

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018
ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES SOBERANOS) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	136.765.191.566	147.932.611.175	2.233.107.405	2.236.949.259				
Efectivo	6.480.871.174	6.481.586.440	14.351.982	14.353.271				
Banco Central de Venezuela	71.126.313.432	71.126.313.432	2.103.415.225	2.103.415.225				
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	0	0				
Bancos y correspondientes del exterior	21.615.038.722	32.781.743.065	51.753.658	55.594.223				
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0				
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	37.542.968.238	37.542.968.238	63.586.540	63.586.540				
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.608.910.010.856	2.713.096.117.451	5.382.833.734	5.568.466.220				
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.155.101.718.469	1.155.101.718.469	3.777.736.933	3.777.736.933				
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0				
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	869.574.150.713	874.520.346.181	1.528.624.669	1.539.184.932				
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	470.111.562.774	569.351.473.901	43.941.137	219.013.360				
Inversiones de disponibilidad restringida	114.080.791.031	114.080.791.031	9.911.050	9.911.050				
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	41.787.869	41.787.869	22.619.945	22.619.945				
CARTERA DE CRÉDITOS	53.474.724.316	53.474.724.316	2.311.921.089	2.311.921.089				
Créditos vigentes	55.853.605.985	55.853.605.985	2.369.109.846	2.369.109.846				
Créditos reestructurados	48.564	48.564	42.263	42.263				
Créditos vencidos	1.700.892	1.700.892	55.841	55.841				
Créditos en litigio	0	0	0	0				
(Provisión para cartera de créditos)	(2.380.631.125)	(2.380.631.125)	(57.286.861)	(57.286.861)				
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.446.600.177	13.484.125.843	38.329.317	48.904.660				
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0				
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.866.050.437	12.903.576.103	19.376.574	29.951.917				
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	456.605.989	456.605.989	14.257.435	14.257.435				
Comisiones por cobrar	129.399.593	129.399.593	5.555.203	5.555.203				
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.455.842)	(5.455.842)	(859.895)	(859.895)				
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	145.215.250.642	32.460.462.089	287.296.202	60.474.651				
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	32.460.462.198	32.460.462.198	60.474.760	60.474.760				
Inversiones en sucursales	127.680.944.083	0	226.821.551	0				
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(14.926.155.639)	(109)	(109)	(109)				
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0				
BIENES DE USO	203.320.524	321.113.652	16.220.075	16.435.953				
OTROS ACTIVOS	43.835.020.092	43.526.696.356	519.420.859	535.967.359				
TOTAL DEL ACTIVO	3.001.850.118.173	3.004.295.850.882	10.789.128.681	10.779.119.191				
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19.547.069.881	19.547.069.881	204.741.001	204.741.001				
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	145.091.767.117	145.091.767.117	312.951.735	312.951.735				
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	0	0				
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	76.955.738	76.955.738	1.487.589	1.487.589				
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	753	753	261	261				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.055.124.781.264	6.065.803.965.032	13.351.442.817	13.352.473.533				
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	0	0				
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)								
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMN CENTRAL	ADMN PUBLIC. ESTATAL MUNIC. Y DEL OTTO. CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL		
Inversión	22.531.296	30.262.867	93.543.942	7.332	646.645	146.992.082		
Garantía	1	84.742	81	7	10	84.841		
Administración	440.121	180.617.093	16.834.754.771	460.827.069	126.843.486.962	144.326.126.016		
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0		
Otros	0	0	0	0	0	0		
TOTAL	22.971.418	210.964.702	16.928.298.794	466.834.408	126.844.133.617	144.473.202.939		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 30 DE JUNIO DE 2018

