

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 30 DE JUNIO DE 2016

ACTIVO

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

PASIVO Y PATRIMONIO

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	968.890.506.643	968.893.306.394	441.101.084.072	441.402.596.616
Efectivo	56.816.658.350	56.816.658.350	15.756.388.157	15.756.388.157
Banco Central de Venezuela	895.713.674.674	895.713.674.674	410.847.864.947	410.847.864.947
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	0	0
Bancos y corresponsales del exterior	642.195.075	644.983.618	385.850.814	687.352.150
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	15.717.978.544	15.717.978.544	14.110.980.154	14.110.980.154
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	321.169.877.883	322.559.955.838	163.898.316.711	165.187.517.934
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	39.241.015.358	39.241.015.358	31.164.522.358	31.164.522.358
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	137.623.565.240	137.793.250.620	26.849.550.662	27.044.568.163
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	58.488.486.815	59.708.879.390	49.280.352.184	50.374.535.906
Inversiones de disponibilidad restringida	60.475.062	60.475.062	60.383.648	60.383.648
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	85.756.335.408	85.756.335.408	56.543.507.859	56.543.507.859
CARTERA DE CRÉDITOS	1.141.980.293.167	1.141.980.293.167	722.656.301.257	722.656.301.257
Créditos vigentes	1.180.043.972.867	1.180.043.972.867	744.830.773.774	744.830.773.774
Créditos reestructurados	602.514.139	602.514.139	495.360.541	495.360.541
Créditos vencidos	2.121.744.713	2.121.744.713	1.544.306.630	1.544.306.630
Créditos en litigio	0	0	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(40.787.938.552)	(40.787.938.552)	(24.214.139.688)	(24.214.139.688)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.747.518.722	14.835.803.483	10.861.734.760	10.949.770.296
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	3.461.641.839	3.549.926.600	2.509.419.769	2.597.455.325
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	11.945.751.138	11.945.751.138	8.809.420.973	8.809.420.973
Comisiones por cobrar	570.068.303	570.068.303	298.652.500	298.652.500
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.229.942.558)	(1.229.942.558)	(755.758.502)	(755.758.502)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.320.437.694	1.631.130.107	2.083.367.123	435.234.145
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.642.038.358	1.642.038.358	446.142.396	446.142.396
Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	1.678.307.587	(10.908.251)	1.648.132.978	(10.908.251)
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0
BIENES DE USO	19.876.802.440	19.878.773.932	9.235.298.015	9.237.300.939
OTROS ACTIVOS	100.401.913.260	100.640.683.742	15.587.508.352	15.587.577.537
TOTAL DEL ACTIVO	2.570.387.349.809	2.570.419.946.663	1.365.423.610.290	1.365.456.298.724

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.205.733.082.346	2.205.749.984.261	1.137.425.601.418	1.137.442.502.042
Depósitos a la vista	1.801.161.241.202	1.801.168.134.327	944.896.903.213	944.903.795.761
Cuentas corrientes no remuneradas	1.269.924.065.085	1.269.924.063.977	597.630.334.005	597.630.332.897
Cuentas corrientes remuneradas	493.269.989.036	493.269.989.036	278.813.763.431	278.813.763.431
Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	4.800.423.524	4.800.423.524	4.747.294.366	4.747.294.366
Depósitos y certificados a la vista	33.166.763.557	33.173.657.790	63.705.511.411	63.712.405.067
Otras obligaciones a la vista	213.389.903.549	213.389.945.924	84.974.607.848	84.974.650.223
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0	0
Depósitos de ahorro	191.115.357.694	191.115.357.694	91.038.775.363	91.038.775.363
Depósitos a plazo	66.420.098	72.987.098	16.515.155.210	16.521.721.662
Títulos valores emitidos por la institución	159.803	3.559.218	159.784	3.559.033
Captaciones del público restringidas	0	0	0	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	3.014.510.634	3.014.510.634	1.285.691.434	1.285.691.434
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	16.674.314.513	16.674.314.513	23.855.928.486	23.855.928.486
Gastos por captaciones de depósitos del público	16.674.230.359	16.674.230.359	23.855.844.333	23.855.844.333
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	84.154	84.154	84.153	84.153
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.257.956.367	2.257.956.419	1.173.611.383	1.173.611.897
Gastos por pagar por captaciones del público	2.221.607.679	2.221.607.731	1.136.235.608	1.136.235.122
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	1.785.748	1.785.748	2.808.267	2.808.267
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.840.597	1.840.597	3.145.926	3.145.926
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	32.722.343	32.722.343	31.421.582	31.421.582
Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	209.752.281.526	209.767.976.413	94.503.611.439	94.519.398.735
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	2.437.432.145.386	2.437.464.742.240	1.258.244.444.160	1.258.277.132.594
GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
PATRIMONIO	364.713.370	364.713.370	364.713.370	364.713.370
CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370	364.713.370	364.713.370
Capital pagado	364.713.370	364.713.370	364.713.370	364.713.370
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	0	0
RESERVAS DE CAPITAL	6.955.200.925	6.955.200.925	5.156.875.063	5.156.875.063
AJUSTES AL PATRIMONIO	56.567.387.631	56.567.387.631	54.726.243.617	54.726.243.617
RESULTADOS ACUMULADOS	69.944.211.603	69.944.211.603	46.934.293.576	46.934.293.576
GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	123.690.894	123.690.894	(2.959.496)	(2.959.496)
TOTAL DEL PATRIMONIO	132.955.204.423	132.955.204.423	107.179.166.130	107.179.166.130
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.570.387.349.809	2.570.419.946.663	1.365.423.610.290	1.365.456.298.724

