

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

Al 30 de Junio de 2019 y
31 de Diciembre de 2018
(Expresado en Bolívares Soberanos)



CAPITAL SUSCRITO	Bs.S	2.560
CAPITAL PAGADO	Bs.S	2.560
APORTE PATRIMONIAL NO CAPITALIZADOS	Bs.S	231.950
RESERVA DE CAPITAL Y SUPERAVIT	Bs.S	6.017.016.867

ACTIVO	30/06/2019	31/12/2018	PASIVO	30/06/2019	31/12/2018
DISPONIBILIDADES	24.787.085.808	2.101.288.512	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26.759.571.415	2.805.300.879
Efectivo	1.460.159.909	76.919.667	Depósitos a La Vista	25.780.706.279	2.760.506.873
Banco Central de Venezuela	20.316.407.512	1.779.987.250	Cuentas corrientes no remuneradas	16.213.737.591	1.781.276.418
Bancos y otras instituciones financieras del país	281.563.867	18.829.318	Cuentas corrientes remuneradas	3.401.834.910	663.155.760
Bancos y correspondientes del exterior	2.074.516.378	182.351.930	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	2.086.432.511	179.942.871
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	4.078.701.267	103.844.483
Efectos de cobro inmediato	654.438.142	43.200.347	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	36.189.101.778	2.658.485.864	Otras obligaciones a la vista	13.863.501	32.287.342
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	100.000.000	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	287.563.672	32.447.909
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	29.207.740	32.293.054	Depósitos a plazo	677.320.573	12.228.707
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	36.058.744.723	2.625.052.697	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	94	68	Captaciones del público restringidas	117.390	117.390
Inversiones en otros títulos valores	1.149.221	1.140.044	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	4.998.785.593	640.741.223	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.306.156.640	200.387.909
Créditos vigentes	5.083.891.941	652.945.296	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	1.306.156.640	200.387.909
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vencidos	6.280.784	43.756	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-91.387.131	-12.247.829	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.522.596	2.724.515	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	3.665.809	610.677	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	108.685.901	765.384
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	18.725.332	2.113.837	Gastos por pagar por captaciones del público	93.035.178	450.946
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)	-1.868.545	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	15.650.723	314.438
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	36.448.098.649	1.806.741.637
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	543.116.439	25.863.828	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0
OTROS ACTIVOS	33.380.342.618	1.858.180.087	TOTAL DEL PASIVO	64.622.512.605	4.813.195.811
TOTAL DEL ACTIVO	99.918.954.834	7.287.284.029	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.235.557.800	187.975.900	PATRIMONIO		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0	CAPITAL SOCIAL	2.550	2.550
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	0	Capital Pagado	2.550	2.550
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	231.950	231.950
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	2.631	2.618
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	29.283.798.004	1.412.466.720
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.034.540.484	38.647.610	RESULTADOS ACUMULADOS	6.017.014.236	1.062.026.063
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	-4.607.141	-641.683
			DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0	0
			ACCIONES EN TESORERÍA	0	0
			TOTAL PATRIMONIO	35.296.442.229	2.474.088.219
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	99.918.954.834	7.287.284.029

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO 2019 AL 30 DE JUNIO 2019
(Expresado en Bolívares Soberanos)

	30/06/2019	31/12/2018		30/06/2019	31/12/2018
INGRESOS FINANCIEROS	1.065.583.506	27.090.464	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.678.915.622	225.538.900
Ingresos por Disponibilidades	512.641	284.556	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	4.186.515.696	140.325.692
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	548.243.701	1.850.830	Gastos de Personal	1.620.435.009	54.460.432
Ingresos por Cartera de Créditos	514.195.052	24.939.832	Gastos Generales y Administrativos	2.468.532.710	83.894.947
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	18.228.175	292.449
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	79.319.803	1.677.864
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.492.399.925	85.213.207
Otros Ingresos Financieros	2.632.111	15.247	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	554.277.893	3.886.894	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por Captaciones del Público	265.724.211	3.199.231	Ingresos operativos varios	37.856.354	67.453
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	147.757.433	687.663	Gastos operativos varios	322.316.111	14.439.354
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	140.796.250	0	MARGEN OPERATIVO NETO	4.207.940.169	70.841.307
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Ingresos Extraordinarios	809.422.376	1.099.922.555
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	Gastos Extraordinarios	4.520.040	79.386
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.012.842.504	1.170.684.476
Otros Gastos Financieros	0	0	Impuesto sobre la Renta	57.854.319	113.070.006
MARGEN FINANCIERO BRUTO	511.305.612	23.203.570	RESULTADO NETO	4.954.988.185	1.057.614.470
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	398.234	7.702	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	81.406.354	12.106.206	Reserva Legal	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	81.406.354	12.106.206	Utilidades Estatutarias	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Junta Directiva	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	430.297.492	11.105.067	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros ingresos operativos	9.737.805.878	226.340.733	Otras Reservas de Capital	0	0
Otros gastos operativos	1.489.187.749	11.906.900	Resultados acumulados	4.954.988.185	1.057.614.470
			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.S	0		CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.S	0		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR		
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.S	192		HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	23
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.S	4.984.961.735		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		93,31%
MICROCRÉDITOS	Bs.S	6.637.059		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	Junio 2019		Dic. 2018		2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	Junio 2019		Dic. 2018		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	Junio 2019		Dic. 2018		4. RENTABILIDAD	Junio 2019		Dic. 2018		5. LIQUIDEZ	Junio 2019		Dic. 2018	
	93,31	103,79	1,80	1,89		18,20	18,30	392,89	517,99		21,54	137,21	57,95	744,92		92,70	74,90							
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	93,31	103,79	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	1,80	1,89	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	18,20	18,30	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	21,54	137,21	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público	92,70	74,90										
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	146,10	0,19	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	0,12	0,01	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	392,89	517,99	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	57,95	744,92	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público	228,03	169,67										



Alberto De Armas
PRESIDENTE EJECUTIVO

Luis Martínez
AUDITOR INTERNO

Beatriz García
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

COMISARIO PRINCIPAL
Ángel F. Campos Rodríguez

AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados