

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>7.094.241.241.235</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	72.136.876.230	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>9.167.788.080.870</b>
Banco Central de Venezuela	6.579.518.511.399	Depósitos a la vista	8.146.902.882.947
Bancos y otras instituciones financieras del país	39.301.036.022	Cuentas corrientes no remuneradas	6.010.775.730.936
Bancos y corresponsales del exterior	107.421.628.609	Cuentas corrientes remuneradas	2.068.700.387.858
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	67.426.417.914
Efectos de cobro inmediato	295.863.188.975	Depósitos y certificados a la vista	346.239
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	347.184.851.434
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>252.817.116.498</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	6.713.096.000	Depósitos de ahorro	638.103.745.700
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	206.290.978.661	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8.888.748.958	Captaciones del público restringidas	35.596.500.789
Inversiones de disponibilidad restringida	24.268.712	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	30.900.024.167	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL</b>	<b>687</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>2.844.852.137.127</b>	<b>DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>687</b>
Créditos vigentes	2.568.190.786.035	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>633.452.400.000</b>
Créditos reestructurados	51.225.605	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	272.281.332	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	327.854.159.834	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	633.452.400.000
(Provisión para cartera de créditos)	(51.516.315.679)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>17.940.491.565</b>	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.242.937.749	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	16.668.983.576	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>3.117.827.186</b>
Comisiones por cobrar	31.708.032	Gastos por pagar por captaciones del público	163
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.137.792)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Habitat	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.117.827.023
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>393.541.233.097</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>63.436.024.794</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>99.737.754.066</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>10.373.024.765.285</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>10.197.899.541.840</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>1.152.904.474.223</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>70.586.952.999</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>29.189.491.663</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>654.485.709.266</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>334.884.375</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	Capital pagado	334.884.375
<b>(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>149.500.000.000</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>5.512.448.814.557</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>353.343.016</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>(105.738.253.415)</b>
		<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>69.857.807.715</b>
		<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>(9.769.511.245)</b>
		<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>104.538.270.446</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>10.373.024.765.285</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>8.488.203.524</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>129.796.100.000</b>	<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>423.813.010.067</b>	<b>HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>8.131.168.871</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>25.732.609.503</b>	<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>7,01%</b>
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>37.322.092.139</b>	<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>730.987.776.296</b>

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	1.974.192.775	0	0	0	1.974.192.787
Garantía	0	857.432.221	0	0	144.831.330	1.002.263.551
Administración	951.134	12.760.527.695	0	177.723.409	13.036.979.534	25.976.181.772
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>951.146</b>	<b>15.592.152.691</b>	<b>0</b>	<b>177.723.409</b>	<b>13.181.810.864</b>	<b>28.952.638.110</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-01-2018 AL 31-03-2018  
(Expresado en bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>189.880.454.354</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>141.029.798.591</b>
Ingresos por disponibilidades	316.806.252	Otros ingresos operativos	58.884.559.098
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.300.222.951	Otros gastos operativos	(1.401.481.428)
Ingresos por cartera de créditos	188.193.117.555	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>198.512.876.261</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	70.307.596	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(143.121.416.759)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(53.049.427.666)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(78.538.287.512)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(10.406.581.574)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(17.797.681.808)</b>	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(1.127.120.007)
Gastos por captaciones del público	(14.208.117.518)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>55.391.459.502</b>
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 financiamientos obtenidos	(3.415.331.462)	Ingresos operativos varios	32.621.308
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	(7.167.121.350)
Gastos por otras obligaciones	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>48.256.959.460</b>
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	22.329.993.539
Otros gastos financieros	(174.232.828)	Gastos extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>172.082.772.546</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>70.586.952.999</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	186.100.859	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(31.239.074.814)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>70.586.952.999</b>
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(31.239.074.814)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE MARZO	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE MARZO	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE MARZO	4.- RENTABILIDAD	TRIMESTRE MARZO	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE MARZO
1.1)		2.1)		3.1)		4.1)		5.1)	
(PATRIMONIO - GESTIÓN OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL x 100=	7,01%	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100=	1,78%	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO x 100=	13,42%	RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO x 100=	3,02%	(DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DE PÚBLICO) x 100=	77,38%
1.2)		2.2)		3.2)		4.2)		5.2)	
ACTIVO IMPRODUCTIVO / (PATRIMONIO - GESTIÓN OPERATIVA) x 100=	4341,61%	CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100=	11,33%	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS x 100=	69,30%	RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO x 100=	110,93%	(DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) / CAPTACIONES DEL PÚBLICO x 100=	79,71%

NELSON ACOSTA B.  
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BECERRA M.  
Vicepresidente de Control

MAYKEL MARTINEZ G.  
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.  
Gerente Área de Auditoría