

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2018

ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	67.760.549.132.712	67.839.046.197.126	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	127.047.727.960.211	127.481.737.343.034
Efectivo	198.369.744.517	198.425.198.454	Depósitos a la vista	117.800.969.872.946	117.805.448.818.709
Banco Central de Venezuela	64.017.835.035.440	64.017.835.035.440	Cuentas corrientes no remuneradas	69.887.704.901.518	69.887.704.901.518
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	11.637.859.263.822	11.637.859.263.822
Bancos y corresponsales del exterior	2.760.610.030.171	2.839.051.640.647	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	36.188.565.485.576	36.188.565.485.576
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	86.840.222.030	91.319.167.793
Efectos de cobro inmediato	785.734.322.584	785.734.322.584	Otras obligaciones a la vista	4.360.715.536.653	4.360.925.198.038
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	231.963.810.893.016	239.987.229.899.906	Depósitos de ahorro	4.688.535.419.797	4.688.535.419.797
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	164.454.616.188.605	164.454.616.188.605	Depósitos a plazo	197.506.970.971	605.073.299.074
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	64.898.534.909.650	64.898.235.826.924	Captaciones del público restringidas	159.844	21.754.807.416
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.918.156.957.410	9.322.875.007.026	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	718.085.502.067	718.085.502.067	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	473.417.335.283	473.417.335.283	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	42.228.110.037	42.228.110.037
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	76.508.574.050.980	76.508.574.050.980
CARTERA DE CRÉDITOS	28.016.121.083.686	28.016.121.083.686	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	76.508.573.966.827	76.508.573.966.827
Créditos vigentes	28.929.763.978.070	28.929.763.978.070	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	183.872.327.875	3.984.365.367	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	3.984.365.367	3.614.512.070	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(921.221.771.821)	(921.221.771.821)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.153	84.153
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.908.287.190.727	6.342.312.598.372	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	590.053.829.469	590.415.506.489
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	48.447.322.581	48.808.999.611
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.702.652.537.064	6.136.677.974.679	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	27.559.696.741	27.559.696.741	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	6.435.385	6.435.385
Comisiones por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	10.429.279.691	10.429.279.691
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	(5.797.400.923)	(5.797.400.923)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	531.170.791.802	531.170.791.802
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	12.330.453.029.186	2.802.944.689.514	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.802.955.577.785	2.802.955.577.785	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	64.412.497.930.212	63.460.210.734.166
Inversiones en sucursales	9.527.508.359.671	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.908.251)	(10.908.251)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	453.126.305.864	462.491.969.384	TOTAL DEL PASIVO	268.601.081.880.899	268.083.165.744.706
BIENES DE USO	8.982.068.538.293	9.566.353.629.323	GESTIÓN OPERATIVA	661.277.598.296	661.277.598.296
OTROS ACTIVOS	355.414.416.143.512	354.896.500.007.319	PATRIMONIO	364.713.370	364.713.370
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.178.999.935.908	3.178.999.935.908	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.388.060.769.678	12.388.060.769.678	Capital pagado	364.713.370	364.713.370
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	80.560.955.942	80.560.955.942	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	32.831.639	32.831.639	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	23.580.758.055	23.580.758.055
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	528.438.182.508.451	528.482.527.964.922	RESERVAS DE CAPITAL	84.413.459.673.692	84.413.459.673.692
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	845.822.115.186	845.822.115.186
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	868.829.404.014	868.829.404.014
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	86.152.056.664.317	86.152.056.664.317
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	355.414.416.143.512	354.896.500.007.319

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

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	1.813.417.337.584	2.049.614.355.273	Otros ingresos operativos	481.060.300.471	426.833.869.289
Ingresos por disponibilidades	0	0	Otros gastos operativos	(70.600.266.819)	(126.315.730.260)
Ingresos por inversiones en títulos valores	204.585.851.287	440.782.818.426	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.237.536.708.896	1.363.514.118.833
Ingresos por cartera de créditos	1.608.733.464.613	1.608.733.464.613	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	(429.243.108.261)	(436.315.842.842)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	98.021.684	98.021.684	Gastos de personal	(217.739.775.527)	(223.366.863.799)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(202.722.534.727)	(204.168.180.676)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	0	50.550	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(8.780.798.007)	(8.780.798.007)
GASTOS FINANCIEROS	(220.637.719.075)	(220.915.232.194)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	808.293.600.625	927.198.276.351
Gastos por captaciones del público	(112.653.733.056)	(112.931.246.175)	Ingresos por bienes realizables	39.899	39.899
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(30.719.658)	(30.719.658)	Ingresos operativos varios	154.958.900	154.958.900
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(5.823.837.847)	(5.823.837.847)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(102.128.408.048)	(102.128.408.048)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(34.718.296.921)	(153.622.972.647)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	773.730.302.503	773.730.302.503
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	(1.020.466)	(1.020.466)	Gastos extraordinarios	(22.452.704.207)	(22.452.704.207)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.592.779.618.509	1.828.699.123.079	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	751.277.598.296	751.277.598.296
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.396.630.995	4.396.630.995	Impuesto sobre la renta	(90.000.000.000)	(90.000.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(770.099.574.270)	(770.099.574.270)	RESULTADO NETO	661.277.598.296	661.277.598.296
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(770.099.574.270)	(770.099.574.270)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	827.076.675.234	1.062.996.179.804			

Dr. José Javier Morales
Presidente

Lic. Sandra M. Barreto C.
VPE Gestión Financiera y Contable

Lic. Omar J. Tovar V.
Gerencia de Área Contabilidad

Lic. Raúl A. Aristizabal B.
Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	173.748.506.525
Cartera agrícola del mes	2.495.303.210.000	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	313.757.417.289
Cartera agrícola acumulada	4.180.504.940.689	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	39.000.202.812
Captaciones de entidades oficiales	23.060.652.846.756	Índice de Solvencia Patrimonial	172,85%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	1.391.855.761.560

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)		4. RENTABILIDAD (*)		5. LIQUIDEZ	
TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE		TRIMESTRE	
1.1.	(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	2.1.	PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO X 100	3.1.	(GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	4.1.	RESULTADO NETO X 100	5.1.	DISPONIBILIDADES X 100
	172,85%		3,18%		1,30%		1,53%		182,78%
1.2.	ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	2.2.	CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	3.2.	(GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	4.2.	RESULTADO NETO X 100	5.2.	(DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) X 100
	95,21%		0,01%		23,19%		6,32%		233,47%

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

Primer Comisario Principal Gordí Palmero Luján	Segundo Comisario Principal Miguel Calvo	Audidores Externos Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath
--	--	--