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	7.180.584.264	7.210.452.017	146.351.211	155.791.073				
Ingresos por disponibilidades	120.868	493.564	879	1.100				
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.364.288.358	2.393.783.415	11.650.179	21.089.819				
Ingresos por cartera de créditos	4.816.173.571	4.816.173.571	134.656.141	134.656.141				
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.467	1.467	44.012	44.012				
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	0	0				
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	0	0				
Otros ingresos financieros	0	0	0	1				
GASTOS FINANCIEROS	(1.350.111.009)	(1.353.309.736)	(12.496.316)	(12.607.557)				
Gastos por captaciones del público	(261.222.441)	(264.421.168)	(5.789.853)	(5.801.094)				
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	(28.126)	(28.126)	(1.169)	(1.169)				
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(56.205.996)	(56.205.996)	(345.142)	(345.142)				
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(1.032.654.446)	(1.032.654.446)	(6.360.130)	(6.360.130)				
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	(22)				
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.830.473.255	5.857.142.281	133.854.895	143.283.516				
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	246.147	246.147	79.045	79.045				
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.176.395.079)	(2.176.395.079)	(56.800.114)	(56.800.114)				
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.176.395.079)	(2.176.395.079)	(56.800.114)	(56.800.114)				
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	0	0				
MARGEN FINANCIERO NETO	3.654.324.323	3.680.993.349	77.133.826	86.562.447				
Otros ingresos operativos	3.368.932.361	4.180.747.504	38.907.386	37.517.107				
Otros gastos operativos	(1.082.301.908)	(1.721.267.612)	(3.812.760)	(6.056.459)				
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.940.954.776	6.140.473.241	112.228.452	118.013.095				
GASTOS DE TRANSFORMACION :	(4.522.160.188)	(4.614.671.598)	(36.526.853)	(36.803.853)				
Gastos de personal	(2.246.104.503)	(2.304.589.206)	(20.260.721)	(20.472.196)				
Gastos Generales y Administrativos	(2.038.972.788)	(2.072.999.495)	(16.090.516)	(16.156.041)				
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0	0	0				
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(237.082.897)	(237.082.897)	(175.616)	(175.616)				
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.418.794.588	1.525.801.643	75.701.599	81.209.242				
Ingresos por bienes realizables	10	10	0	0				
Ingresos por programas especiales	0	0	0	0				
Ingresos operativos varios	70.948.917	70.948.917	2.772.550	2.772.550				
Gastos por bienes realizables	0	0	0	0				
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(87.958.151)	(194.965.206)	(2.698.166)	(8.205.809)				
Gastos operativos varios	0	0	0	0				
MARGEN OPERATIVO NETO	1.401.785.364	1.401.785.364	75.775.989	75.775.989				
Ingresos extraordinarios	6.367	6.367	0	0				
Gastos extraordinarios	(83.382.004)	(83.382.004)	(1.472.450)	(1.472.450)				
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.318.409.727	1.318.409.727	74.303.539	74.303.539				
Impuesto sobre la renta	(20.000.000)	(20.000.000)	(6.000.000)	(6.000.000)				
RESULTADO NETO	1.298.409.727	1.298.409.727	68.303.539	68.303.539				
Aplicación del Resultado neto								
Reserva legal	0	0	0	0				
Utilidades estatutarias	0	0	0	0				
Junta directiva	0	0	0	0				
Funcionarios y empleados	0	0	0	0				
Otras reservas de capital	64.920.504	64.920.504	3.415.195	3.415.195				
Resultados acumulados	1.233.489.223	1.233.489.223	64.888.344	64.888.344				
Aporte LOSEP	14.159.448	14.159.448	765.414	765.414				

Dr. José Javier Morales
 Presidente

Lic. Sandra M. Barreto C.
 VPE Gestión Financiera y Contable

Lic. Omar I. Tovar V.
 Gerencia General de Contabilidad

Lic. Raúl A. Aristizabal B.
 Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	1.317.565.914
Cartera agrícola del mes	4.242.765.995	68.212.228
Cartera agrícola acumulada	8.811.311.540	331.642.303
Captaciones de entidades oficiales	73.725.184.305	185.666
		4.518.169.905

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTION ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) X 100	185,66%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO X 100	4,26%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	1,24%	4.1. RESULTADO NETO X 100	0,37%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	190,47%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100 (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)	31,39%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,00%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	58,98%	4.2. RESULTADO NETO X 100	1,65%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X 100	318,68%
		CARTERA CREDITO BR							