

Balance General de publicación al 31 de mayo de 2018 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	50.251.985.130.451	52.501.569.639.637	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	135.089.647.509.615	135.089.647.509.615
Efectivo	320.512.338.135	320.512.338.135	Depósitos a la vista	120.248.940.995.694	120.248.940.995.694
Banco Central de Venezuela	45.935.801.807.847	45.935.801.807.847	Cuentas corrientes no remuneradas	91.115.246.367.820	91.115.246.367.820
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.000.090	6.000.090	Cuentas corrientes remuneradas	23.223.153.354.675	23.223.153.354.675
Bancos y corresponsales del exterior	1.833.392.599.015	4.082.977.108.201	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	766.906.688.948	766.906.688.948
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	5.143.634.604.251	5.143.634.604.251
Efectos de cobro inmediato	2.162.272.385.364	2.162.272.385.364	Otras obligaciones a la vista	606.661.472.717	606.661.472.717
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.350.566.133.220	3.350.566.133.220	Depósitos de ahorro	14.231.401.234.565	14.231.401.234.565
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	16.301.011.000	16.301.011.000	Depósitos a plazo	94.613.636	94.613.636
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.658.146.152.531	1.658.146.152.531	Captaciones del público restringidas	2.549.193.003	2.549.193.003
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	31.694.820.809	31.694.820.809	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.008.140.907.880	1.008.140.907.880	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	636.283.241.000	636.283.241.000	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	50.763.118	50.763.118
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.978.775.748	2.978.775.748
CARTERA DE CRÉDITOS	90.946.894.028.574	92.291.514.053.574	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.822.486.549	2.822.486.549
Créditos vigentes	93.146.135.013.666	94.514.705.013.666	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	467.087.582	467.087.582	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	156.289.199	156.289.199
Créditos vencidos	36.559.356.083	36.559.356.083	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	731.964.195	731.964.195	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.236.999.392.952)	(2.260.949.367.952)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	435.945.772.484	457.395.407.600	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	500.067.375	500.067.375
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.553.615.339	1.553.615.339
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	22.510.984.556	22.510.984.556	Gastos por pagar por captaciones del público	1.553.615.339	1.553.615.339
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	405.465.649.382	426.915.284.698	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	8.256.758.947	8.256.758.947	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(287.620.601)	(287.620.601)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.676.216.317.912	74.256.711.996	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	74.256.729.118	74.256.729.118	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	3.601.956.605.916	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.218.005.203.124	8.231.702.604.496
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	8.040.278	8.040.278	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	154.348.987.951	154.348.987.951	TOTAL DEL PASIVO	143.312.736.934.319	143.326.433.535.691
OTROS ACTIVOS	3.935.670.905.318	3.935.673.943.304	GESTIÓN OPERATIVA	1.807.786.578.461	1.807.786.578.461
TOTAL DEL ACTIVO	152.751.635.316.188	152.765.332.917.560	PATRIMONIO		
Cuentas Contingentes Deudoras	9.353.014.269.821	9.353.014.269.821	CAPITAL SOCIAL	292.415.038	292.415.038
Activos de los Fideicomisos	3.053.007.759.199	3.053.007.759.199	Capital Pagado	292.415.038	292.415.038
Otros Encargos de Confianza	6.100.615	6.100.615	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza	0	0	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	63.308.425.509	63.308.425.509
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Reserva de Capital	312.894.091	312.894.091
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ajustes al Patrimonio	7.351.927.378.324	7.351.927.378.324
Otras Cuentas de Orden Deudoras	220.051.421.935.994	220.051.421.935.994	Resultados Acumulados	199.401.047.861	199.401.047.861
Otras Cuentas de Registro Deudoras	3.678.722	3.678.722	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	15.870.652.585	15.870.652.585
			TOTAL DEL PATRIMONIO	7.631.112.803.408	7.631.112.803.408
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	152.751.635.316.188	152.765.332.917.560

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de mayo de 2018 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	6.204.236.593.573	6.215.458.013.578	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.337.217.012.800	5.344.324.419.134
Ingresos por disponibilidades	1.714.578.666	1.714.578.666	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.676.241.500.046	2.880.711.633.532
Ingresos por inversiones en títulos valores	31.786.851.229	33.336.088.910	Gastos de personal	434.455.433.293	434.455.433.293
Ingresos por cartera de créditos	3.982.589.213.323	3.992.261.395.647	Gastos generales y administrativos	2.165.717.885.779	2.170.188.019.265
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.188.055.442.246	2.188.055.442.246	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	68.968.386.522	68.968.386.522
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	7.099.792.455	7.099.792.455
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.660.975.512.754	2.663.612.785.602
Otros ingresos financieros	90.508.109	90.508.109	Ingresos por bienes realizables	49.299.983.368	49.299.983.368
GASTOS FINANCIEROS	268.787.136.795	268.788.044.993	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	267.639.484.929	267.640.393.127	Ingresos operativos varios	35.833.582.059	35.833.582.059
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	8.744.541	8.744.541
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos operativos varios	231.486.562.111	233.986.233.590
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	86.443.787	86.443.787	MARGEN OPERATIVO NETO	2.614.613.771.629	2.614.761.372.898
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	14.150.551.107	14.150.551.107
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.500.463.220.422	2.500.600.821.791
Otros gastos financieros	1.061.208.079	1.061.208.079	Impuesto sobre la renta	692.676.641.961	692.814.243.330
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.935.449.456.778	5.946.669.968.585	RESULTADO NETO	1.807.786.578.461	1.807.786.578.461
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.573.834.448	1.573.834.448			
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.138.745.065.005	2.138.745.065.005			
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.138.745.065.005	2.138.745.065.005			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	3.798.278.226.221	3.809.498.738.028			
Otros ingresos operativos	2.243.934.565.140	2.239.980.745.195			
Otros gastos operativos	704.995.778.561	705.155.064.089			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Patrimonio Asignado						Información Complementaria	
	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	28.979.326	497.208	22.373.653.146	Mixtas	0	22.403.129.880	7.702.953.189.500	7.702.953.189.500
Personas Jurídicas	1.186.419.635.720	365.436.498.834	810.608.407.598	0	33.888	2.362.464.578.040	17.667.635.886.768	17.667.635.886.768
Administración Central	563.422	0	35.240.614.910	0	0	35.241.178.332	1.863.699.974.501	1.863.699.974.501
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	90.819.161	0	573.641.121	0	0	664.460.282	4.543.450.468.045	4.543.450.468.045
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	400.431.898.204	400.431.898.204
Organismos con Régimen Especial	3.486.427	51.717.032.406	208.271.983.318	0	0	259.992.502.151	66.873.998.264	66.873.998.264
Total	1.186.543.484.056	417.154.028.448	1.077.068.300.093	33.888	0	2.680.765.846.485	10.88	10.90

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Isabel Pérez Benichis
Gerente de Finanzas

Tibisay L. Barraca T.
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Volimer A.
Presidente