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR PERÍODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 30 DE JUNIO DE 2016

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	102.017.675.887	102.168.979.011	68.748.093.133	68.874.650.347
Ingresos por disponibilidades	1.228.182	1.298.368	277.518	341.277
Ingresos por inversiones en títulos valores	10.643.974.185	10.795.207.123	7.835.966.646	7.962.460.099
Ingresos por cartera de créditos	91.352.373.205	91.352.373.205	60.883.164.004	60.883.164.004
Ingresos por otras cuentas por cobrar	20.100.315	20.100.315	28.684.967	28.684.967
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(10.194.012.420)	(10.194.013.250)	(8.393.863.124)	(8.393.863.850)
Gastos por captaciones del público	(9.991.344.533)	(9.991.345.363)	(8.205.559.109)	(8.205.559.835)
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	(29.780.766)	(29.780.766)	(17.866.366)	(17.866.366)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(21.979.448)	(21.979.448)	(41.551.601)	(41.551.601)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(150.907.673)	(150.907.673)	(128.025.189)	(128.025.189)
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	(860.859)	(860.859)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	91.823.663.467	91.974.965.761	60.354.230.009	60.480.786.497
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.758.288.898	1.758.288.898	832.984.122	832.984.122
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(24.955.105.215)	(24.955.105.215)	(18.278.711.683)	(18.278.711.683)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades)	(24.955.105.215)	(24.955.105.215)	(18.278.711.683)	(18.278.711.683)
MARGEN FINANCIERO NETO	68.626.847.150	68.778.149.444	42.908.502.448	43.035.058.936
Otros ingresos operativos	41.255.696.690	41.154.710.618	18.121.317.310	18.029.208.891
Otros gastos operativos	(5.595.817.122)	(5.634.808.314)	(2.252.227.893)	(2.278.657.349)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	104.286.726.118	104.298.051.748	58.777.591.865	58.785.610.478

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
GASTOS DE TRANSFORMACION :	(36.034.286.057)	(36.039.027.587)	(18.222.941.917)	(18.226.526.650)
Gastos de personal	(18.522.426.920)	(18.526.113.548)	(6.760.259.006)	(6.762.991.992)
Gastos Generales y Administrativos	(19.511.859.137)	(19.512.914.039)	(11.462.682.911)	(11.463.534.658)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0	0	0
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	0	0	0	0
MARGEN OPERATIVO BRUTO	68.252.440.661	68.259.024.161	40.554.649.948	40.559.083.828
Ingresos por bienes realizables	112.141	112.141	33.238	33.238
Ingresos por programas especiales	0	0	0	0
Ingresos operativos varios	191.024.483	191.024.483	704.176.755	704.176.755
Gastos por bienes realizables	(6.874.656)	(6.874.656)	0	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(2.605.849.828)	(2.605.849.828)	(1.733.067.422)	(1.733.067.422)
Gastos operativos varios	0	0	0	0
MARGEN OPERATIVO NETO	65.830.852.801	65.837.436.301	39.525.792.519	39.530.226.399
Ingresos extraordinarios	0	0	0	0
Gastos extraordinarios	(3.121.363.051)	(3.121.363.051)	(729.266.503)	(729.266.503)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	62.709.489.750	62.716.073.250	38.796.526.016	38.800.959.896
Impuesto sobre la renta	(26.779.443.852)	(26.786.027.352)	(15.256.171.664)	(15.260.605.544)
RESULTADO NETO	35.930.045.898	35.930.045.898	23.540.354.352	23.540.354.352
Aplicación del Resultado neto	0	0	0	0
Reserva legal	0	0	0	0
Utilidades estatutarias	0	0	0	0
Junta directiva	0	0	0	0
Funcionarios y empleados	1.798.325.862	1.798.325.862	1.178.841.284	1.178.841.284
Otras reservas de capital	34.131.720.036	34.131.720.036	22.361.513.068	22.361.513.068
Resultados acumulados	0	0		