

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

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO	
	31/12/2017	30/06/2017	31/12/2017	30/06/2017
DISPONIBILIDADES	1.905.444.442.285	255.087.022.360	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.982.520.326.564
Efectivo	12.380.579.317	7.680.206.228	Depósitos a la vista	2.527.552.907.310
Banco Central de Venezuela	1.791.080.107.974	214.595.204.522	Cuentas corrientes no remuneradas	1.908.959.159.658
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.185.237.815	57.209.554	Cuentas corrientes remuneradas	618.572.555.145
Bancos y corresponsales del exterior	57.642.876	53.939.418	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	20.846.268
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	346.239
Efectos de cobro inmediato	94.740.874.303	32.700.462.658	Otras obligaciones a la vista	119.294.426.481
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	60.088.799.414	35.113.971.687	Depósitos de ahorro	326.277.238.538
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	6.942.537.000	97.898.000	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	12.112.774.044	10.949.541.460	Captaciones del público restringidas	9.395.654.235
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8.907.408.093	10.789.357.373	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones de disponibilidad restringida	24.109.316	138.557.278	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	32.101.970.961	13.138.617.576	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	687
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	195.909.000
CARTERA DE CRÉDITOS	1.130.527.779.844	557.878.720.106	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vigentes	1.151.777.251.369	571.309.614.184	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos restructurados	56.400.462	67.302.055	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	187.530.000
Créditos vencidos	418.780.390	601.467.740	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	171.400.765	204.750.961	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(21.896.053.142)	(14.304.414.834)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	8.379.000
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.017.564.383	3.828.478.293	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.550.355
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	813.539.871	661.517.331	Gastos por pagar por captaciones del público	243
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	8.191.812.743	3.174.244.717	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	22.889.992	9.887.692	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.550.112
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(10.678.223)	(17.171.447)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	126.587.746.569
Inversiones en sucursales	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES REALIZABLES	0	0	TOTAL DEL PASIVO	3.109.306.533.175
BIENES DE USO	60.792.543.386	34.402.190.630	GESTIÓN OPERATIVA	0
OTROS ACTIVOS	59.799.388.477	12.958.924.318	PATRIMONIO	0
TOTAL DEL ACTIVO	3.225.670.517.789	899.269.307.394	CAPITAL SOCIAL	334.884.375
INVERSIONES CEDIDAS	0	85.927.736.250	Capital pagado	334.884.375
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	15.292.200.000	7.901.144.250	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	144.748.084.524	990.469.951	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	5.171.002.421	0	RESERVAS DE CAPITAL	353.343.016
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	30.423.944.241	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	44.801.573.339
			RESULTADOS ACUMULADOS	69.857.807.715
			GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.016.376.169
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	116.363.984.614
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.225.670.517.789
			CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	9.743.065.669
			CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	7.236.726.884
			ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,76%
			CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	130.114.675.763

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	12	1.940.715.396	0	0	0	1.940.715.408
Garantía	0	880.925.149	0	0	2.328.547	883.253.696
Administración	1.004.195	6.471.025.748	0	158.151.062	9.435.362.646	16.065.543.651
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.004.207	9.292.666.293	0	158.151.062	9.437.691.193	18.889.512.755

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 31-12-2017 Y 30-06-2017
(Expresado en bolívares)

	31/12/2017	30/06/2017		31/12/2017	30/06/2017
INGRESOS FINANCIEROS	134.576.207.764	54.341.262.657	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	(79.046.452.045)	(31.230.081.845)
Ingresos por disponibilidades	42.413.398	1.439	Gastos de personal	(23.440.972.225)	(11.206.557.950)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.496.296.037	1.275.770.331	Gastos Generales y Administrativos	(49.304.161.470)	(16.905.703.857)
Ingresos por cartera de créditos	132.892.030.738	53.056.154.986	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(5.628.978.538)	(2.805.237.646)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	145.435.139	1.558.123	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(672.339.812)	(312.582.392)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	64.833.574.726	18.014.955.822
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	34.707	30.750
Otros ingresos financieros	32.452	7.777.778	Ingresos por programas especiales	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(10.509.416.197)	(3.976.366.603)	Ingresos operativos varios	181.205.527	362.652.477
Gastos por captaciones del público	(10.504.477.248)	(3.929.773.149)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos operativos varios	(5.971.612.067)	(1.840.130.760)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(4.663.276)	(9.374.877)	MARGEN OPERATIVO NETO	59.043.202.893	16.537.508.289
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	(36.944.444)	Ingresos extraordinarios	1.311.639.606	1.160.000.000
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	60.354.842.499	17.697.498.289
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	(20.420.975.965)	(4.247.000.000)
Otros gastos financieros	(275.673)	(274.133)	RESULTADO NETO	39.933.866.534	13.450.508.289
MARGEN FINANCIERO BRUTO	124.066.791.567	50.364.896.054	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	302.484.746	389.571.899	Reserva Legal	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(7.983.548.403)	(8.714.639.706)	Otras reservas de capital	1.674.422	1.674.422
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(7.983.548.403)	(8.714.639.706)	Resultados acumulados	39.932.192.112	13.448.833.867
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Aporte Fondo Nacional Antidrogas	590.436.200	165.383.112
MARGEN FINANCIERO NETO	116.385.727.910	42.039.828.247			
Otros ingresos operativos	27.655.605.608	7.313.099.934			
Otros gastos operativos	(161.306.747)	(107.890.514)			
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	143.880.026.771	49.245.037.667			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1- PATRIMONIO	SEMESTRE DICIEMBRE	2- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE DICIEMBRE	3- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	SEMESTRE DICIEMBRE	4- RENTABILIDAD	SEMESTRE DICIEMBRE	5- LIQUIDEZ	SEMESTRE DICIEMBRE
1.1)	(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL x 100=	2.1) (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100=	1,90%	3.1) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO x 100=	14,96%	4.1) RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO x 100=	4,52%	5.1) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) / CAPTACIONES DEL PÚBLICO x 100=	63,89%
1.2)	ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) x 100=	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100=	0,05%	3.2) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS x 100=	53,39%	4.2) RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO x 100=	97,71%	5.2) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) / CAPTACIONES DEL PÚBLICO x 100=	64,53%

NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BÉCERRA M.
Vicepresidente de Control

MAYKEL MARTÍNEZ G.
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría