

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Diciembre-17	Junio-17
DISPONIBILIDADES	21.152.860.840.319	2.304.690.262.241
Efectivo	208.834.061.191	41.960.497.883
Banco Central de Venezuela	20.365.277.639.810	2.142.325.245.472
Bancos y otras instituciones financieras del país	89.832.042.806	38.367.211.897
Bancos y corresponsales del exterior	250.236.235	71.773.861
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	488.666.860.277	81.965.533.128
(Provisión para disponibilidades)	-0-	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	746.667.363.866	176.723.488.372
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	10.805.032.000	14.833.690.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	61.034.395.757	62.412.510.389
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	59.286.509.835	59.896.150.515
Inversiones de disponibilidad restringida	549.382.334	527.417.528
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	614.992.043.940	39.053.719.940
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	7.424.454.945.280	2.106.520.929.943
Créditos vigentes	7.594.765.353.896	2.159.360.046.066
Créditos reestructurados	61.933.090	91.130.920
Créditos vencidos	523.040.666	1.049.712.790
Créditos en litigio (Provisión para cartera de créditos)	(170.895.382.372)	(54.013.357.178)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	108.926.072.374	30.322.277.595
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	15.932.776.333	3.425.893.057
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	88.291.602.140	24.196.457.383
Comisiones por cobrar	4.849.331.401	2.936.075.159
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(147.637.500)	(236.148.004)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	209.277.806	19.334.836
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	209.277.806	19.334.836
Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	-0-
BIENES REALIZABLES	159.117.761	216.899.051
BIENES DE USO	388.878.969.484	152.653.137.644
OTROS ACTIVOS	965.931.631.573	89.822.697.406
TOTAL DEL ACTIVO	30.788.088.218.463	4.860.969.027.088

PASIVO Y PATRIMONIO	Diciembre-17	Junio-17
PASIVO	28.094.374.319.084	4.329.539.213.102
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26.215.774.141.372	3.946.845.666.496
Depósitos a la vista	17.718.663.122.951	2.353.936.369.233
Cuentas corrientes no remuneradas	8.391.389.441.983	1.401.960.747.634
Cuentas corrientes remuneradas	28.716.045	31.756.400
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	105.692.860.393	190.916.793.229
Depósitos y certificados a la vista	138.084.224.149	44.961.218.680
Otras obligaciones a la vista	-0-	-0-
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	1.737.295.955.743	336.137.103.215
Depósitos de ahorro	3.219.997.820	1.595.224.711
Depósitos a plazo	-0-	-0-
Títulos valores emitidos por la institución	-0-	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	12.811.551	9.545.332
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	710.841.010.545	77.136.313.805
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	710.840.676.922	77.081.704.981
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	333.623	54.608.824
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	44.483.829	31.920.251
Gastos por pagar por captaciones del público	44.452.421	31.798.023
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	31.408	122.228
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.120.542.901.439	161.537.433.151
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-	-0-
TOTAL DEL PASIVO	29.925.815.526.448	4.568.254.425.641
GESTIÓN OPERATIVA	-0-	-0-
PATRIMONIO	1.250.000.000	1.250.000.000
CAPITAL SOCIAL	1.250.000.000	1.250.000.000
Capital pagado	1.250.000.000	1.250.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	80.000.000.000	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	1.368.235.823	1.357.671.295
AJUSTES AL PATRIMONIO	216.995.086.694	126.270.719.705
RESULTADOS ACUMULADOS	562.542.909.254	163.586.065.907
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	151.350.530	285.034.826
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(34.890.286)	(34.890.286)
TOTAL DEL PATRIMONIO	862.272.692.015	292.714.601.447
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	30.788.088.218.463	4.860.969.027.088
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.164.959.305.082	616.922.687.268
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	118.140.596.859	66.724.990.334
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	2.869.109.557	1.969.559.298
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	77.860.460.727	42.899.135.500
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	18.625.526	19.472.260
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	73.368.387.261.832	14.715.464.282.463
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	30.843.919	30.113.621

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	290.094.758	19.823.012.964	-0-	138.986.754	771.941.916	21.024.036.392
Garantía	10.000	10.751.630	-0-	12.322.871	2.439.389.179	2.462.473.680
Administración	1.912.732	26.120.116.908	4.276.994.659	3.516.555.051	57.963.132.573	91.878.711.923
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	292.017.490	45.953.881.502	4.276.994.659	3.667.864.676	61.174.463.668	115.365.221.995
Inversiones Cedidas		-0-				
Cartera agrícola del mes		301.860.872.750				
Cartera agrícola acumulada		1.037.365.429.847				
Captaciones de entidades oficiales		576.375.320.725				
Microcréditos		166.720.570.001				
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente		55.331.434.841				
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		8.146.166.920				
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable		11,08%				
Créditos otorgados a la actividad manufacturera		554.757.240.716				

Juan Carlos Escotet R. Presidente
Oscar Doval García Presidente Ejecutivo
Nakary Cova N. Contador General
María de la Cruz Campos E. Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS DEL 01/07/2017 AL 31/12/2017 Y DEL 01/01/2017 AL 30/06/2017 (Expresado en Bs.)

