

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

Al 31 de Diciembre de 2019 y 30 de Junio 2019
(Expresado en Bolívares Soberanos)



CAPITAL SUSCRITO	Bs.	234.500
CAPITAL PAGADO	Bs.	234.500
APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADOS	Bs.	0
RESERVA DE CAPITAL Y SUPERAVIT	Bs.	40.354.075.987

ACTIVO	31/12/2019	30/06/2019	PASIVO	31/12/2019	30/06/2019
DISPONIBILIDADES	260.059.784.662	24.787.085.808	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	248.431.647.630	26.759.571.415
Efectivo	2.937.294.870	1.460.159.909	Depósitos a La Vista	241.793.332.503	25.780.706.279
Banco Central de Venezuela	155.847.492.522	20.316.407.512	Cuentas corrientes no remuneradas	110.186.911.844	16.213.737.591
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.111.458.692	281.563.867	Cuentas corrientes remuneradas	10.652.245.074	3.401.834.910
Bancos y corresponsales del exterior	94.600.226.966	2.074.516.378	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	89.758.010.426	2.086.432.511
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	31.196.165.159	4.078.701.267
Efectos de cobro inmediato	2.563.311.612	654.438.142	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	292.811.467.325	36.189.101.778	Otras obligaciones a la vista	136.509.916	13.863.501
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	100.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	1.992.273.761	287.563.672
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	75.115.065	29.207.740	Depósitos a plazo	4.509.414.060	677.320.573
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	292.735.201.777	36.058.744.723	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.266	94	Captaciones del público restringidas	117.390	117.390
Inversiones en otros títulos valores	1.149.221	1.149.221	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	41.387.607.794	4.998.785.593	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.560.573.120	1.306.156.640
Créditos vigentes	42.076.042.044	5.083.891.941	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	7.560.573.120	1.306.156.640
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vencidos	8.403.503	6.280.784	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos en litigio	98.730.903	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-795.568.656	-91.387.131	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	54.251.098.991	20.522.596	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	53.995.019.310	3.665.809	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.636.326.290	108.685.901
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	264.535.263	18.725.332	Gastos por pagar por captaciones del público	1.621.409.290	93.035.178
Comisiones por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-8.455.581	-1.868.545	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	14.917.000	15.650.723
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	395.713.857.253	36.448.098.649
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	1.525.300.519	543.116.439	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0
OTROS ACTIVOS	328.608.150.965	33.380.342.618	TOTAL DEL PASIVO	653.342.404.293	64.622.512.605
TOTAL DEL ACTIVO	978.643.410.257	99.918.954.834	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.114.230.000	187.975.900	PATRIMONIO		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0	CAPITAL SOCIAL	234.500	2.550
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	0	Capital Pagado	234.500	2.550
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	231.950
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	3.803	2.631
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	284.977.875.170	29.283.798.004
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	47.902.480.790	38.647.610	RESULTADOS ACUMULADOS	40.354.072.183	6.017.014.236
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	-31.179.692	-4.607.141
			DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0	0
			ACCIONES EN TESORERÍA	0	0
			TOTAL PATRIMONIO	325.301.005.965	35.296.442.230
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	978.643.410.257	99.918.954.834

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR LOS SEMESTRES TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2019 y 30 DE JUNIO DE 2019
(Expresado en Bolívares Soberanos)

	31/12/2019	30/06/2019		31/12/2019	30/06/2019
INGRESOS FINANCIEROS	41.467.892.552	1.065.583.506	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	79.399.909.988	8.678.915.622
Ingresos por Disponibilidades	7.846	512.641	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	41.541.647.484	4.186.515.696
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	32.013.233.431	548.243.701	Gastos de Personal	8.949.801.130	1.620.435.009
Ingresos por Cartera de Créditos	9.432.487.761	514.195.052	Gastos Generales y Administrativos	31.868.383.017	2.468.532.710
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	142.753.043	18.228.175
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	580.710.295	79.319.803
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	37.858.262.504	4.492.399.925
Otros Ingresos Financieros	22.163.514	2.632.111	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	13.622.857.724	554.277.893	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por Captaciones del Público	9.814.771.938	265.724.211	Ingresos operativos varios	61.175.685	37.856.354
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	0	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el B.A.N.A.P.	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	3.808.085.786	147.757.433	Gastos operativos varios	2.645.211.264	322.316.111
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	140.796.250	MARGEN OPERATIVO NETO	35.274.226.925	4.207.940.169
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Ingresos Extraordinarios	0	809.422.376
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	Gastos Extraordinarios	13.030.000	4.520.040
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	35.261.196.925	5.012.842.504
Otros Gastos Financieros	0	0	Impuesto sobre la Renta	924.137.805	57.854.319
MARGEN FINANCIERO BRUTO	27.845.034.828	511.305.612	RESULTADO NETO	34.337.059.120	4.954.988.185
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	364.626	398.234	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	711.442.206	81.406.354	Reserva Legal	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	711.442.206	81.406.354	Utilidades Estatutarias	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Junta Directiva	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	27.133.957.248	430.297.492	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros ingresos operativos	73.796.438.825	9.737.805.878	Otras Reservas de Capital	0	0
Otros gastos operativos	21.530.486.084	1.489.187.749	Resultados acumulados	34.337.059.120	4.954.988.185
			Aporte LOSEP	0	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	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	Bs.	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	8
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	8.077.691.573		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		90,44%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	33.401.787.833		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	1.385.742.753
MICROCRÉDITOS	Bs.	320.000.169				

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	Dic. 2019	Junio 2019	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	Dic. 2019	Junio 2019	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	Dic. 2019	Junio 2019	4. RENTABILIDAD	Dic. 2019	Junio 2019	5. LIQUIDEZ	Dic. 2019	Junio 2019
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	90,44	93,31	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	1,89	1,80	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	20,87	18,20	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	17,93	21,54	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público	104,68	92,70
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	181,23	146,10	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	0,25	0,12	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	100,18	392,89	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	48,06	57,95	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público	222,54	228,03



Alberto De Armas
Alberto De Armas
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Martínez
Luis Martínez
AUDITOR INTERNO

Beatriz García
Beatriz García
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Ángel F. Campos Rodríguez

AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados