

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ
DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMIN GRATEROL GOITÍA
ERICK BOSCAN ARRIETA

ALBERTO REDONDO GIL
HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

DIRECTORES SUPLENTE

JOSÉ ALBERTO DE ABREU
FERNANDO LUDGERO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO
COMISARIO SUPLENTE
CRISTINA CERVIÑO FERNÁNDEZ

ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITOR EXTERNO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 30 DE JUNIO DE 2016

(Expresado en Bolívars)

ACTIVO	30/06/2016	31/12/2015	PASIVO	30/06/2016	31/12/2015
DISPONIBILIDADES	16.523.447.176	11.128.786.330	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	55.705.344.847	35.663.703.311
Efectivo	1.722.300.526	962.082.552	Depósitos en cuentas corrientes	42.573.264.746	25.241.307.914
Banco Central de Venezuela	13.322.828.734	9.221.179.713	Cuentas corrientes no remuneradas	35.851.773.564	21.992.038.196
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.588.569	730	Cuentas corrientes remuneradas	2.764.942.116	1.908.365.225
Bancos y corresponsales del exterior	59.286.334	34.012.169	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	7.227.367	5.720.352
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	3.949.321.699	1.335.184.141
Efectos de cobro inmediato	1.417.652.632	891.719.293	Otras obligaciones a la vista	395.738.413	135.811.264
(Provisión para disponibilidades)	(209.619)	(208.127)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.128.902.200	6.426.097.688	Depósitos de ahorro	12.707.040.828	9.500.223.469
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	100.000.000	0	Depósitos a plazo	29.249.257	786.309.061
Inversiones en títulos valores para negociar	0	584.735.603	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.947.356.684	1.145.428.862	Captaciones del público restringidas	51.603	51.603
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.449.270.519	2.436.313.018	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	35.392.630	36.722.480	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	2.597.381.924	2.223.397.281	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	(499.557)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	157.449.679	35.000.000
CARTERA DE CRÉDITOS	33.077.703.075	19.524.496.349	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	157.449.679	35.000.000
Créditos vigentes	33.653.983.251	19.872.406.040	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	56.760.373	33.634.544	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	14.851.450	14.851.450	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(647.891.999)	(396.395.685)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	306.618.637	173.979.855	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	21.321.882	15.311.500
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	171.912.756	73.794.649	Gastos por pagar por captaciones del público	20.892.337	15.263.583
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	184.948.636	101.120.272	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	6.236.041	1.250.839	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVID	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	429.545	47.917
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.478.796)	(2.185.905)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.803.951.540	1.102.453.877
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	719.886.790	505.151.978	TOTAL DEL PASIVO	57.688.067.948	36.816.468.686
OTROS ACTIVOS	2.187.348.381	1.464.586.974	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	60.943.906.259	39.223.099.173			

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes	292.600.000	248.000.000
Cartera agrícola acumulada	4.125.416.977	2.187.719.828
Captaciones de Entidades Oficiales.	1.292.050.640	352.741.868
Microcréditos	1.013.012.769	391.473.549
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	431.728.082	343.956.078
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	301.790.963	185.294.635
Indice de Solvencia Patrimonial	9,65	9,41
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	2.622.496.255	1.718.654.368
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.544.986.173	4.562.720.526
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0	0

PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	200.600.000	200.600.000
Capital pagado	200.600.000	200.600.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
RESERVAS DE CAPITAL	209.416.000	208.413.000
AJUSTES AL PATRIMONIO	244.987.345	192.276.900
RESULTADOS ACUMULADOS	2.706.804.170	1.829.602.332
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES		
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(105.969.204)	(24.261.746)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.255.838.311	2.406.630.486
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	60.943.906.259	39.223.099.173
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	62.727.520.462	39.318.043.556
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
DEL 01/01/2016 AL 30/06/2016
(Expresado en Bolívars)

	30/06/2016	31/12/2015		30/06/2016	31/12/2015
INGRESOS FINANCIEROS			MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		
Ingresos por Disponibilidades	3.361.401.963	2.060.264.925	Menos: Gastos de Transformación	2.831.980.135	1.874.863.015
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	8.480	12.334	Gastos de Personal	1.696.381.716	932.966.261
Ingresos por Cartera de Créditos	340.986.609	240.890.948	Gastos Generales y Administrativos	573.575.959	325.324.510
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	3.020.406.874	1.819.239.383	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	832.295.604	431.255.727
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	260.581.621	159.262.585
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0		29.928.532	17.123.439
Otros Ingresos Financieros	0	122.260	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.135.598.419	941.896.754
GASTOS FINANCIEROS	912.332.787	595.766.486	Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Captaciones del Público	899.980.150	585.055.360	Ingresos por Programas Especiales	0	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos Operativos Varios	26.429.396	656.096
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	12.352.637	10.083.070	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	628.056	Gastos Operativos Varios	198.766.235	135.463.113
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	963.261.580	807.089.737
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	Ingresos Extraordinarios	387.888	780.386
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	1.944.630	2.124.023
Otros Gastos Financieros	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	961.704.838	805.746.100
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.449.069.176	1.464.498.439	Impuesto sobre la Renta	83.500.000	38.000.000
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	319.595	149.668	RESULTADO NETO	878.204.838	767.746.100
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	261.203.882	129.392.873	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	261.203.882	129.380.422	RESERVA LEGAL	0	0
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0	12.451	UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	2.188.184.889	1.335.255.234	Junta Directiva	0	0
Otros Ingresos Operativos	1.066.687.232	695.077.922	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros Gastos Operativos	422.891.986	155.470.141	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	1.003.000	1.003.000
			RESULTADOS ACUMULADOS	877.201.838	766.743.100

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1, PATRIMONIO	2, SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	3, GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/	4, RENTABILIDAD 1-/	5, LIQUIDEZ
TRIMESTRE	TRIMESTRE	TRIMESTRE	TRIMESTRE	TRIMESTRE
A	A	A	A	A
PATRIMONIO + GESTIÓN	PROVISIÓN PARA CARTERA	GASTOS DE PERSONAL+GASTOS		
1,1 OPERATIVA	2,1 DE CRÉDITOS	3,1 OPERATIVOS	4,1 RESULTADO NETO	5,1 DISPONIBILIDADES
x 100 = 9,65	x 100 = 1,92	x 100 = 8,35	x 100 = 3,52	x 100 = 29,66
ACTIVO TOTAL	CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	ACTIVO PROMEDIO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	CARTERA INMOVILIZADA	GASTOS DE PERSONAL+GASTOS		DISPONIBILIDADES + INVERSIONES
1,2 ACTIVO IMPRODUCTIVO BRUTO	2,2 BRUTA	3,2 OPERATIVOS	4,2 RESULTADO NETO	5,2 EN TÍTULOS VALORES
x 100 = 451,65	x 100 = 0,21	x 100 = 41,82	x 100 = 68,68	x 100 = 34,95
PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	INGRESOS FINANCIEROS	PATRIMONIO PROMEDIO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO

1/-ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS
A: ÚLTIMO MES DEL TRIMESTRE RESPECTIVO (JUNIO 2016)
FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

ERICK BOSCAN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

ALBERTO REDONDO GIL
PRESIDENTE EJECUTIVO

ELIZABETH CABRAL
VPE DE CONTRALORÍA

GUSTAVO CARRON
VP DE AUDITORÍA

