

Balance General de publicación al 31 de marzo 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	26.817.061.052.211	27.716.872.405.165	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	40.998.111.292.226	40.998.111.292.226
Efectivo	170.091.618.537	170.091.618.537	Depósitos a la vista	36.257.523.843.369	36.257.523.843.369
Banco Central de Venezuela	24.903.246.343.146	24.903.246.343.146	Cuentas corrientes no remuneradas	28.434.833.035.672	28.434.833.035.672
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.000.000	3.000.000	Cuentas corrientes remuneradas	7.307.482.378.420	7.307.482.378.420
Bancos y corresponsales del exterior	1.183.028.359.210	2.082.839.712.164	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	477.413.310.316	477.413.310.316
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	37.795.118.961	37.795.118.961
Efectos de cobro inmediato	560.691.731.318	560.691.731.318	Otras obligaciones a la vista	229.703.895.469	229.703.895.469
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.988.041.841.237	2.481.434.556.278	Depósitos de ahorro	4.509.275.377.928	4.509.275.377.928
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	21.647.167.000	21.647.167.000	Depósitos a plazo	106.626.759	106.626.759
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.043.415.969.104	1.536.808.684.145	Captaciones del público restringidas	1.501.548.701	1.501.548.701
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	32.927.868.961	32.927.868.961	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	623.514.579.116	623.514.579.116	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	266.536.257.056	266.536.257.056	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	10.960.484	10.960.484
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	802.691.829	802.691.829
CARTERA DE CRÉDITOS	15.985.316.436.161	16.816.921.901.405	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	646.730.376	646.730.376
Créditos vigentes	16.286.983.934.416	17.133.401.710.746	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	382.033.359	382.033.359	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	155.961.453	155.961.453
Créditos vencidos	24.088.264.852	24.088.264.852	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	884.359.486	884.359.486	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(327.022.155.952)	(341.834.467.038)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	63.854.318.147	73.036.598.726	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	437.284.970	437.284.970
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.993.302	3.993.302
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.003.452.760	8.003.452.760	Gastos por pagar por captaciones del público	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	52.850.046.361	62.032.326.940	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	3.993.302	3.993.302
Comisiones por cobrar	3.203.380.174	3.203.380.174	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	1.767.591	1.767.591	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(204.328.739)	(204.328.739)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.276.218.776.150	50.615.872.579	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	50.615.872.579	50.615.872.579	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	2.225.602.903.571	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.500.990.877.200	2.500.990.877.200
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	11.712.197	11.712.197	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	158.814.439.068	158.814.439.068	TOTAL DEL PASIVO	43.500.357.100.011	43.508.749.735.977
OTROS ACTIVOS	1.350.684.771.327	1.350.688.497.046	GESTIÓN OPERATIVA	233.773.295.903	233.773.295.903
TOTAL DEL ACTIVO	48.640.003.346.498	48.648.395.982.464	PATRIMONIO		
Cuentas Contingentes Deudoras	3.846.067.747.470	3.846.067.747.470	CAPITAL SOCIAL	292.415.038	292.415.038
Activos de los Fideicomisos	1.845.673.861.101	1.845.673.861.101	Capital Pagado	292.415.038	292.415.038
Otros Encargos de Confianza	6.163.380	6.163.380	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	Reservas de Capital	312.884.091	312.884.091
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ajustes al Patrimonio	4.632.666.170.123	4.632.666.170.123
Otras Cuentas de Orden Deudoras	68.624.494.774.335	68.624.494.774.335	Resultados Acumulados	199.401.047.862	199.401.047.862
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)	9.892.007.961	9.892.007.961
			TOTAL DEL PATRIMONIO	4.905.872.950.584	4.905.872.950.584
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	48.640.003.346.498	48.648.395.982.464

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de marzo 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	1.129.134.095.866	1.133.402.598.541	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.026.804.412.647
Ingresos por disponibilidades	444.603.709	444.603.709	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	699.884.854.628
Ingresos por inversiones en títulos valores	10.746.811.802	11.449.195.401	Gastos de personal	128.656.994.650
Ingresos por cartera de créditos	705.352.851.110	708.918.970.186	Gastos generales y administrativos	525.586.952.592
Ingresos por otras cuentas por cobrar	412.518.330.174	412.518.330.174	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	41.381.031.913
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	4.259.875.473
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	326.919.558.019
Otros ingresos financieros	71.499.071	71.499.071	Ingresos por bienes realizables	161.575
GASTOS FINANCIEROS	92.056.272.665	92.056.835.990	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	91.006.749.153	91.007.312.478	Ingresos operativos varios	11.849.056.079
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	5.254.457
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
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos operativos varios	75.925.886.728
Gastos por obligaciones por intermediación financiera	57.827.548	57.827.548	MARGEN OPERATIVO NETO	262.837.634.488
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	3.226.689.254
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	259.610.945.234
Otros gastos financieros	991.695.963	991.695.963	Impuesto sobre la renta	25.837.649.331
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.037.077.823.201	1.041.345.762.551	RESULTADO NETO	233.773.295.903
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	856.616.026	856.616.026		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	228.231.571.171	228.231.571.171		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	228.231.571.171	228.231.571.171		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	809.702.868.056	813.970.807.406		
Otros ingresos operativos	415.541.356.406	413.764.686.493		
Otros gastos operativos	198.439.811.815	198.522.218.409		

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

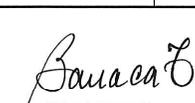
Tipos de Fideicomisos	Inve'stión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	20.514.330	314.699	15.368.507.116	Mixtas	0	15.389.336.145	Cartera Agrícola del Mes	0
Personas Jurídicas	28.874.195.558	226.387.086.929	438.238.805.885		33.888	693.500.126.260	Cartera Agrícola Acumulada	2.006.110.398.000
Administración Central	356.185	0	24.643.253.483		0	24.643.609.668	Captaciones de Entidades Oficiales	3.337.508.957.114
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	57.272.700	0	446.358.743		0	503.631.443	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	759.387.686.662
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	189.100.946.996
Organismos con Régimen Especial	2.455.823	31.873.210.762	116.055.057.342		0	147.930.729.927	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	85.461.493.245
Total	28.954.795.596	258.260.621.390	594.751.982.569		33.888	881.967.433.443	Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	35.746.686.592
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	24.93
								1.792.630.330.910
								1.792.630.330.910

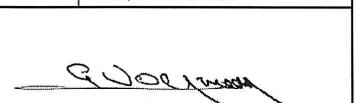
Principales indicadores financieros anualizados al 31 de marzo de 2018

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial:				
Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 24,99%	Prov. para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x100 = 2,00%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. Activo Productivo Promedio x100 = 25,54%	Resultado neto Activo Promedio x100 = 3,41%	Disponibilidades Captaciones del Público x100 = 65,41%
Activo Improductivo Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 543,49%	Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x100 = 0,15%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. Ingresos Financieros x100 = 57,94%	Resultado neto Patrimonio Promedio x100 = 37,64%	Disponib. + Inv. Títulos Valores Captaciones del Público x100 = 68,01%


Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo


Isabel Pérez Sánchez
Gerente de Finanzas


Tibisay L. Barraca T.
Gerente de Contraloría Corporativa


Gustavo J. Volmer A.
Presidente