

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
(Expresado en bolívares)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
	31/12/2016	30/06/2016		31/12/2016	30/06/2016
DISPONIBILIDADES	156.771.782.732	56.531.735.563	PASIVO		
Efectivo	13.933.118.138	4.663.938.817	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	394.435.319.561	197.744.906.682
Banco Central de Venezuela	129.462.797.980	45.378.715.379	Depósitos a la vista	334.028.233.205	164.429.130.258
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes no remuneradas	212.935.349.373	98.839.899.945
Bancos y corresponsales del exterior	62.819.700	49.762.891	Cuentas corrientes remuneradas	116.497.279.606	52.697.363.762
Oficina matriz y sucursales	0	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	26.669.371	18.948.825
Efectos de cobro inmediato	13.313.046.914	6.439.318.476	Depósitos y certificados a la vista	4.568.934.855	12.872.917.726
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Otras obligaciones a la vista	8.773.807.285	3.799.766.193
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	42.450.380.640	23.894.352.793	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	5.778.803.000	0	Depósitos de ahorro	48.055.684.146	27.045.191.870
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos a plazo	2.000.000	1.500.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	11.854.161.249	3.255.514.570	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	10.938.522.174	6.754.453.759	Captaciones del público restringidas	3.575.494.925	2.469.218.361
Inversiones de disponibilidad restringida	131.214.641	122.129.888	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000	100.000
Inversiones en otros títulos valores	13.747.679.576	13.762.254.576	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	687	687
CARTERA DE CRÉDITOS	222.079.601.199	134.179.356.319	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	175.959.000	175.959.000
Créditos vigentes	227.344.799.126	137.303.192.448	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0	0
Créditos reestructurados	76.766.185	119.458.175	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vencidos	434.819.272	274.822.942	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	167.580.000	167.580.000
Créditos en litigio	152.620.602	247.019.681	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(5.929.403.986)	(3.765.136.927)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.215.860.296	1.615.826.532	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	8.379.000	8.379.000
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	480.634.981	382.650.221	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.152.410	54.048.670
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.744.620.610	1.240.675.391	Gastos por pagar por captaciones del público	5.500.343	53.563.805
Comisiones por cobrar	5.902.554	4.213.736	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 Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(15.307.849)	(11.712.818)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	652.067	485.865
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	13.997.496.542	7.527.734.294
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	4.022.684.280	1.106.527.048	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	3.763.924.862	3.900.326.957	TOTAL DEL PASIVO	408.614.928.200	205.502.650.333
TOTAL DEL ACTIVO	431.304.224.009	221.228.125.212	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	36.951.477.720	38.295.934.317	PATRIMONIO		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.818.936.696	3.547.841.458	CAPITAL SOCIAL	334.884.375	334.884.375
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	2.269.875.615	2.866.408.610	Capital pagado	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 HÁBITAT)	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	349.994.172	348.319.750
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	343.424.891.069	208.242.271.108	AJUSTES AL PATRIMONIO	92.209.909	92.209.909
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	21.890.703.456	14.990.730.737
			GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	21.503.897	(40.669.892)
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	22.689.295.809	15.725.474.879
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	431.304.224.009	221.228.125.212
INVERSIONES CEDIDAS	0	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	4.668.954.159	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.370.358.000	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	3.242.269.484	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	26.194.998.063	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11,30%	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.920.612.013	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	10.480.526.083	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	6.795.547.293	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	549.390.732	0	0	31.907	549.422.651
Garantía	0	623.704.742	0	0	2.328.547	626.033.289
Administración	402.174	1.507.971.321	0	38.636.738	1.964.283.123	3.511.293.356
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	402.186	2.681.066.795	0	38.636.738	1.966.643.577	4.686.749.296

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

	31/12/2016	30/06/2016		31/12/2016	30/06/2016
INGRESOS FINANCIEROS	26.586.363.201	15.658.258.514	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	(13.098.867.243)	(6.931.959.392)
Ingresos por disponibilidades	40.213	14.760	Gastos de personal	(4.448.780.605)	(2.257.049.057)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.059.001.568	888.007.659	Gastos Generales y Administrativos	(7.087.220.459)	(3.496.517.530)
Ingresos por cartera de créditos	25.521.512.280	14.764.311.410	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(1.390.705.135)	(1.047.988.743)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	5.809.140	5.924.685	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(172.161.044)	(130.404.062)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.525.312.462	6.119.500.265
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	27.312	624.253
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(3.862.590.513)	(2.916.736.892)	Ingresos operativos varios	180.322.396	30.434.913
Gastos por captaciones del público	(3.853.594.818)	(2.911.556.394)	Gastos por bienes realizables	0	(425.043)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos operativos varios	(765.297.609)	(712.760.035)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(8.714.144)	(4.345.713)	MARGEN OPERATIVO NETO	9.940.364.561	5.437.374.353
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Ingresos extraordinarios	708.959.508	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.649.324.069	5.437.374.353
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	(3.747.676.928)	(2.022.168.010)
Otros gastos financieros	(281.551)	(834.785)	RESULTADO NETO	6.901.647.141	3.415.206.343
MARGEN FINANCIERO BRUTO	22.723.772.688	12.741.521.622	Aplicación del Resultado Neto	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	159.443.838	78.457.462	Reserva Legal	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.586.967.668)	(1.281.791.000)	Otras reservas de capital	1.674.422	1.674.422
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.586.967.668)	(1.281.791.000)	Resultados acumulados	6.899.972.719	3.413.531.921
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Aporte Fondo Nacional Antidrogas	99.415.888	54.374.000
MARGEN FINANCIERO NETO	20.296.248.858	11.538.188.084			
Otros ingresos operativos	3.465.388.346	1.633.163.771			
Otros gastos operativos	(137.457.499)	(119.892.199)			
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.624.179.705	13.051.459.657			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	SEMESTRE DICIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE DICIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	SEMESTRE DICIEMBRE	4.- RENTABILIDAD	SEMESTRE DICIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	SEMESTRE DICIEMBRE
1.1)		2.1)		3.1)		4.1)		5.1)	
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL x 100=	11,30%	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100=	2,60%	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO x 100=	9,60%	RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO x 100=	4,13%	DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DE PÚBLICO x 100=	39,75%
1.2)		2.2)		3.2)		4.2)		5.2)	
ACTIVO IMPRODUCTIVO / (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) x 100=	736,78%	CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100=	0,26%	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS x 100=	40,93%	RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO x 100=	70,29%	(DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) / CAPTACIONES DEL PÚBLICO x 100=	44,22%

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