

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO 2018 Y AL 31 DE DICIEMBRE 2017 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	JUN - 2018	DIC - 2017	PASIVO Y PATRIMONIO	JUN - 2018	DIC - 2017
DISPONIBILIDADES	164.723.764.508	21.580.488.497	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	528.209.475.780	70.936.648.663
Efectivo	5.793.810.794	542.278.209	Depósitos a la vista	505.598.082.615	69.020.047.914
Banco Central de Venezuela	70.373.283.399	9.595.491.469	Cuentas corrientes no remuneradas	497.348.330.761	62.131.365.402
Bancos y otras instituciones financieras del país	61.043.626.645	7.088.891.474	Cuentas corrientes remuneradas	8.249.751.854	2.997.864.075
Bancos y corresponsales del exterior	1.480.858.076	140.192	Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20	0	0
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	0	3.890.818.437
Efectos de cobro inmediato	26.032.185.594	4.353.687.153	Otras obligaciones a la vista	37.858.373	234.857.964
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	32.861.819.940	5.830.135.738	Depósitos de ahorro	22.573.534.792	1.681.742.785
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	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	25.359.647.200	3.587.654.696	Captaciones del público restringidas	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.218.756.637	2.238.122.285	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	5.374.103	4.358.757	OBLIGACIONES CON EL BCV	0	0
Inversiones en otros títulos valores	5.278.042.000	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.362.816	691.847.500
CARTERA DE CRÉDITOS	466.123.854.563	57.681.341.736	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	12.362.816	691.847.500
Créditos vigentes	478.699.670.320	59.507.163.201	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	15.713.904	27.076.163	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)	(12.591.529.661)	(1.852.897.628)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	220.283.490	489.671.455	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0	13.762.500
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	118.020.573	78.528.121	Gastos por pagar por captaciones del público	0	12.850.778
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	102.752.540	413.379.865	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	0	911.722
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(489.623)	(2.236.531)	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	124.743.505.447	12.491.059.909
(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	4.864.844.384	2.811.052.547	TOTAL DEL PASIVO	652.965.344.043	84.133.318.572
OTROS ACTIVOS	31.450.475.317	1.825.963.085	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	700.245.042.202	90.218.653.058	PATRIMONIO		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	7.049.418	CAPITAL SOCIAL	185.000.000	185.000.000
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0	CAPITAL PAGADO	185.000.000	185.000.000
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	3.700.000.000	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	191.299.103	190.283.757
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	896.216.765.334	114.510.163.855	AJUSTES AL PATRIMONIO	2.214.198.861	1.840.784.955
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	40.974.136.462	3.869.265.340
			GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	15.063.733	434
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	47.279.698.159	6.085.334.486
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	700.245.042.202	90.218.653.058

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			162.665	3.162.568.646		
Microcréditos			419.893.123.652	59.285.540.035		
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			10,59%	11,05%		
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera			0	0		


Guillermo Montefusco Lange
Presidente Ejecutivo


Richard J. Pérez Gamarra
Contador General


José C. López J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

POR LOS PERIODOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2018 Y DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE 2017

	1ER SEM-2018	2DO SEM-2017		1ER SEM-2018	2DO SEM-2017
INGRESOS FINANCIEROS	20.541.221.998	3.589.236.874	MARGEN FINANCIERO NETO	9.284.689.419	1.791.988.867
Ingresos por disponibilidades	1.445.418.217	228.320.669	Otros ingresos operativos	65.841.170.176	5.873.792.996
Ingresos por inversiones en títulos valores	392.925.743	236.735.306	Otros gastos operativos	(66.786.562)	(25.150.413)
Ingresos por cartera de créditos	18.349.878.038	3.120.955.899	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	75.059.073.033	7.640.631.450
Ingresos por otras cuentas por cobrar	353.000.000	3.225.000	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(30.825.195.996)	(4.097.925.915)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos de personal	(10.508.667.497)	(1.625.884.084)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos generales y administrativos	(19.752.191.602)	(2.328.255.022)
Otros Ingresos financieros	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(499.371.643)	(127.026.302)
GASTOS FINANCIEROS	(527.972.216)	(297.505.357)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(64.965.254)	(16.760.507)
Gastos por captaciones del público	(497.480.087)	(254.325.057)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	44.233.877.037	3.542.705.535
Gastos por obligaciones con el BCV	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(30.492.129)	(43.180.300)	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	(3.444.243.730)	(376.041.769)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	40.789.633.307	3.166.663.766
Otros gastos financieros	0	0	Ingresos extraordinarios	15.209.280	7.077.742
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20.013.249.782	3.291.731.517	Gastos extraordinarios	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.324.761	3.736.542	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	40.804.842.588	3.173.741.508
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(10.736.885.124)	(1.503.479.192)	Impuesto sobre la renta	(3.698.956.119)	(455.908.224)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(10.736.885.124)	(1.503.479.192)	RESULTADO NETO	37.105.886.469	2.717.833.284
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Aplicación del Resultado Neto	0	0
			Reserva Legal	0	0
			UTILIDADES ESTADUTARIAS	0	0
			Junta Directiva	0	0
			Funcionarios y Empleados	0	0
			Otras Reservas de Capital	1.015.347	995.653
			RESULTADOS ACUMULADOS	37.104.871.122	2.716.837.631
			APORTE LOSEP	411.916.801	32.310.614

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	
	JUN-18	JUN-17		JUN-18	JUN-17		JUN-18	JUN-17		JUN-18	JUN-17		JUN-18	JUN-17
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) Activo Total x 100 =	10,59	14,78	2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x 100 =	2,63	3,28	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio x 100 =	31,55	22,20	4.1 Resultado Neto Activo Promedio x 100 =	27,65	8,11	5.1 Disponibilidades Captaciones del Público x 100 =	31,19	33,35
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	425,71	511,36	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x 100 =	0,00	0,85	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros x 100 =	147,32	94,67	4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio x 100 =	504,14	139,65	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público x 100 =	35,99	35,49

1_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios.

RIF J-31594102-3

