





## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>813.932.943</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>955.911.360</b>
Efectivo	60.856.982	Depósitos a la vista	715.133.354
Banco Central de Venezuela	729.488.829	Cuentas corrientes no remuneradas	603.693.044
Bancos y otras instituciones financieras del país	68.149	Cuentas corrientes remuneradas	63.408.351
Bancos y corresponsales del exterior	4.400.557	Depósitos y certificados a la vista	48.031.959
Oficina matriz y sucursales	-	Otras obligaciones a la vista	229.076.974
Efectos de cobro inmediato	19.118.426	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
(Provisión para disponibilidades)	-	Depósitos de ahorro	11.701.032
		Depósitos a plazo	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>11.412.552</b>	Títulos valores emitidos por la institución	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en títulos valores para negociar	1.172.818	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	8.350.490	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	93.189	Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	-
Inversiones de disponibilidad restringida	28		
Inversiones en otros títulos valores	1.796.027	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>472.298.595</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	Obligaciones con instituciones finan. del país hasta un año	472.297.112
		Obligaciones con instituciones finan. del país a más de un año	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>681.994.309</b>	Obligaciones con instituciones finan. del exterior hasta un año	1.483
Créditos vigentes	701.142.019	Obligaciones con instituciones finan. del exterior a más de un año	-
Créditos reestructurados	-	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Créditos vencidos	1.316	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Créditos en litigio	115	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	-
(Provisión para cartera de créditos)	(19.149.141)	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.935.105</b>
		Gastos por pagar por captaciones del público	2.089.340
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>35.898.571</b>	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIDH	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	223.564	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	845.765
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	8.380.682	Gastos por pagar otras obligac. por intermediación financiera	-
Comisiones por cobrar	27.294.502	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(177)	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>43.481.097</b>
		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.474.626.157</b>
Inversiones en sucursales	-		
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>85.352.833</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
<b>BIENES REALIZABLES</b>	-	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>372</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>10.000.226</b>	Capital pagado	372
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>23.511.251</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	-
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.576.749.852</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	-
		<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>744.771</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>7</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>3.410.814</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	-	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>11.795.285</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	-	<b>GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES</b>	-
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	-	<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>819.620</b>
<b>(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	-	<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	-
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	-	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>16.770.862</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>2.983.755.118</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.576.749.852</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	-		

TIPOS DE FIDEICOMISO	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)					TOTAL
	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADM.	ADM. PUBLICA ESTAT. MUNIC. Y	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	
Inversión	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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODOS DEL 01 DE JULIO DE 2018 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>91.431.549</b>	Otros ingresos operativos	43.449.446
Ingresos por disponibilidades	2	Otros gastos operativos	(208.386)
Ingresos por inversiones en títulos valores	214.540		
Ingresos por cartera de créditos	18.866.107	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>114.243.818</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-		
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>(6.003.886)</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(1.981.989)
Otros ingresos financieros	72.350.900	Gastos generales y administrativos	(3.376.184)
		Aportes al Fondo de Garantía de Deposito y Protección Bancaria	(534.498)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(6.127.991)</b>	Aportes a la Superintendencia de Banco y Otras Instituciones Financieras	(111.215)
Gastos por captaciones del público	(4.217.804)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>108.239.932</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central Venezuela	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIDH	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.901.801)	Ingresos operativos varios	2.036
Gastos por otras obligaciones por intermediación	-	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	(22.889.135)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>85.352.833</b>
Otros gastos financieros	(8.386)	Ingresos extraordinario	-
		Gastos extraordinarios	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>85.303.558</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>85.352.833</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	30	Impuestos sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(14.300.830)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>85.352.833</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(14.300.830)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>71.002.758</b>		

 Director  
 Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero  
 Vicepresidente de Auditoría Interna  
 Vicepresidente de Contraloría

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	687.813.000
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	-
Captaciones de entidades oficiales	238.387.001	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de solvencia patrimonial	16,05%

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTION ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA	16,05%	2.1. PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITOS	2,73%	3.1. (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS)	6,38%	4.1. RESULTADO NETO	52,87%	5.1. DISPONIBILIDADES	85,15%
ACTIVO TOTAL COMPUTABLE		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO			
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)	860,60%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA	0,00%	3.2. (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS)	5,89%	4.2. RESULTADO NETO	2805,06%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.)	86,14%
		CARTERA CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	