

Balance General de publicación al 31 de mayo de 2017
(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	899.432.912,528	899.554.550,758	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.892.163.320,116	1.892.163.320,116
Efectivo	28.610.032,719	28.610.032,719	Depósitos a la vista	1.520.290.230,025	1.520.290.230,025
Banco Central de Venezuela	835.501.750,746	835.501.750,746	Cuentas corrientes no remuneradas	1.240.895.865,641	1.240.895.865,641
Bancos y otras instituciones financieras del país	150,000	150,000	Cuentas corrientes remuneradas	239.850.452,567	239.850.452,567
Bancos y corresponsales del exterior	298.024,985	420.693,205	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	85.554,295	85.554,295
Clifona matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	16.457.330,522	16.457.330,522
Efectos de cobro inmediato	35.021.954,058	35.021.954,058	Otras obligaciones a la vista	28.411.213,546	28.411.213,546
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	133.056.234,380	133.396.588,611	Depósitos de ahorro	362.698.148,703	362.698.148,703
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Depósitos a plazo	169.018,695	170.365,433
Inversiones en títulos valores para negociar	21.911.377,000	21.911.377,000	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	39.881.802,483	40.222.157,734	Depósitos del público restringidos	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	31.582.884,370	31.582.884,370	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	623.746,147	624.907,562
Inversiones de disponibilidades restringidas	783.669,451	783.669,451		0	0
Inversiones en otros títulos valores	38.896.481,056	38.896.481,056	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0		0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	953.488.246,816	953.488.246,816	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	13.383,700	13.383,700
Créditos vigentes	978.937.804,284	978.937.804,284	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	448.187,110	448.187,110
Créditos reestructurados	1.183.014,197	1.183.014,197	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	318.363,157	318.363,157
Créditos vencidos	2.701.899,530	2.701.899,530	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	134.315,271	134.315,271	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	129.783,953	129.783,953
(Provisión para cartera de créditos)	(29.488.586,466)	(29.488.586,466)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.780.158,659	8.781.511,560	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.228.555,782	2.239.910,683		0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.483.148,391	6.483.148,391	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	37.980,081	37.980,081
Comisiones por cobrar	214.054,239	214.054,239	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.889,268	7.895,834
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	7.889,268	7.889,268
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(125.801,753)	(125.801,753)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.624.111,581	4.250.448,021	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.250.465,143	4.250.465,143	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Inversiones en sucursales	1.373.663,540	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
BIENES REALIZABLES	30.469,749	30.469,749	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES DE USO	68.775.247,392	68.775.247,392	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	68.484.438,904	68.484.937,246
OTROS ACTIVOS	35.230.891,145	36.135.404,880	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	2.104.398.270,199	2.104.402.488,787	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
Cuentas Contingentes Deudoras	26.347.418,884	26.347.418,884	TOTAL DEL PASIVO	1.961.148.187,179	1.961.163.388,766
Activos de los Fideicomisos	65.132.893,958	65.132.893,958	GESTIÓN OPERATIVA	12.891.639,000	12.891.639,000
Otros Endógenos de Confianza	6.807,582	6.807,582	PATRIMONIO		
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	CAPITAL SOCIAL	292.415,038	292.415,038
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Capital Pagado	292.415,038	292.415,038
Otras Cuentas de Orden Deudoras	2.125.584.992,215	2.125.584.992,215	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otras Cuentas de Registro Deudoras	3.678,722	3.678,722	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	17.736.895,414	17.736.895,414
			Reserva de Capital	326.959,940	326.959,940
			Ajustes al Patrimonio	62.913.083,116	62.913.083,116
			Resultados Acumulados	48.959.738,993	48.959.738,993
			Ganancia e pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	142.351,511	142.351,511
			TOTAL DEL PATRIMONIO	130.357.444,011	130.357.444,011
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.104.398.270,199	2.104.402.488,787

Estado de Resultados de Publicación por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de mayo de 2017
(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	85.277.157,020	85.298.137,615	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	72.786.765,671	72.787.935,622
Ingresos por disponibilidades	416,680	416,680	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	55.273.310,913	55.274.187,649
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.453.864,128	3.472.845,023	Gastos de personal	19.376.972,575	19.376.972,575
Ingresos por cartera de créditos	81.082.974,427	81.082.974,427	Gastos generales y administrativos	27.669.211,073	27.669.068,109
Ingresos por otras cuentas por cobrar	18.732,340	18.732,340	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	7.410.520,801	7.410.520,801
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	815.606,464	815.606,464
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.513.454,958	17.513.767,673
Otros ingresos financieros	721.169,453	721.169,453	Ingresos por bienes realizables	35.788,963	35.788,963
GASTOS FINANCIEROS	18.195.487,501	18.195.492,873	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	15.987.210,646	15.987.210,618	Ingresos operativos varios	2.644.818,873	2.644.818,873
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	9.322,694	9.322,694
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	2.538.721,040	2.538.033,755
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	110.437,833	110.437,833	MARGEN OPERATIVO NETO	17.645.818,780	17.645.818,780
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	144.396,561	144.396,561
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	17.501.422,199	17.501.422,199
Otros gastos financieros	97.839,022	97.839,022	Impuesto sobre la renta	4.609.783,199	4.609.783,199
MARGEN FINANCIERO BRUTO	69.381.869,519	69.102.645,042	RESULTADO NETO	12.891.639,000	12.891.639,000
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	558.528,164	558.528,164			
Gastos por incoherencias y desvalorización de activos financieros	11.032.043,284	11.032.043,284			
Gastos por incoherencias de créditos y otras cuentas por cobrar	0	0			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	58.606.152,399	58.627.127,922			
Otros ingresos operativos	28.697.265,623	28.705.672,688			
Otros gastos operativos	14.518.672,193	14.544.894,988			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características		Otros	Total	Inversiones Cedidas	Cartera Agrícola del Mes	Cartera Agrícola Acumulada	Captaciones de Entidades Oficiales	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	Créditos otorgados a la actividad manufacturera
				Mixtas	Otros											
Personas Naturales	12.786.999	181.472	266.653,613	0	0	0	279.603,784	0	0	54.502.836,645	54.502.836,645	0	0	0	0	0
Personas Jurídicas	593.509,653	1.554.379,300	42.029.214,900	33,133	0	0	44.147.237,046	0	0	164.756.105,011	164.756.105,011	0	0	0	0	0
Administración Central	182.786	0	4.123.274,313	0	0	0	4.123.274,313	0	0	39.739.164,353	39.739.164,353	0	0	0	0	0
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	29.488.854	0	180.954,117	0	0	0	210.422,971	0	0	31.086.639,311	31.086.639,311	0	0	0	0	0
Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	1.678.803	9.410.128	15.886.184,086	42,801	0	0	15.957.313,616	0	0	15.886.270,921	15.886.270,921	0	0	0	0	0
Total	607.726.775	1.553.950.868	82.286.098,323	75,734	0	0	84.457.851,730	0	0	12.910.758,006	12.910.758,006	0	0	0	14,83	0

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración

Isabel Pérez Sánchez
Gerente de Finanzas

Gustavo J. Volmer A.
Presidente