

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2017
(Expresado en bolívares)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
	30/06/2017	31/12/2016		30/06/2017	31/12/2016
DISPONIBILIDADES	255.087.022.360	156.771.782.732	PASIVO		
Efectivo	7.680.206.228	13.933.118.138	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	804.215.566.588	394.435.319.561
Banco Central de Venezuela	214.595.204.502	129.462.797.980	Depósitos a la vista	701.841.710.750	334.028.233.205
Bancos y otras instituciones financieras del país	57.209.554	0	Cuentas corrientes no remuneradas	440.726.784.600	212.935.349.373
Bancos y corresponsales del exterior	53.939.418	62.819.700	Cuentas corrientes remuneradas	178.818.827.770	116.497.279.606
Oficina matriz y sucursales	0	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	21.111.338	26.669.371
Efectos de cobro inmediato	32.700.462.658	13.313.046.914	Depósitos y certificados a la vista	82.274.987.042	4.568.934.855
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Otras obligaciones a la vista	17.207.336.528	8.773.807.285
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	35.113.971.687	42.460.380.640	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	97.898.000	5.778.803.000	Depósitos de ahorro	77.740.772.370	48.055.684.146
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos a plazo	0	2.000.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.949.541.460	11.854.161.249	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	10.789.357.373	10.938.522.174	Captaciones del público restringidas	7.425.646.940	3.575.494.925
Inversiones de disponibilidad restringida	138.557.278	131.214.641	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000	100.000
Inversiones en otros títulos valores	13.138.617.576	13.747.679.576	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	557.878.720.106	222.079.601.199	DE VIVIENDA Y HABITAT	687	687
Créditos vigentes	571.309.614.184	227.344.799.126	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	175.959.000	175.959.000
Créditos reestructurados	67.302.055	76.786.185	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0	0
Créditos vencidos	601.467.740	434.819.272	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos en litigio	204.750.961	152.620.602	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	167.580.000	167.580.000
(Provisión para cartera de créditos)	(14.304.414.834)	(5.929.403.986)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.828.478.293	2.215.850.296	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	8.379.000	8.379.000
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	661.517.331	480.634.981	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.174.244.717	1.744.620.610	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	81.837.297	6.152.410
Comisiones por cobrar	9.867.692	5.902.554	Gastos por pagar por captaciones del público	81.067.184	5.500.343
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(17.171.447)	(15.307.849)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	770.113	652.067
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	33.485.864.666	13.997.496.542
BIENES DE USO	34.402.190.630	4.022.684.280	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	12.958.924.318	3.763.924.862	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	899.269.307.394	431.304.224.009	TOTAL DEL PASIVO	837.959.228.240	408.614.928.200
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	85.927.736.259	36.951.477.720	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.901.144.250	4.818.936.696	PATRIMONIO	334.884.375	334.884.375
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	990.469.951	2.269.875.615	CAPITAL SOCIAL	334.884.375	334.884.375
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	351.668.594	349.994.172
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	898.613.055.180	343.424.891.069	AJUSTES AL PATRIMONIO	26.818.114.886	92.209.909
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	33.809.506.940	21.890.703.456
INVERSIONES CEDIDAS	0	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(4.095.641)	21.503.897
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	13.423.695.000	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	61.310.079.154	22.689.295.809
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	64.483.008.151	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	899.269.307.394	431.304.224.009
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2.767.167.961	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	4.702.729.316	0
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	10.788.875.032	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	4.010.507.608	0
			ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11,65%	0
			CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	23.161.233.044	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	12	690.344.317	0	0	33.226	690.377.555
Garantía	0	895.045.861	0	0	2.328.547	897.374.408
Administración	706.765	2.274.480.381	0	58.249.266	3.881.658.067	6.215.094.479
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	706.777	3.859.870.559	0	58.249.266	3.884.019.840	7.802.846.442

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 30-06-2017 Y 31-12-2016
(Expresado en bolívares)

	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2017	31/12/2016
INGRESOS FINANCIEROS	54.341.262.657	26.586.363.201	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	(31.230.081.845)
Ingresos por disponibilidades	1.439	40.213	Gastos de personal	(11.206.557.950)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.275.770.331	1.059.001.568	Gastos Generales y Administrativos	(16.905.703.857)
Ingresos por cartera de créditos	53.056.154.986	25.521.512.280	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(2.805.237.646)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1.558.123	5.809.140	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(312.582.392)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.014.955.822
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	30.750
Otros ingresos financieros	7.777.778	0	Ingresos por programas especiales	0
GASTOS FINANCIEROS	(3.976.366.603)	(3.862.590.513)	Ingresos operativos varios	362.652.477
Gastos por captaciones del público	(3.929.773.149)	(3.853.594.818)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos operativos varios	(1.840.130.760)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(9.374.877)	(8.714.144)	MARGEN OPERATIVO NETO	16.537.508.289
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(36.944.444)	0	Ingresos extraordinarios	1.160.000.000
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos extraordinarios	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	17.697.508.289
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	(4.247.000.000)
Otros gastos financieros	(274.133)	(281.551)	RESULTADO NETO	13.450.508.289
MARGEN FINANCIERO BRUTO	50.364.896.054	22.723.772.688	Aplicación del Resultado Neto	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	389.571.899	159.443.838	Reserva Legal	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(8.714.639.706)	(2.586.967.668)	Otras reservas de capital	1.674.422
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(8.714.639.706)	(2.586.967.668)	Resultados acumulados	13.448.833.867
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Aporte Fondo Nacional Antidrogas	165.383.112
MARGEN FINANCIERO NETO	42.039.828.247	20.296.248.858		99.415.888
Otros ingresos operativos	7.313.099.934	3.465.388.346		
Otros gastos operativos	(107.890.514)	(137.457.499)		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	49.246.037.667	23.624.179.705		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	SEMESTRE JUNIO	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE JUNIO	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	SEMESTRE JUNIO	4.- RENTABILIDAD	SEMESTRE JUNIO	5.- LIQUIDEZ	SEMESTRE JUNIO
1.1)		2.1)		3.1)		4.1)		5.1)	
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL x 100=	11,65%	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100=	2,50%	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO x 100=	13,92%	RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO x 100=	4,49%	DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DE PÚBLICO x 100=	31,72%
1.2)		2.2)		3.2)		4.2)		5.2)	
ACTIVO IMPRODUCTIVO / (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) x 100=	500,39%	CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100=	0,14%	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS x 100=	51,73%	RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO x 100=	75,09%	(DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) / CAPTACIONES DEL PÚBLICO x 100=	33,09%

NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BÉCERRA M.
Vicepresidente de Control

MAYKEL MARTÍNEZ G.
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría