

Balance General al 31 de Diciembre de 2017

ACTIVO	Bs.		Bs.		PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.		Bs.	
	SEMESTRE II Diciembre 2017	SEMESTRE I Junio 2017	SEMESTRE II Diciembre 2017	SEMESTRE I Junio 2017		SEMESTRE II Diciembre 2017	SEMESTRE I Junio 2017	SEMESTRE II Diciembre 2017	SEMESTRE I Junio 2017
1. DISPONIBILIDADES	1.186.142.690.181	117.284.228.006	1.186.142.690.181	117.284.228.006	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.486.417.266.089	282.646.266.028	1.486.417.266.089	282.646.266.028
Efectivo	23.998.706.634	7.353.060.091	23.998.706.634	7.353.060.091	Depósitos a la Vista	1.340.989.428.483	192.242.756.007	1.340.989.428.483	192.242.756.007
Banco Central de Venezuela	1.119.408.634.625	101.793.561.287	1.119.408.634.625	101.793.561.287	Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.251.703.256.133	170.789.970.742	1.251.703.256.133	170.789.970.742
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	150.001.438	14.999.118	150.001.438	14.999.118	Cuentas Corrientes Remuneradas	82.188.095.220	15.515.018.705	82.188.095.220	15.515.018.705
Bancos y Corresponsales del Exterior	6.227.613	6.529.414	6.227.613	6.529.414	Clas. Corrientes Si/Contra Cambiario N° 20	4.960.160	4.960.226	4.960.160	4.960.226
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	7.083.118.970	5.932.867.734	7.083.118.970	5.932.867.734
Efectos de Cobro Inmediato	42.669.025.246	8.116.075.920	42.669.025.246	8.116.075.920	Otras Obligaciones a la Vista	5.697.054.059	2.035.828.148	5.697.054.059	2.035.828.148
(Provisión para Disponibilidades)	(5.825)	(5.825)	(5.825)	(5.825)	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0	0	0
					Depósitos de Ahorro	139.723.049.109	38.181.488.657	139.723.049.109	38.181.488.657
					Depósitos a Plazo	7.476.381	184.983.207	7.476.381	184.983.207
					Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0	0
					Captaciones del Público Restringidas	278.007	278.007	278.007	278.007
					Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0	0	0
					2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
					3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	18.007.878	3.069.043	18.007.878	3.069.043
					4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	56.935.235	56.935.235	56.935.235	56.935.235
					Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	56.935.235	56.935.235	56.935.235	56.935.235
					Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0	0	0
					Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0	0	0	0
					Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0	0	0
					Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0	0	0
					Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0	0	0
					5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	89.269	0	89.269
					6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.989.443	12.587.284	9.989.443	12.587.284
					Gastos por Pagar por Captaciones del Público	9.989.443	12.587.284	9.989.443	12.587.284
					Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0	0	0
					Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	0	0
					Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0	0	0
					Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0	0
					Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0	0
					Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
					7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	85.136.139.877	7.388.087.056	85.136.139.877	7.388.087.056
					8. OTRAS OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
					9. OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
					TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.671.632.062.470	240.118.186.914	1.671.632.062.470	240.118.186.914
					11. GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
					PATRIMONIO	85.000.000	85.000.000	85.000.000	85.000.000
					1. CAPITAL SOCIAL	85.000.000	85.000.000	85.000.000	85.000.000
					Capital Pagado	85.000.000	85.000.000	85.000.000	85.000.000
					2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0	0
					3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	16.501.140.448	601.140.448	16.501.140.448	601.140.448
					4. RESERVAS DE CAPITAL	8.146.672	91.121.572	8.146.672	91.121.572
					5. AJUSTES AL PATRIMONIO	8.847.651.089	7.408.786.588	8.847.651.089	7.408.786.588
					6. RESULTADOS ACUMULADOS	10.697.174.954	2.951.492.996	10.697.174.954	2.951.492.996
					7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.614.628.082	607.783.116	1.614.628.082	607.783.116
					8. (AJUSTES EN TESORERÍA)	0	0	0	0
					TOTAL DEL PATRIMONIO	10.697.640.548	11.073.294.482	10.697.640.548	11.073.294.482
					TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.680.870.493.019	251.196.483.396	1.680.870.493.019	251.196.483.396

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	Bs.
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera Agrícola del Mes	1.023.510.000	653.790.000
Cartera Agrícola Acumulada	22.431.225.235	10.604.228.205
Captaciones de Entidades Oficiales	19.786.445.193	5.976.244.221
Microcréditos y otros instrumentos de financiamiento	6.091.204.603	2.539.990.899
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	1.883.267.131	903.890.062
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	6.784.256.342	3.740.829.073
Índice de Solvencia Patrimonial	12,01%	11,53%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	6.137.802.125	5.798.038.184