	Diciembre-17	Junio-17	Diciembre-17	Junio-17
INGRESOS FINANCIEROS	717.017.209.471	204.726.089.962	862.309.005.388	208.766.944.191
Ingresos por disponibilidades	2.314.401	377.320	279.230.026.973	100.367.388.494
Ingresos por inversiones en títulos valores	19.928.897.584	6.566.064.034	75.455.328.105	38.979.602.281
Ingresos por cartera de créditos	697.050.499.905	198.134.573.886	169.234.289.802	45.977.215.464
Ingresos por otras cuentas por cobrar	35.497.581	25.074.722	31.013.220.518	13.821.549.514
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-	3.527.188.548	1.589.021.235
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	-0-	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	52.832.142.928	16.851.497.373	583.078.978.415	108.399.555.697
Gastos por captaciones del público	52.831.486.198	16.839.252.760	17.006.976.134	10.139.378
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	-0-	50.935.677	1.753.312.950
Gastos por otros financiamientos obtenidos	656.730	12.244.613	112.683.134	93.953.437
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-	71.909.702.738	15.969.708.903
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros gastos financieros	-0-	-0-	-0-	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	664.185.066.543	187.874.592.589	528.114.504.354	94.099.345.685
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.892.802.586	1.013.796.609	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	118.903.678.073	32.142.393.690	449.130.545	128.904.013
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	118.903.678.073	32.142.393.690	-0-	-0-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-	-0-	-0-
MARGEN FINANCIERO NETO	547.174.191.056	156.745.995.508	527.665.373.809	93.970.441.672
Otros ingresos operativos	412.217.060.370	70.880.739.608	128.686.000.000	24.100.000.000
Otros gastos operativos	97.082.246.038	18.859.790.925	-0-	-0-
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	862.309.005.388	208.766.944.191	398.979.373.809	69.870.441.672
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	75.455.328.105	38.979.602.281	527.665.373.809	93.970.441.672
Gastos de personal	169.234.289.802	45.977.215.464	128.686.000.000	24.100.000.000
Gastos Generales y Administrativos	31.013.220.518	13.821.549.514	-0-	-0-
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.527.188.548	1.589.021.235	-0-	-0-
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	-0-	-0-	-0-	-0-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	583.078.978.415	108.399.555.697	398.979.373.809	69.870.441.672
Ingresos por bienes realizables	17.006.976.134	10.139.378	-0-	-0-
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	50.935.677	1.753.312.950	-0-	-0-
Gastos por bienes realizables	112.683.134	93.953.437	-0-	-0-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos operativos varios	71.909.702.738	15.969.708.903	-0-	-0-
MARGEN OPERATIVO NETO	528.114.504.354	94.099.345.685	398.973.123.809	69.864.191.672
Ingresos extraordinarios	-0-	-0-	5.649.057.886	1.015.387.256
Gastos extraordinarios	449.130.545	128.904.013	-0-	-0-
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	527.665.373.809	93.970.441.672	398.973.123.809	69.864.191.672
Impuesto sobre la renta	128.686.000.000	24.100.000.000	-0-	-0-
RESULTADO NETO	398.979.373.809	69.870.441.672	398.973.123.809	69.864.191.672
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-0-	-0-	398.973.123.809	69.864.191.672
Reserva Legal	-0-	-0-	5.649.057.886	1.015.387.256
Utilidades estatutarias	-0-	-0-	-0-	-0-
Junta Directiva	-0-	-0-	-0-	-0-
Funcionarios y Empleados	-0-	-0-	-0-	-0-
Otras Reservas de Capital	6.250.000	6.250.000	-0-	-0-
RESULTADOS ACUMULADOS	398.973.123.809	69.864.191.672	398.973.123.809	69.864.191.672
Aporte Losep	5.649.057.886	1.015.387.256	-0-	-0-

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa (**)	4. Rentabilidad (**)	5. Liquidez
1.1. Patrimonio + Gestión Operativa X 100= 11,08%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos X 100= 2,25%	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100= 9,60%	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100= 5,64%	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 1