

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2016 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Junio-16	Diciembre-15
DISPONIBILIDADES	260.160.905.526	209.004.394.766
Efectivo	13.536.890.911	12.690.234.361
Banco Central de Venezuela	222.771.546.240	178.048.816.150
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.747.967.194	3.344.992.352
Bancos y corresponsales del exterior	35.784.246	32.207.379
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	21.068.716.935	14.888.144.524
-0-	-0-	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	154.581.178.183	152.380.539.281
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	50.332.852.000	47.009.457.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	16.928.865.453	17.435.222.486
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	45.662.948.568	50.257.276.676
Inversiones de disponibilidad restringida	482.563.847	401.865.954
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	41.173.948.315	37.276.717.165
-0-	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	509.247.030.248	376.269.736.008
Créditos vigentes	521.671.382.241	386.251.850.076
Créditos reestructurados	37.182.774	47.884.357
Créditos vencidos	905.457.962	471.755.818
Créditos en litigio	609.590	6.594.854
(Provisión para cartera de créditos)	(13.367.602.319)	(10.508.349.097)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.598.406.653	7.126.757.709
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.163.657.650	1.988.896.073
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.522.466.444	4.460.411.339
Comisiones por cobrar	1.184.892.667	821.089.640
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-0-	-0-
(272.610.108)	(143.639.343)	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	15.777.449	28.847.900
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	15.777.449	28.847.900
Inversiones en sucursales	-0-	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	-0-
BIENES REALIZABLES	97.363.521	22.523.780
BIENES DE USO	22.675.368.783	17.052.222.125
OTROS ACTIVOS	25.688.631.691	27.380.940.647
TOTAL DEL ACTIVO	982.064.662.054	789.265.962.216

PASIVO Y PATRIMONIO	Junio-16	Diciembre-15
PASIVO	859.762.464.287	701.076.967.991
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	859.762.464.287	701.076.967.991
Depósitos a la vista	752.409.462.065	605.819.884.860
Cuentas corrientes no remuneradas	377.290.493.843	317.604.928.072
Cuentas corrientes remuneradas	285.532.505.100	220.817.231.056
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	67.676.929	43.306.320
Depósitos y certificados a la vista	89.518.786.193	67.354.419.412
Otras obligaciones a la vista	7.137.220.277	6.511.907.187
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	99.363.981.447	87.884.139.366
Depósitos a plazo	851.800.498	861.036.578
Títulos valores emitidos por la institución	-0-	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	5.567.264	6.213.495
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.343.908.422	8.042.208.482
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.900.852.868	7.947.935.906
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	443.055.554	94.272.576
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.633.551	16.883.797
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	382.596.555	77.071.897
Gastos por pagar por captaciones del público	367.507.931	73.750.949
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	15.088.624	3.320.948
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	43.591.750.185	25.837.312.192
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-	-0-
TOTAL DEL PASIVO	916.088.920.264	735.056.667.854
GESTIÓN OPERATIVA	-0-	-0-
PATRIMONIO	1.250.000.000	1.250.000.000
CAPITAL SOCIAL	1.250.000.000	1.250.000.000
Capital pagado	1.250.000.000	1.250.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	1.337.387.336	1.327.735.153
AJUSTES AL PATRIMONIO	6.342.440.234	5.826.835.595
RESULTADOS ACUMULADOS	58.438.092.638	46.205.298.197
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-0-	-0-
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.357.288.132)	(365.674.297)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(34.890.286)	(34.890.286)
TOTAL DEL PATRIMONIO	65.975.741.790	54.209.304.362
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	982.064.662.054	789.265.962.216
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	105.088.629.204	92.492.795.028
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28.125.153.839	20.985.163.625
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	201.475.283	166.736.662
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	23.105.179.137	19.095.878.740
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	18.743.798	18.299.473
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.412.044.882.947	2.142.411.058.975
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	29.089.169	28.932.157

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	286.666.607	2.684.319.631	34.955	97.621.307	4.923.836.703	7.992.479.203
Garantía	10.000	10.481.441	-0-	12.322.871	2.439.389.179	2.462.203.491
Administración	5.339.993	5.909.301.179	981.870.025	900.922.057	8.832.933.402	16.630.366.656
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	292.016.600	8.604.102.251	981.904.980	1.010.866.235	16.196.159.284	27.085.049.350
Inversiones Cedidas			-0-			
Cartera agrícola del mes		2.740.213.600				
Cartera agrícola acumulada		73.334.885.661				
Captaciones de entidades oficiales		42.952.873.767				
Microcréditos		19.425.140.079				
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente		14.934.756.761				
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		6.527.318.512				
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable		12,38%				
Créditos otorgados a la actividad manufacturera		19.868.672.970				

Juan Carlos Escotet R. Miguel Ángel Marcano C. Nakary Cova N. María de la Cruz Campos E.
Presidente Presidente Ejecutivo Contador General Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS DEL 01/01/2016 al 30/06/2016 y del 01/07/2015 al 31/12/2015 (Expresado en Bs.)