	Bs.	Bs.
Cuentas Contingentes Deudoras	42.113.239.579	7.765.862.843
Activos de los Fideicomisos	6.777.413.185	3.392.670.613
Otros Encargos de Confianza	4.099.604.819	2.227.385.447
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Regimen Prestacional de Vivienda y Habitación)	23.345.500	151.200
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.749.218.706.653	843.798.497.859
Otras Cuentas de Registro Deudoras	386.568	400.100

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales		Personas Jurídicas		Administración Central		Administraciones Públicas de los Gobiernos Municipales y de los Distritos Municipales		Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial		Total
Inversión	8.050	312.828	0	0	0	0	0	0	0	0	320.878
Garantía	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administración	61.548.216	2.650.827.753	0	0	0	60.033.402	0	3.765.380.490	0	6.537.789.861	6.537.789.861
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otro	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	61.556.266	2.661.140.581	0	0	0	60.033.402	0	3.768.380.490	0	6.538.110.789	6.538.110.789

Estado de Resultados del 01 de Julio al 31 de Diciembre 2017

	Bs.		Bs.		MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	Bs.		Bs.	
	SEMESTRE II Diciembre 2017	SEMESTRE I Junio 2017	SEMESTRE II Diciembre 2017	SEMESTRE I Junio 2017		SEMESTRE II Diciembre 2017	SEMESTRE I Junio 2017	SEMESTRE II Diciembre 2017	SEMESTRE I Junio 2017
INGRESOS FINANCIEROS	50.734.848.052	9.856.516.746	50.734.848.052	9.856.516.746	MENOS:	54.292.114.589	8.667.694.193	54.292.114.589	8.667.694.193
Ingresos por Disponibilidades	21	967	21	967	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	20.872.131.005	10.784.487.451	20.872.131.005	10.784.487.451
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.800.603.461	1.053.517.939	1.800.603.461	1.053.517.939	Gastos de Personal	8.449.296.940	3.346.643.191	8.449.296.940	3.346.643.191
Ingresos por Cartera de Créditos	28.929.760.522	8.910.038.377	28.929.760.522	8.910.038.377	Gastos Generales y Administrativos	10.870.425.926	6.398.647.994	10.870.425.926	6.398.647.994
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	4.564.658	2.859.465	4.564.658	2.859.465	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.655.774.219	942.374.340	1.655.774.219	942.374.340
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	187.673.920	96.831.926	187.673.920	96.831.926
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	19.298.068.584	-1.116.909.288	19.298.068.584	-1.116.909.288
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	5.292.083.699	24.713	5.292.083.699	24.713
GASTOS FINANCIEROS	4.333.592.780	2.162.730.537	4.333.592.780	2.162.730.537	Ingresos por Programas Especiales	0	0	0	0
Gastos por Captaciones del Público	4.333.041.786	2.162.730.162	4.333.041.786	2.162.730.162	Ingresos Operativos Varios	1.366.922.335	495.215.091	1.366.922.335	495.215.091
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	0	0	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	53.192.096	24.713	53.192.096	24.713
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	0	0	Gastos Operativos Varios	1.249.455.762	110.137.404	1.249.455.762	110.137.404
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	2.184	0	2.184	MARGEN OPERATIVO NETO	18.616.841.780	28.169.468	18.616.841.780	28.169.468
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0	0	Ingresos Extraordinarios	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0	Gastos Extraordinarios	21.963.047	1.615.324	21.963.047	1.615.324
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	18.594.878.713	220.859.019	18.594.878.713	220.859.019
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	0	Ingresos Sobre Ingresos	8.653.465.938	20.379.191	8.653.465.938	20.379.191
Otros Gastos Financieros	550.994	56.291	550.994	56.291	RESULTADO NETO	9.940.912.776	200.173.828	9.940.912.776	200.173.828
MARGEN FINANCIERO BRUTO	26.401.348.192	7.808.726.114	26.401.348.192	7.808.726.114	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:				
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	1.662.803	983.520	1.662.803	983.520	RESERVA LEGAL	994.091.277	20.017.383	994.091.277	20.017.383
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	4.272.028.964	1.059.967.282	4.272.028.964	1.059.967.282	UTILIDADES ESTADUTARIAS	994.091.277	20.017.383	994.091.277	20.017.383
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	4.272.028.964	1.059.967.282	4.272.028.964	1.059.967.282	Junta Directiva	994.091.277	20.017.383	994.091.277	20.017.383
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0	0	0	0	Funcionarios y Empleados	0	0	0	