASIVO	6.437.733.461.296
BIENES DE USO	39.387.053.446	GESTION OPERATIVA	157.817.060.676
OTROS ACTIVOS	57.598.966.438	PATRIMONIO	37.172.463
TOTAL DEL ACTIVO	6.689.342.511.545	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 HABITAT)	-	AJUSTES AL PATRIMONIO	33.927.693.749
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	RESULTADOS ACUMULADOS	44.149.867.153
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.457.489.351.802	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES	-
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	957.164.395
		(ACCIONES EN TESORERIA)	-
		TOTAL DEL PATRIMONIO	93.791.989.573
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.689.342.511.545

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

INGRESOS FINANCIEROS	180.253.539.938	Otros ingresos operativos	220.254.843.037
Ingresos por disponibilidades	80	Otros gastos operativos	(1.188.712.666)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.514.603.823	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	288.757.465.818
Ingresos por cartera de créditos	79.750.924.539	GASTOS DE TRANSFORMACION	(21.389.959.937)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(8.617.462.758)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(9.406.263.835)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósito y Protección Bancaria	(2.954.403.270)
Otros ingresos financieros	98.988.011.496	Aportes a la Superintendencia de Banco y Otras Instituciones Financieras	(411.830.074)
GASTOS FINANCIEROS	(33.199.072.061)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	267.367.505.881
Gastos por captaciones del público	(27.240.910.378)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	Ingresos operativos varios	57.529.932
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(5.955.964.767)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(109.594.112.136)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	157.830.923.676
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraorc	-
Otros gastos financieros	(2.196.916)	Gastos extraordinarios	(13.863.000)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	147.054.467.877	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	157.817.060.676
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	31.542.997	Impuestos sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(77.394.675.427)	RESULTADO NETO	157.817.060.676
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(77.394.675.427)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	69.691.335.447		

Presidente
 Director
 Vicepresidenta de Auditoría Interna
 Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	3.337.378.821.515
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-
Captaciones de entidades oficiales	2.425.568.592.786	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de solvencia patrimonial	10,01%

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTION ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA ACTIVO TOTAL COMPUTABLE	10,01%	2.1. PROVISION CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	2,74%	3.1. (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	3,89%	4.1. RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO	18,70%	5.1. DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	52,48%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)	1280,08%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA CRÉDITOS BRUTA	0,00%	3.2. (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS	10,00%	4.2. RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	779,52%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO	52,85%

(*) ANUALIZADO, CALCULADO CON BASE EN SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 31/03/2018