

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	30/06/2018	31/12/2017	PASIVO Y PATRIMONIO	30/06/2018	31/12/2017
DISPONIBILIDADES	8.722.399.191.754	239.806.621.892	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	22.029.660.918.721	977.021.815.330
Efectivo	15.899.834.690	2.881.626.357	Depósitos a la vista	18.389.057.817.851	799.873.595.352
Banco Central de Venezuela	7.857.434.091.368	205.740.046.085	Cuentas corrientes no remuneradas	13.641.394.048.496	629.627.991.658
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.768.519.199	194.915.017	Cuentas corrientes remuneradas	1.159.036.622.489	68.721.636.566
Bancos y correspondientes del exterior	9.311.391.486	808.567	Depósitos y certificados a la vista	1.588.624.146.956	101.323.967.128
Oficina matriz y sucursales	-	-	Otras obligaciones a la vista	5.469.415.400.293	163.541.895.965
Efectos de cobro inmediato	835.015.355.049	31.279.225.866	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
(Provisión para disponibilidades)	-	-	Depósitos de ahorro	170.523.340.577	13.340.084.013
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	279.178.167.076	50.707.329.351	Depósitos a plazo	664.300.000	466.440.000
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	40.572.000	Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Inversiones en títulos valores para negociar	9.582.641.248	1.194.603.321	Captaciones del público restringidas	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	56.054.039.241	20.534.262.066	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	101.162.583.119	10.657.190.096	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
Inversiones de disponibilidad restringida	2.787.935	2.602.572	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-
Inversiones en otros títulos valores	111.776.115.533	18.278.099.796	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.940.017.499.539	85.441.807.915
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	-	Obligaciones con instituciones finan. del país hasta un año	2.939.949.434.917	89.299.632.490
CARTERA DE CRÉDITOS	17.404.512.455.516	832.569.974.957	Obligaciones con instituciones finan. del país a más de un año	-	-
Créditos vigentes	17.895.606.120.891	847.441.942.477	Obligaciones con instituciones finan. del exterior hasta un año	68.064.622	542.175.455
Créditos reestructurados	-	16.830.783	Obligaciones con instituciones finan. del exterior a más de un año	-	-
Créditos vencidos	38.408.390	177.238.516	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
Créditos en litigio	23.049.516	587.046	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(491.155.123.281)	(15.066.624.265)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	329.528.180.925	11.928.820.618	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.184.171.308	1.460.795.921
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	Gastos por pagar por captaciones del público	17.790.988.823	1.181.463.553
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.411.899.471	807.258.135	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	170.498.921.040	11.129.403.317	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-	-
Comisiones por cobrar	155.636.050.297	399	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	5.393.182.485	279.332.368
Rendimientos y comisiones por cobrar otros cuentas por cobrar	-	-	Gastos por pagar otras obligac. por intermediación financiera	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(18.489.883)	(7.941.233)	Gastos por pagar por otras obligaciones	-	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	830.861.838.639	37.416.308.033
Inversiones en sucursales	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-
BIENES REALIZABLES	-	-	TOTAL DEL PASIVO	25.823.744.428.207	1.101.340.727.199
BIENES DE USO	166.831.152.225	15.753.738.453	GESTIÓN OPERATIVA	-	-
OTROS ACTIVOS	267.492.444.488	23.522.541.912	PATRIMONIO	-	-
TOTAL DEL ACTIVO	27.169.941.591.984	1.174.289.027.183	CAPITAL SOCIAL	37.172.463	37.172.463
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	674.324	674.324	Capital pagado	37.172.463	37.172.463
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	RESERVAS DE CAPITAL	74.477.057.848	14.720.091.813
CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	-	AJUSTES AL PATRIMONIO	90.323.158.624	13.521.534.116
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	104.441.238.679.919	3.116.265.354.872	RESULTADOS ACUMULADOS	1.179.528.504.570	44.149.867.153
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES	1.831.270.272	519.634.439
			EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	-
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-
			TOTAL DEL PATRIMONIO	1.346.197.163.777	72.948.299.984
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	27.169.941.591.984	1.174.289.027.183