	Junio-16	Diciembre-15	Junio-16	Diciembre-15
INGRESOS FINANCIEROS	62.203.576.292	44.745.755.754	56.319.653.701	38.873.155.560
Ingresos por disponibilidades	3.708.071	3.513.625	29.941.149.186	16.394.889.904
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.630.638.915	5.687.045.679	8.474.134.007	4.252.475.860
Ingresos por cartera de créditos	55.541.909.676	39.018.122.044	15.856.138.519	8.619.517.024
Ingresos por otras cuentas por cobrar	27.319.630	36.517.995	5.014.674.470	3.166.706.338
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-0-	596.202.190	356.190.682
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros ingresos financieros	-0-	556.411	-0-	-0-
GASTOS FINANCIEROS	12.140.752.338	8.059.447.069	26.378.504.515	22.478.265.656
Gastos por captaciones del público	11.924.906.058	8.001.933.570	7.488.487	40.180.724
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	-0-	31.421.431	180.094.663
Gastos por otros financiamientos obtenidos	215.846.280	57.513.499	10.140.155	3.870.795
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-	4.187.735.923	2.873.022.299
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros gastos financieros	-0-	-0-	-0-	-0-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	50.062.823.954	36.686.308.685	22.219.538.355	19.821.647.949
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	374.373.780	422.802.124	-0-	-0-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.115.709.278	5.146.601.277	65.180.414	36.277.304
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	4.115.709.278	5.146.601.277	-0-	-0-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-	-0-	-0-
MARGEN FINANCIERO NETO	46.321.488.456	31.962.509.532	22.154.357.941	19.785.370.645
Otros ingresos operativos	14.834.391.648	10.622.259.826	8.199.375.000	5.850.347.000
Otros gastos operativos	4.836.226.403	3.711.613.798	-0-	-0-
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	56.319.653.701	38.873.155.560	13.954.982.941	13.935.023.645
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	29.941.149.186	16.394.889.904	13.948.732.941	13.928.773.645
Gastos de personal	8.474.134.007	4.252.475.860	240.765.180	212.664.328
Gastos Generales y Administrativos	15.856.138.519	8.619.517.024	-0-	-0-
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.014.674.470	3.166.706.338	-0-	-0-
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	596.202.190	356.190.682	-0-	-0-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	26.378.504.515	22.478.265.656	13.948.732.941	13.928.773.645
Ingresos por bienes realizables	7.488.487	40.180.724	-0-	-0-
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	31.421.431	180.094.663	-0-	-0-
Gastos por bienes realizables	10.140.155	3.870.795	-0-	-0-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos operativos varios	4.187.735.923	2.873.022.299	-0-	-0-
MARGEN OPERATIVO NETO	22.219.538.355	19.821.647.949	13.948.732.941	13.928.773.645
Ingresos extraordinarios	-0-	-0-	-0-	-0-
Gastos extraordinarios	65.180.414	36.277.304	-0-	-0-
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	22.154.357.941	19.785.370.645	13.948.732.941	13.928.773.645
Impuesto sobre la renta	8.199.375.000	5.850.347.000	-0-	-0-
RESULTADO NETO	13.954.982.941	13.935.023.645	13.948.732.941	13.928.773.645
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-0-	-0-	13.948.732.941	13.928.773.645
Reserva Legal	-0-	-0-	240.765.180	212.664.328
Utilidades estatutarias	-0-	-0-	-0-	-0-
Junta Directiva	-0-	-0-	-0-	-0-
Funcionarios y Empleados	-0-	-0-	-0-	-0-
Otras Reservas de Capital	6.250.000	6.250.000	-0-	-0-
RESULTADOS ACUMULADOS	13.948.732.941	13.928.773.645	13.948.732.941	13.928.773.645
Aporte Losep	240.765.180	212.664.328	-0-	-0-

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa (**)	4. Rentabilidad (**)	5. Liquidez
1.1. Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total X 100 = 12,38%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta X 100 = 2,56%	3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100 = 7,93%	4.1. Resultado Neto / Activo Promedio X 100 = 3,21%	5.1. Disponibilidades / Captaciones del Público X 100 = 30,26%
1.2. Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa X 100 = 449,22%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta X 100 = 0,17%	3.2. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros X 100 = 39,11%	4.2. Resultado Neto / Patrimonio Promedio	