

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2018
(Expresado en bolívares)

| ACTIVO | | PASIVO Y PATRIMONIO | |
|--|---------------------------|---|---------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 13.653.156.123.059 | PASIVO | |
| Efectivo | 165.688.683.583 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 15.727.801.902.003 |
| Banco Central de Venezuela | 12.788.704.242.391 | Depósitos a la vista | 14.311.252.305.843 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 54.163.378.413 | Cuentas corrientes no remuneradas | 10.693.641.946.906 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 191.039.270.908 | Cuentas corrientes remuneradas | 3.486.378.890.444 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 131.231.122.254 |
| Efectos de cobro inmediato | 453.560.547.764 | Depósitos y certificados a la vista | 346.239 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | Otras obligaciones a la vista | 468.821.477.247 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 525.157.499.503 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 6.268.371.000 | Depósitos de ahorro | 918.782.560.010 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | Depósitos a plazo | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 417.654.871.620 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 8.882.529.247 | Captaciones del público restringidas | 28.945.458.903 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 24.325.372 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 100.000 |
| Inversiones en otros títulos valores | 92.327.402.264 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL | 687 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 3.962.689.899.397 | DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 1.238.895.000.000 |
| Créditos vigentes | 3.406.594.216.257 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 0 |
| Créditos reestructurados | 51.225.605 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 0 |
| Créditos vencidos | 262.937.276 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 |
| Créditos en litigio | 641.166.940.358 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 1.238.895.000.000 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (85.385.420.099) | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 22.186.888.407 | Obligaciones por otros financiamentos hasta un año | 0 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | Obligaciones por otros financiamentos a más de un año | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 2.988.137.922 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 19.167.484.537 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 9.812.804.289 |
| Comisiones por cobrar | 34.154.476 | 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) | (2.888.528) | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 9.812.804.126 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 0 | Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos | 0 |
| 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 |
| BIENES REALIZABLES | 167.514 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 1.096.321.938.455 |
| BIENES DE USO | 72.785.653.525 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 173.271.625.617 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 18.409.247.857.022 | TOTAL DEL PASIVO | 18.072.831.645.434 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 1.189.558.822.330 | GESTIÓN OPERATIVA | 216.812.336.354 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 37.793.009.056 | PATRIMONIO | |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 1.241.727.932.850 | CAPITAL SOCIAL | 334.884.375 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | Capital pagado | 334.884.375 |
| (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) | 0 | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 0 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | 0 | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 150.000.000.000 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 7.734.201.361.347 | RESERVAS DE CAPITAL | 353.343.016 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 0 | AJUSTES AL PATRIMONIO | (105.738.253.415) |
| | | RESULTADOS ACUMULADOS | 69.857.807.715 |
| | | GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 4.796.093.543 |
| | | (ACCIONES EN TESORERÍA) | 0 |
| | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 119.603.875.234 |
| | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 18.409.247.857.022 |
| INVERSIONES CEDIDAS | 0 | CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE | 8.137.103.668 |
| CARTERA AGRÍCOLA DEL MES | 328.057.103.750 | CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR | 0 |
| CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA | 715.580.716.686 | HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 8.307.348.792 |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES | 30.335.228.079 | ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 8.899 |
| MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS | 37.133.364.424 | CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | 1.005.504.044.655 |

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 | 1.975.587.474 | 0 | 0 | 0 | 1.975.587.486 |
| Garantía | 0 | 856.710.279 | 0 | 0 | 144.831.330 | 1.001.541.609 |
| Administración | 951.134 | 14.552.456.312 | 0 | 387.122.446 | 19.545.960.100 | 34.486.489.992 |
| Características mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 951.146 | 17.384.754.065 | 0 | 387.122.446 | 19.690.791.430 | 37.463.619.087 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-01-2018 AL 30-04-2018
(Expresado en bolívares)

| | | | |
|---|-------------------------|--|--------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 292.934.912.758 | MARGEN FINANCIERO NETO | 195.825.437.732 |
| Ingresos por disponibilidades | 654.994.647 | Otros ingresos operativos | 92.387.562.467 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 3.154.233.084 | Otros gastos operativos | (126.677.318.755) |
| Ingresos por cartera de créditos | 289.055.335.685 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 161.535.681.444 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 70.349.342 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (242.794.598.865) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | Gastos de personal | (96.668.556.916) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | Gastos Generales y Administrativos | (130.747.773.174) |
| Otros ingresos financieros | 0 | Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios | (13.875.442.098) |
| GASTOS FINANCIEROS | (30.943.245.950) | Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario | (1.502.826.677) |
| Gastos por captaciones del público | (22.152.067.288) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | (81.258.917.421) |
| 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 financiamentos obtenidos | 0 | Ingresos operativos varios | 32.778.910 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | (8.346.481.290) | Gastos por bienes realizables | 0 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | Gastos operativos varios | (24.291.409.104) |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | (105.517.547.615) |
| Otros gastos financieros | (444.697.372) | Ingresos extraordinarios | 322.329.883.969 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 261.991.666.808 | Gastos extraordinarios | 0 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 255.026.695 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 216.812.336.354 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (66.421.255.771) | Impuesto sobre la renta | 0 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (66.421.255.771) | RESULTADO NETO | 216.812.336.354 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | | |

NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidenta de Control

MAYKEL MARTINEZ G.
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría