

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MAYO DE 2018
(EXPRESADO EN BOLIVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	6.775.852.707.159	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.490.110.682.606
Efectivo	26.427.900.603	Depósitos a la vista	11.698.256.949.586
Banco Central de Venezuela	6.373.899.735.101	Cuentas corrientes no remuneradas	8.787.848.191.978
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.806.992.197	Cuentas corrientes remuneradas	603.022.830.213
Bancos y corresponsales del exterior	6.467.138.588	Depósitos y certificados a la vista	2.307.385.927.395
Oficina matriz y sucursales	-	Otras obligaciones a la vista	3.662.077.040.071
Efectos de cobro inmediato	367.250.940.670	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
(Provisión para disponibilidades)	-	Depósitos de ahorro	129.612.392.949
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	166.368.774.957	Depósitos a plazo	164.300.000
Colocaciones en Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores para negociar	562.791.981	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	22.188.374.902	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	74.330.510.088	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones de disponibilidad restringida	2.602.072	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Inversiones en otros títulos valores	69.284.495.914	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	388.707.107.077
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	Obligaciones con instituciones finan. del país hasta un año	388.445.011.891
CARTERA DE CRÉDITOS	10.024.097.264.875	Obligaciones con instituciones finan. del país a más de un año	-
Créditos vigentes	10.306.879.141.555	Obligaciones con instituciones finan. del exterior hasta un año	262.095.186
Créditos reestructurados	575.000	Obligaciones con instituciones finan. del exterior a más de un año	-
Créditos vencidos	49.396.990	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Créditos en litigio	23.049.516	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(282.854.898.186)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	96.274.738.571	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.910.486.274
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones del público	12.313.860.657
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.101.621.301	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	76.167.811.848	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Comisiones por cobrar	18.019.751.753	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	596.625.617
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar otras obligac. por intermediación financiera	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(14.446.331)	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	664.078.120.159
Inversiones en sucursales	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
BIENES REALIZABLES	-	TOTAL DEL PASIVO	16.555.806.396.116
BIENES DE USO	82.122.219.979	GESTION OPERATIVA	639.196.669.778
OTROS ACTIVOS	171.320.982.686	PATRIMONIO	
TOTAL DEL ACTIVO	17.316.036.688.227	CAPITAL SOCIAL	37.172.463
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	674.324	Capital pagado	37.172.463
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	RESERVAS DE CAPITAL	14.720.091.813
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-	AJUSTES AL PATRIMONIO	60.249.773.262
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	RESULTADOS ACUMULADOS	44.149.867.153
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	28.124.810.102.918	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.876.717.642
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	(ACCIONES EN TESORERIA)	-
		TOTAL DEL PATRIMONIO	121.033.622.333
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	17.316.036.688.227

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADM. CENTRAL	ADM.PUBLICA ESTAT. MUNIC.Y	ENTES DESC.Y OTRO ORG. REG.	TOTAL
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO DE 2018 AL 31 DE MAYO DE 2018
(EXPRESADO EN BOLIVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	800.976.790.655	Otros ingresos operativos	833.400.560.078
Ingresos por disponibilidades	691	Otros gastos operativos	(2.642.257.927)
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.532.159.744	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.266.682.657.234
Ingresos por cartera de créditos	266.012.198.478	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(53.195.716.294)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de Personal	(19.687.262.713)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos Generales y Administrativos	(27.898.064.674)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(4.924.005.450)
Otros ingresos financieros	531.432.431.742	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(686.383.457)
GASTOS FINANCIEROS	(97.226.764.844)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.213.486.940.940
Gastos por captaciones del público	(75.799.299.306)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	Ingresos operativos varios	226.166.931
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(21.352.862.760)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(574.502.697.437)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	639.210.410.434
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(74.602.778)	Gastos extraordinarios	(13.740.656)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	703.750.025.811	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	639.196.669.778
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	45.086.532	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(267.870.757.260)	RESULTADO NETO	639.196.669.778
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(267.870.757.260)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	435.924.355.083		

Director	Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero	Vicepresidente de Auditoría Interna	Vicepresidente de Contraloría
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	10.241.724.042.053
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-
Captaciones de entidades oficiales	4.921.747.710.328	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	10,05%
Presidente Michel J. Goguikian	Directores Principales Michel J. Goguikian Evelyn Rodríguez Branger Randolfo Díaz Muñoz	Directores Suplentes María de la Concepción De Araujo Camilo Feijoo Pérez	Comisario Principal Gordy Palmero Luján Comisario Suplente Regulo Martínez Barrios