

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2017

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		
DISPONIBILIDADES	1.218.521.532.721	1.218.665.044.727	2.844.468.896.838	2.844.479.809.393		
Efectivo	75.911.674.634	75.911.685.842	2.347.970.288.250	2.347.971.170.277		
Banco Central de Venezuela	1.113.613.067.183	1.113.613.067.183	1.623.095.665.553	1.623.095.664.445		
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	673.568.375.511	673.568.375.511		
Bancos y corresponsales del exterior	1.040.392.676	1.183.893.476	6.148.041.358	6.148.041.358		
Oficina matriz y sucursales	0	0	45.158.163.828	45.159.088.963		
Efectos de cobro inmediato	27.956.398.226	27.956.398.226	288.989.637.551	288.989.637.551		
(Provisión para disponibilidades)	0	0	0	0		
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	320.998.128.336	322.567.394.440	207.442.446.950	207.442.446.950		
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	40.666.085.358	40.666.085.358	66.185.964	72.752.965		
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	159.823	3.559.275		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	136.509.949.777	136.666.000.085	0	0		
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	58.005.222.421	59.417.841.217	0	0		
Inversiones de disponibilidad restringida	60.532.372	60.532.372	0	0		
Inversiones en otros títulos valores	85.756.335.408	85.756.335.408	0	0		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0	0		
CARTERA DE CRÉDITOS	1.572.969.063.816	1.572.969.063.816	4.988.475.821	4.988.475.821		
Créditos vigentes	1.621.714.385.439	1.621.714.385.439	17.450.217.618	17.450.217.618		
Créditos reestructurados	582.459.725	582.459.725	0	0		
Créditos vencidos	1.950.330.417	1.950.330.417	0	0		
Créditos en litigio	0	0	0	0		
(Provisión para cartera de créditos)	(51.278.111.765)	(51.278.111.765)	0	0		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.645.311.983	18.733.722.835	0	0		
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	4.924.533.632	5.012.944.484	0	0		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	14.582.582.405	14.582.582.405	0	0		
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	516.905.950	516.905.950	0	0		
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0		
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.378.710.004)	(1.378.710.004)	0	0		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.958.252.363	2.184.603.806	1.785.083	1.785.083		
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.195.512.057	2.195.512.057	1.618.053	1.618.053		
Inversiones en sucursales	1.773.648.557	1.773.648.557	106.535.879	106.535.879		
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.908.251)	(10.908.251)	0	0		
BIENES REALIZABLES	26.105.759.941	26.107.715.718	0	0		
OTROS ACTIVOS	48.296.389.317	48.296.495.018	174.643.220.926	174.661.912.686		
TOTAL DEL ACTIVO	3.209.494.435.477	3.209.524.040.360	13.876.368.618	13.876.368.618		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	128.387.430.519	128.387.430.519	3.044.035.050	3.044.064.649.933		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	332.129.883.016	332.129.883.016	0	0		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	24.780.023.731	24.780.023.731	0	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	30.794.853	30.794.853	0	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.841.500.327.713	2.841.509.290.465	0	0		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0	0		
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMN CENTRAL	ADMN PUBLIC ESTATAL	ENTES DESC Y OTROS	TOTAL
Inversión	6.636.833	700.329.506	21.157.743.792	731.500.774	270.909.146	22.869.120.051
Garantía	99.713	3.269.010.851	8.505.232	712.966	1.110.097	3.279.438.859
Administración	13.168.286	28.617.793.938	170.574.643.187	65.729.231.308	37.889.333.497	302.824.170.215
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	21.904.831	32.587.134.295	191.740.892.211	66.461.445.048	38.161.352.740	328.972.729.125

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2017 AL 31 DE MARZO DE 2017

	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
INGRESOS FINANCIEROS	74.327.603.919	74.405.150.295	34.778.946.500	34.726.618.045
Ingresos por disponibilidades	273.433	316.790	(5.810.076.490)	(5.810.076.490)
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.948.377.075	6.025.719.694	83.602.838.290	83.608.927.409
Ingresos por cartera de créditos	68.367.475.879	68.367.475.879	(29.398.482.445)	(29.401.229.964)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	11.477.532	11.477.532	0	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	(11.735.746.804)	(11.738.107.701)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	(17.168.329.231)	(17.168.705.853)
Otros ingresos financieros	0	160.400	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(7.539.161.192)	(7.539.219.128)	(494.416.410)	(494.416.410)
Gastos por captaciones del público	(7.442.281.990)	(7.442.282.371)	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(16.573.042)	(16.573.042)	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(6.332.425)	(6.332.425)	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(73.813.536)	(73.813.536)	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0
Otros gastos financieros	(160.199)	(217.752)	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	66.788.442.727	66.865.931.169	54.204.345.845	54.207.697.445
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.608.707.611	1.608.707.611	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(13.773.252.926)	(13.773.252.926)	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(13.773.252.926)	(13.773.252.926)	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	54.623.897.412	54.701.385.854	52.609.565.275	52.612.857.025
Otros ingresos operativos	0	0	0	0
Otros gastos operativos	0	0	0	0
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	83.602.838.290	83.602.838.290	50.176.368.618	50.179.660.368
GASTOS DE TRANSFORMACION :	(29.398.482.445)	(29.401.229.964)	(18.300.000.000)	(18.303.291.750)
Gastos de personal	(11.735.746.804)	(11.738.107.701)	0	0
Gastos Generales y Administrativos	(17.168.329.231)	(17.168.705.853)	0	0
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0	0	0
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(494.416.410)	(494.416.410)	0	0
MARGEN OPERATIVO BRUTO	54.204.345.845	54.207.697.445	31.876.368.618	31.876.368.618
Ingresos por bienes realizables	16.032	16.032	0	0
Ingresos por programas especiales	0	0	0	0
Ingresos operativos varios	128.115.966	128.115.966	0	0
Gastos por bienes realizables	0	0	0	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0	0	0
Gastos operativos varios	(1.722.912.568)	(1.722.912.568)	0	0
MARGEN OPERATIVO NETO	52.609.565.275	52.612.857.025	2.433.196.657	2.433.196.657
Ingresos extraordinarios	0	0	0	0
Gastos extraordinarios	0	0	0	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	50.176.368.618	50.179.660.368	0	0
Impuesto sobre la renta	(18.300.000.000)	(18.303.291.750)	0	0
RESULTADO NETO	31.876.368.618	31.876.368.618	0	0

Lic. Rodolfo Marco Torres, Presidente
 Lic. Henry Galviz C., Vicepresidente Ejecutivo
 Lic. Sandra M. Barreto C., Gerente General de Contabilidad
 Lic. Luis A. Rivera, Gerente Área de Contabilidad

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	42.023.650.246
Cartera agrícola del mes	26.597.757.427	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	97.462.643.534
Cartera agrícola acumulada	216.430.624.301	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	62.971.915.040
Captaciones de entidades oficiales	1.071.732.645.395	Índice de Solvencia Patrimonial	11,66%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	181.430.810.361

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

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) X 100	11,56%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO X 100	3,16%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	6,59%	4.1. RESULTADO NETO X 100	4,41%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	44,27%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	778,43%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,12%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	38,89%	4.2. RESULTADO NETO X 100	102,43%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X 100	49,07%
(PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)		CARTERA CREDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 31 / 03 / 2017

Primer Comisario Principal Gordi Palmero Luján Segundo Comisario Principal Miguel Calvo Auditores Externos Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath