

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

ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
	30/06/2016	31/12/2015		30/06/2016	31/12/2015
DISPONIBILIDADES	56.531.735.563	42.786.676.689	PASIVO		
Efectivo	4.663.938.817	2.349.763.935	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	197.744.906.682	149.745.370.258
Banco Central de Venezuela	45.378.715.379	36.104.157.956	Depósitos a la vista	164.429.130.258	123.373.008.313
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes no remuneradas	98.839.899.945	67.495.053.822
Bancos y corresponsales del exterior	49.762.891	16.027.915	Cuentas corrientes remuneradas	52.697.363.762	37.255.806.151
Oficina matriz y sucursales	0	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	18.948.825	16.138.460
Efectos de cobro inmediato	6.439.318.476	4.316.726.883	Depósitos y certificados a la vista	12.872.917.726	18.606.009.880
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Otras obligaciones a la vista	3.799.766.193	2.280.169.076
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	23.894.352.793	23.875.072.401	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Depósitos de ahorro	27.045.191.870	22.367.370.095
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos a plazo	1.500.000	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.255.514.570	3.067.178.165	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6.754.453.759	8.238.321.027	Captaciones del público restringidas	2.469.218.361	1.724.722.774
Inversiones de disponibilidad restringida	122.129.888	115.214.284	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000	100.000
Inversiones en otros títulos valores	13.762.254.576	12.454.358.925	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	134.179.356.319	97.585.159.919	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	687	687
Créditos vigentes	137.303.192.448	99.835.432.935	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	175.959.000	102.555.657
Créditos reestructurados	119.458.175	130.013.606	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	28.402.097
Créditos vencidos	274.822.942	211.631.492	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	167.580.000	74.153.560
Créditos en litigio	247.019.681	171.480.868	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(3.765.136.927)	(2.763.398.982)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.615.826.532	1.375.274.733	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	8.379.000	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	54.049.670	75.217.048
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	382.650.221	354.878.974	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	54.049.670	75.217.048
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.240.675.391	1.026.555.960	Gastos por pagar por captaciones del público	53.563.805	74.985.381
Comisiones por cobrar	4.213.736	3.427.293	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)	(11.712.818)	(9.587.494)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	485.865	231.667
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	7.527.734.294	5.478.222.310
BIENES REALIZABLES	0	14.577.562	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	1.106.527.048	1.065.832.194	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	3.900.326.957	998.803.823	TOTAL DEL PASIVO	205.502.650.333	155.401.365.960
TOTAL DEL ACTIVO	221.228.125.212	167.701.577.321	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	38.295.934.317	29.249.202.259	PATRIMONIO		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.647.841.458	3.089.074.281	CAPITAL SOCIAL	334.884.375	334.884.375
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	2.866.408.610	2.844.291.966	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	348.319.750	346.645.328
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	208.242.271.108	162.197.304.439	AJUSTES AL PATRIMONIO	92.209.909	58.541.974
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	14.990.730.737	11.577.198.816
INVERSIONES CEDIDAS	0	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(40.669.892)	(17.059.132)
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	4.229.077.567	3.089.074.281	TOTAL DEL PATRIMONIO	15.725.474.879	12.300.211.361
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	21.549.400.939	2.844.291.966	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	221.228.125.212	167.701.577.321
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.470.016.426	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.734.777.097	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	4.786.985.310	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	2.657.403.769	0
			ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11,90%	0
			CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	9.177.238.643	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	397.973.116	0	0	30.479	398.003.607
Garantía	0	626.133.834	0	0	2.328.547	628.462.381
Administración	123.679	1.044.071.792	0	28.038.696	1.330.019.898	2.402.254.065
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	123.691	2.068.178.742	0	28.038.696	1.332.378.924	3.428.720.053

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 30-06-2016 Y 31-12-2015
(Expresado en bolívares)

	30/06/2016	31/12/2015		30/06/2016	31/12/2015
INGRESOS FINANCIEROS	15.658.258.514	11.703.921.236	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	(6.931.959.392)	(3.951.588.920)
Ingresos por disponibilidades	14.760	7.751	Gastos de personal	(2.257.049.057)	(1.443.337.166)
Ingresos por inversiones en títulos valores	888.007.659	872.410.243	Gastos Generales y Administrativos	(3.496.517.530)	(1.641.021.071)
Ingresos por cartera de créditos	14.764.311.410	10.827.183.792	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(1.047.988.743)	(775.013.178)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	5.924.685	4.319.450	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(130.404.062)	(92.217.504)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.119.500.265	4.973.860.868
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	624.253	50.621.536
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(2.916.736.892)	(2.850.880.096)	Ingresos operativos varios	30.434.913	2.510.295
Gastos por captaciones del público	(2.911.556.394)	(2.844.629.223)	Gastos por bienes realizables	(425.043)	(30.443)
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	(712.760.035)	(360.423.182)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(4.345.713)	(5.875.912)	MARGEN OPERATIVO NETO	5.437.374.353	4.666.539.074
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	5.437.374.353	4.666.539.074
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	(2.022.168.010)	(1.712.128.319)
Otros gastos financieros	(834.785)	(374.961)	RESULTADO NETO	3.415.206.343	2.954.410.755
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.741.521.622	8.853.041.140	Aplicación del Resultado Neto	0	111.628.125
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	78.457.462	54.696.282	Reserva Legal	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.281.791.000)	(1.116.277.000)	Utilidades estatutarias	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.281.791.000)	(1.116.277.000)	Junta Directiva	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Funcionarios y empleados	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	11.538.188.084	7.791.460.422	Otras reservas de capital	1.674.422	1.674.421
Otros ingresos operativos	1.633.163.771	1.241.302.692	Resultados acumulados	3.413.531.921	2.841.108.209
Otros gastos operativos	(119.892.198)	(107.313.326)	Aporte Fondo Nacional Antidrogas	54.374.000	46.666.000
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.051.459.857	8.925.449.788			

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)	
$\frac{\text{PATRIMONIO} + \text{GESTIÓN OPERATIVA}}{\text{ACTIVO TOTAL}} \times 100\%$	11,90%	$\frac{\text{(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS)}}{\text{CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA}} \times 100\%$	2,73%	$\frac{\text{(GASTOS DE PERSONAL} + \text{GASTOS OPERATIVOS)}}{\text{ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO}} \times 100\%$	8,26%	$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{ACTIVO PROMEDIO}} \times 100\%$	3,57%	$\frac{\text{DISPONIBILIDADES}}{\text{CAPTACIONES DE PÚBLICO}} \times 100\%$	28,59%
1.2)		2.2)		3.2)		4.2)		5.2)	
$\frac{\text{ACTIVO IMPRODUCTIVO}}{\text{(PATRIMONIO} + \text{GESTIÓN OPERATIVA)}} \times 100\%$	403,27%	$\frac{\text{CARTERA INMOVILIZADA BRUTA}}{\text{CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA}} \times 100\%$	0,38%	$\frac{\text{(GASTOS DE PERSONAL} + \text{GASTOS OPERATIVOS)}}{\text{INGRESOS FINANCIEROS}} \times 100\%$	36,74%	$\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{PATRIMONIO PROMEDIO}} \times 100\%$	53,37%	$\frac{\text{(DISPONIBILIDADES} + \text{INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES)}}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}} \times 100\%$	30,23%


NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo


M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control


MAYKEL MARTÍNEZ G.
Gerente Área de Contraloría


CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría