

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE 2018 Y AL 30 DE JUNIO 2018 (Expresado en Bs.)

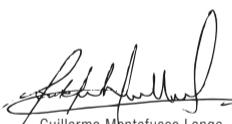
ACTIVO	DICIEMBRE 2018		JUNIO 2018		PASIVO Y PATRIMONIO	DICIEMBRE 2018		JUNIO 2018	
DISPONIBILIDADES	55.919.965	1.647.238			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	217.598.339	5.282.095		
Efectivo	3.798.962	57.938			Depósitos a la vista	208.687.878	5.055.981		
Banco Central de Venezuela	21.669.776	703.733			Cuentas corrientes no remuneradas	196.505.251	4.973.483		
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.172.192	610.436			Cuentas corrientes remuneradas	2.081.062	82.498		
Bancos y corresponsales del exterior	8.217.862	14.809			Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20	0	0		
Oficina matriz y sucursales	0	0			Depósitos y certificados a la vista	10.101.565	0		
Efectos de cobro inmediato	17.061.173	260.322			Otras obligaciones a la vista	208	379		
(Provisión para disponibilidades)	0	0			Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0		
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.441.081	328.618			Depósitos de ahorro	8.910.253	225.735		
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	44.000.000	0			Depósitos a plazo	0	0		
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0			Títulos valores emitidos por la institución	0	0		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.455	253.596			Captaciones del público restringidas	0	0		
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	62.233	22.188			Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0		
Inversiones de disponibilidad restringida	63	54			OBLIGACIONES CON EL BCV	0	0		
Inversiones en otros títulos valores	147.330	52.780			CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0			OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	40.337.965	124		
CARTERA DE CRÉDITOS	205.793.455	4.661.239			Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	40.337.965	124		
Créditos vigentes	210.854.113	4.786.997			Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0		
Créditos reestructurados	0	0			Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0		
Créditos vencidos	646.574	157			Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0		
Créditos en litigio	0	0			Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0		
(Provisión para cartera de créditos)	(5.707.232)	(125.915)			Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	93.712	2.203			OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0		
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0			INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	28.826	0		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.250	1.180			Gastos por pagar por captaciones del público	28.754	0		
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	99.097	1.028			Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0		
Comisiones por cobrar	0	0			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	72	0		
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(14.635)	(5)			Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0			Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0		
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0			Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0		
Inversiones en sucursales	0	0			ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	45.617.053	1.247.435		
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0		
BIENES REALIZABLES	0	0			OTRAS OBLIGACIONES	0	0		
BIENES DE USO	38.275	48.648			TOTAL DEL PASIVO	303.582.183	6.529.653		
OTROS ACTIVOS	23.092.519	314.505			GESTIÓN OPERATIVA	0	0		
TOTAL DEL ACTIVO	329.379.007	7.002.450			PATRIMONIO				
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	192.000	0			CAPITAL SOCIAL	1.850	1.850		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0			CAPITAL PAGADO	1.850	1.850		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0			OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	0			APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	37.000	37.000		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0			RESERVAS DE CAPITAL	1.923	1.913		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	434.085.322	8.962.168			AJUSTES AL PATRIMONIO	1.867.644	22.142		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	0			RESULTADOS ACUMULADOS	23.888.407	409.741		
					GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0	151		
					(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0		
					TOTAL DEL PATRIMONIO	25.796.824	472.797		
					TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	329.379.007	7.002.450		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	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

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera Agrícola del Mes	0	0
Cartera Agrícola Acumulada	0	0
Captaciones de Entidades Oficiales	2	2
Microcréditos	198.367.334	4.198.931
Créditos al sector Turismo según la Legislación Vigente	0	0
Créditos Hipotecarios según la Ley especial de Protección al deudor Hipotecario de Vivienda	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	10,99%	10,59%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0


Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente de la Junta Directiva


Guillermo Montefusco Lange
Presidente Ejecutivo


Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE 2018 Y DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2018 (Expresado en Bolívares)

	DICIEMBRE 2018		JUNIO 2018			DICIEMBRE 2018		JUNIO 2018	
INGRESOS FINANCIEROS	20.603.886	205.412			MARGEN FINANCIERO NETO	14.390.573	92.847		
Ingresos por disponibilidades	159.073	14.454			Otros ingresos operativos	33.833.650	658.412		
Ingresos por inversiones en títulos valores	344.788	3.929			Otros gastos operativos	(43.947)	(668)		
Ingresos por cartera de créditos	8.068.761	183.499			MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	48.180.276	750.591		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	12.031.264	3.530			GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(25.646.706)	(308.252)		
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0			Gastos de personal	(10.763.779)	(105.087)		
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0			Gastos Generales y Administrativos	(14.703.573)	(197.522)		
Otros ingresos financieros	0	0			Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(37.663)	(4.994)		
GASTOS FINANCIEROS	(617.366)	(5.280)			Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(141.691)	(650)		
Gastos por captaciones del público	(456.518)	(4.975)			MARGEN OPERATIVO BRUTO	22.533.570	442.339		
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0			Ingresos por bienes realizables	0	0		
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0			Ingresos por programas especiales	0	0		
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(160.848)	(305)			Ingresos operativos varios	0	0		
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0			Gastos por bienes realizables	0	0		
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0			Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0		
Gastos por otras obligaciones	0	0			Gastos operativos varios	(1.199.761)	(34.442)		
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0			MARGEN OPERATIVO NETO	21.333.809	407.896		
Otros gastos financieros	0	0			Ingresos extraordinarios	7.735.257	152		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	19.986.520	200.132			Gastos extraordinarios	(690.390)	0		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	83			RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	28.378.676	408.048		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(5.595.947)	(107.369)			Impuesto sobre la renta	(4.900.000)	(36.990)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(5.595.947)	(107.369)			RESULTADO NETO	23.478.676	371.059		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			Aplicación del Resultado Neto				
					Reserva Legal	0	0		
					UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0		
					Junta Directiva	0	0		
					Funcionarios y Empleados	0	0		
					Otras Reservas de Capital	10	10		
					RESULTADOS ACUMULADOS	23.478.666	371.049		
					APORTE LOSEP	289.578	4.119		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	SEMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/	SEMESTRE		4. RENTABILIDAD 1_/	SEMESTRE		5. LIQUIDEZ	SEMESTRE	
	DIC-18	DIC-17		DIC-18	DIC-17		DIC-18	DIC-17		DIC-18	DIC-17		DIC-18	DIC-17
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	10,99	11,05	2.1 Provisión para Cartera de Créditos	2,70	3,11	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 =	60,79	23,99	4.1 Resultado Neto	36,37	9,70	5.1 Disponibilidades	25,70	30,42
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	309,28	303,66	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta	0,31	0,05	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 =	137,22	111,14	4.2 Resultado Neto	1027,91	181,50	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) x 100 =	46,03	35,48
			2.3 Cartera de Créditos Bruta											

1_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios.

RIF J-31594102-3