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)						
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA ESTAT. MUNIC. Y OTRO CAPITAL	ENTES DELEG. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Investición	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

	30/06/2018	31/12/2017		30/06/2018	31/12/2017
INGRESOS FINANCIEROS	1.551.773.953.267	48.519.833.093	Otros ingresos operativos	1.525.178.349.946	70.718.485.941
Ingresos por disponibilidades	97.398	10.565	Otros gastos operativos	(4.095.513.985)	(203.089.852)
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.096.211.971	1.871.870.098	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.436.682.289.515	96.856.088.062
Ingresos por cartera de créditos	486.952.302.614	43.401.951.096	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(103.554.306.677)	(11.433.696.653)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	40.328	Gastos de personal	(32.513.879.073)	(3.973.406.049)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	Gastos Generales y Administrativos	(94.307.960.916)	(5.947.156.861)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(5.908.806.540)	(1.301.783.166)
Otros ingresos financieros	1.059.725.341.284	3.245.961.006	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(823.660.148)	(211.370.577)
GASTOS FINANCIEROS	(160.048.534.065)	(10.867.197.709)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.333.127.982.838	85.422.392.409
Gastos por captaciones del público	(131.112.611.399)	(8.490.062.967)	Ingresos por bienes realizables	-	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	Ingresos por programas especiales	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	-	Ingresos operativos varios	486.533.553	230.496.418
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(28.890.886.390)	(2.256.293.444)	Gastos por bienes realizables	-	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	(49.479.694)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	Gastos operativos varios	(988.465.172.283)	(22.768.393.168)
Gastos por otras obligaciones	-	-	MARGEN OPERATIVO NETO	1.345.149.344.108	62.884.495.659
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	Ingresos extraordinarios	-	-
Otros gastos financieros	(75.036.276)	(11.391.804)	Gastos extraordinarios	(13.740.896)	(9.168.804)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.391.725.419.202	37.712.635.384	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.345.135.603.452	62.875.326.775
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	49.060.200	43.306.889	Impuesto sobre la renta	(150.000.000.000)	(17.423.776.000)
Gastos por incoabilidad y desvalorización de activos financieros	(476.175.025.908)	(11.414.709.300)	RESULTADO NETO	1.195.135.603.452	45.451.550.775
Gastos por incoabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(476.175.025.908)	(11.414.709.300)	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	Reserva Legal	-	9.090.310.156
MARGEN FINANCIERO NETO	915.599.453.554	26.341.292.973	Utilidades Estatutarias	59.756.780.173	2.272.577.540
			Otras Reservas de Capital	-	17.044.331.540
			Resultados Acumulados	1.135.378.823.279	17.044.331.540
			Aporte Fondo Nacional Antídotos	12.041.507.184	630.894.254

(Firmas manuscritas)
Presidente: Michel J. Goguljian
Director: Evelyn Rodríguez Branger
Vicepresidente de Auditoría Interna: María de la Concepción De Araújo
Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero: Bernardo Enrique Alvarado Agüero

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	17.822.033.588.996
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	6.942.877.089.070	Índice de Solvencia Patrimonial	10,11%

1. PATRIMONIO	SEMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	SEMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	SEMESTRE	5. LIQUIDEZ	SEMESTRE
1.1. PATRIMONIO COMPUTABLE (ACTIVO TOTAL COMPUTABLE)	10,11%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO CARTERA CRÉDITO BRUTA	2,74%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	3,33%	4.1. RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO	24,69%	5.1. DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	39,59%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	703,79%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA CRÉDITO BRUTA	9,06%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS	8,24%	4.2. RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	2364,21%	5.2. (DISPON. + INVER. TÍTULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO	39,89%