

**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
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>260.059.784.662</b>	<b>24.787.085.808</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>248.431.647.630</b>	<b>26.759.571.415</b>
Efectivo	2.937.294.870	1.460.159.909	<b>Depósitos a La Vista</b>	<b>241.793.332.503</b>	<b>25.780.706.279</b>
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
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>292.811.467.325</b>	<b>36.189.101.778</b>	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	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>41.387.607.794</b>	<b>4.998.785.593</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>7.560.573.120</b>	<b>1.306.156.640</b>
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
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>54.251.098.991</b>	<b>20.522.596</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	53.995.019.310	3.665.809	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.636.326.290</b>	<b>108.685.901</b>
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
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>395.713.857.253</b>	<b>36.448.098.649</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.525.300.519</b>	<b>543.116.439</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>328.608.150.965</b>	<b>33.380.342.618</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>653.342.404.293</b>	<b>64.622.512.605</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>978.643.410.257</b>	<b>99.918.954.834</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>5.114.230.000</b>	<b>187.975.900</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>234.500</b>	<b>2.550</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	Capital Pagado	234.500	2.550
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>	<b>231.950</b>
<b>FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>3.803</b>	<b>2.631</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>284.977.875.170</b>	<b>29.283.798.004</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>47.902.480.790</b>	<b>38.647.610</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>40.354.072.183</b>	<b>6.017.014.236</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.</b>	<b>-31.179.692</b>	<b>-4.607.141</b>
			<b>DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
			<b>ACCIONES EN TESORERÍA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
			<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>325.301.005.965</b>	<b>35.296.442.230</b>
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>978.643.410.257</b>	<b>99.918.954.834</b>

**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
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>41.467.892.552</b>	<b>1.065.583.506</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>79.399.909.988</b>	<b>8.678.915.622</b>
Ingresos por Disponibilidades	7.846	512.641	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>41.541.647.484</b>	<b>4.186.515.696</b>
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	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>37.858.262.504</b>	<b>4.492.399.925</b>
Otros Ingresos Financieros	22.163.514	2.632.111	Ingresos por bienes realizables	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>13.622.857.724</b>	<b>554.277.893</b>	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	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>35.274.226.925</b>	<b>4.207.940.169</b>
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	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>35.261.196.925</b>	<b>5.012.842.504</b>
Otros Gastos Financieros	0	0	Impuesto sobre la Renta	924.137.805	57.854.319
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>27.845.034.828</b>	<b>511.305.612</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>34.337.059.120</b>	<b>4.954.988.185</b>
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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>27.133.957.248</b>	<b>430.297.492</b>	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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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