

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015
(Expresado en bolívares)

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
	31/12/2015	30/06/2015		31/12/2015	30/06/2015
DISPONIBILIDADES	42.786.676.689	33.232.161.684	PASIVO		
Efectivo	2.349.763.935	1.409.176.388	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	149.745.370.258	114.893.052.430
Banco Central de Venezuela	36.104.157.956	27.377.681.830	Depósitos a la vista	123.373.008.313	95.916.071.808
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes no remuneradas	67.495.053.822	42.641.963.375
Bancos y corresponsales del exterior	16.027.915	30.408.205	Cuentas corrientes remuneradas	37.255.806.151	26.233.628.905
Oficina matriz y sucursales	0	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	16.138.460	22.112.583
Efectos de cobro inmediato	4.316.726.883	4.414.895.261	Depósitos y certificados a la vista	18.606.089.880	27.018.366.945
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Otras obligaciones a la vista	2.280.169.076	1.393.011.512
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	23.875.072.401	20.359.222.139	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	250.000.000	Depósitos de ahorro	22.367.370.095	15.839.354.096
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos a plazo	0	200.011.543
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.067.178.165	3.270.086.287	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8.238.321.027	7.190.254.090	Obligaciones por otros financiamientos restringidos	1.724.722.774	1.544.503.471
Inversiones de disponibilidad restringida	115.214.284	107.821.411	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000	100.000
Inversiones en otros títulos valores	12.454.358.925	9.541.060.351	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	687	687
CARTERA DE CRÉDITOS	97.585.159.919	71.298.581.383	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	102.555.657	146.907.205
Créditos vigentes	99.835.432.935	72.703.007.878	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	28.402.097	41.332.645
Créditos reestructurados	130.013.606	141.204.861	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vencidos	211.631.492	178.659.284	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	74.153.560	105.574.560
Créditos en litigio	171.480.868	56.318.039	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.763.398.982)	(1.780.608.679)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.375.274.733	1.092.883.845	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	354.878.974	251.819.088	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	75.217.048	98.032.404
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.026.555.960	849.052.785	Gastos por pagar por captaciones del público	74.985.381	97.644.039
Comisiones por cobrar	3.427.293	2.740.168	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)	(9.587.494)	(10.728.196)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	231.667	388.365
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	5.478.222.310	2.886.821.499
BIENES REALIZABLES	14.757.562	975.023.483	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	1.065.832.194	856.388.669	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	998.803.823	856.388.669	TOTAL DEL PASIVO	155.401.365.960	118.024.814.225
TOTAL DEL ACTIVO	167.701.577.321	127.814.261.203	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	29.249.202.259	19.658.733.884	PATRIMONIO		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.089.074.251	2.584.030.086	CAPITAL SOCIAL	334.884.375	223.256.250
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	2.844.291.966	1.916.174.537	Capital pagado	334.884.375	223.256.250
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	162.197.304.439	140.103.416.441	RESERVAS DE CAPITAL	346.645.328	233.342.782
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	58.541.974	68.541.974
			RESULTADOS ACUMULADOS	11.577.198.816	9.249.579.982
			GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(17.059.132)	24.725.990
			TOTAL DEL PATRIMONIO	12.300.211.361	9.789.446.978
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	167.701.577.321	127.814.261.203
INVERSIONES CEDIDAS	0	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.758.265.117	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	844.278.817	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	2.495.239.151	10.78%
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	12.523.951.693	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,78%	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.588.952.349	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	5.612.971.266	0
MICROCRÉDITOS	3.583.988.210	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	392.527.852	0	0	3.141.897	395.669.761
Garantía	0	626.553.939	0	0	2.328.547	628.882.486
Administración	117.408	760.732.785	0	25.777.131	1.181.220.003	1.967.847.327
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	117.420	1.779.814.576	0	25.777.131	1.186.690.447	2.992.399.574

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 01-07-2015 Y 31-12-2015
(Expresado en bolívares)

	31/12/2015	30/06/2015		31/12/2015	30/06/2015
INGRESOS FINANCIEROS	11.703.921.236	7.706.729.540	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	(3.951.588.920)	(2.615.353.132)
Ingresos por disponibilidades	7.751	3.787	Gastos de personal	(1.443.337.166)	(858.669.253)
Ingresos por inversiones en títulos valores	872.410.243	926.033.770	Gastos Generales y Administrativos	(1.841.021.072)	(1.035.677.159)
Ingresos por cartera de créditos	10.827.183.792	6.774.436.122	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(775.013.178)	(648.723.548)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4.319.450	6.255.861	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(92.217.504)	(72.283.172)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.973.860.868	3.047.532.234
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	50.621.536	19.116
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(2.850.880.096)	(2.193.536.274)	Ingresos operativos varios	2.510.295	734.198
Gastos por captaciones del público	(2.844.629.223)	(2.190.935.933)	Gastos por bienes realizables	(30.443)	(417.448)
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	(360.423.182)	(260.462.279)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(5.875.912)	(2.186.308)	MARGEN OPERATIVO NETO	4.666.539.074	2.787.405.821
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.666.539.074	2.787.405.821
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	(1.712.128.319)	(678.800.000)
Otros gastos financieros	(374.961)	(414.033)	RESULTADO NETO	2.954.410.755	2.108.605.821
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.853.041.140	5.513.193.266	Aplicación del Resultado Neto	111.628.125	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	64.696.282	34.822.879	Reserva Legal	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.116.277.000)	(451.262.600)	Utilidades estatutarias	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.116.277.000)	(451.262.600)	Junta Directiva	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Funcionarios y empleados	1.674.422	1.116.282
MARGEN FINANCIERO NETO	7.791.460.422	5.096.753.545	Otras reservas de capital	0	0
Otros ingresos operativos	1.241.302.692	666.848.139	Resultados acumulados	2.841.108.208	2.107.489.539
Otros gastos operativos	(107.313.326)	(100.716.318)	Aporte Fondo Nacional Antidrogas	46.666.000	27.882.720
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.925.449.788	5.662.885.366			

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) x 100=	10,78%	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) x 100=	2,75%	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) x 100=	5,14%	RESULTADO NETO x 100=	3,91%	DISPONIBILIDADES x 100=	28,57%
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DE PÚBLICO	
1.2)		2.2)		3.2)		4.2)		5.2)	
ACTIVO IMPRODUCTIVO x 100=	377,80%	CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100=	0,38%	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) x 100=	25,65%	RESULTADO NETO x 100=	53,16%	(DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) x 100=	30,62%
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control

MAYKEL MARTINEZ G.
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría