



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MAYO DE 2017
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	214.479.062.522	PASIVO	
Efectivo	6.851.585.547	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	701.506.701.779
Banco Central de Venezuela	185.707.968.008	Depósitos a la vista	611.695.639.648
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.288.186	Cuentas corrientes no remuneradas	401.889.260.592
Bancos y corresponsales del exterior	65.279.342	Cuentas corrientes remuneradas	182.652.347.966
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	24.563.185
Efectos de cobro inmediato	21.850.941.439	Depósitos y certificados a la vista	27.129.467.905
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	11.972.478.270
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	35.285.195.082	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	97.898.000	Depósitos de ahorro	68.840.068.413
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.648.460.315	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	10.800.777.123	Captaciones del público restringidas	8.998.415.448
Inversiones de disponibilidad restringida	136.130.068	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	13.601.929.576	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	687
CARTERA DE CRÉDITOS	481.674.153.511	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	175.959.000
Créditos vigentes	493.087.136.437	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos reestructurados	69.785.996	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	683.421.792	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	167.580.000
Créditos en litigio	185.307.318	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(12.351.498.032)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.440.512.031	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	8.379.000
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	631.236.610	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.487.556
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.817.520.743	Gastos por pagar por captaciones del público	8.503.250
Comisiones por cobrar	8.915.055	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(17.160.377)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	984.306
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	20.363.597.030
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	33.755.920.142	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	12.945.379.427	TOTAL DEL PASIVO	722.055.746.052
TOTAL DEL ACTIVO	781.580.222.715	GESTIÓN OPERATIVA	10.131.846.897
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	85.479.526.724	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.868.054.892	CAPITAL SOCIAL	334.884.375
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.251.566.340	Capital pagado	334.884.375
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	349.994.172
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	732.854.746.755	AJUSTES AL PATRIMONIO	26.818.114.886
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	21.890.703.456
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(1.067.123)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	49.392.629.766
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	781.580.222.715
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	4.682.593.085
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	8.458.104.950	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	3.877.056.362
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	54.078.442.698	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	12,73%
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	3.138.932.610	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	21.731.320.356
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	9.257.582.924		

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	677.382.513	0	0	33.226	677.415.751
Garantía	0	896.300.506	0	0	2.328.547	898.629.053
Administración	708.102	2.308.386.173	0	64.176.353	2.836.629.336	5.209.899.964
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	708.114	3.882.069.192	0	64.176.353	2.838.991.109	6.785.944.768

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-01-2017 AL 31-05-2017
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	40.448.394.645	MARGEN FINANCIERO NETO	31.024.127.126
Ingresos por disponibilidades	1.349	Otros ingresos operativos	5.817.300.760
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.112.688.952	Otros gastos operativos	(86.335.080)
Ingresos por cartera de créditos	39.334.510.721	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	36.755.092.806
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.193.623	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(23.133.789.908)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(8.529.474.304)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(12.006.132.239)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(2.337.698.039)
GASTOS FINANCIEROS	(3.057.255.583)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(260.485.326)
Gastos por captaciones del público	(3.053.653.493)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	13.621.302.898
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	25.366
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(3.373.903)	Ingresos operativos varios	223.448.281
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	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(1.375.929.648)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	12.468.846.897
Otros gastos financieros	(228.187)	Ingresos extraordinarios	1.160.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.391.139.062	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	351.575.807	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	13.628.846.897
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.718.587.743)	Impuesto sobre la renta	(3.497.000.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.718.587.743)	RESULTADO NETO	10.131.846.897
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