

Balance General de Publicación al 31 de Diciembre de 2016 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		31/12/2016	30/06/2016	PASIVO Y PATRIMONIO	
PASIVO		31/12/2016	30/06/2016	PASIVO	
DISPONIBILIDADES	20.253.477.356	7.864.779.776	55.413.915.832	28.309.281.152	
Efectivo	3.964.105.525	789.712.102	Depósitos en Cuentas Corrientes	47.927.582.057	24.365.388.376
Banco Central de Venezuela	15.710.643.252	6.666.520.295	Cuentas Corrientes no Remuneradas	20.992.982.454	8.958.943.639
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	26.115.064.373	14.518.048.269
Bancos y Corresponsales del Exterior	16.577.679	18.675.694	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	4.539.373	6.992.619
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	814.995.857	881.403.849
Efectos de Cobro Inmediato	562.150.901	389.871.685	Otras Obligaciones a la Vista	653.503.235	183.701.476
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.888.125.794	3.563.056.741	Depósitos de Ahorro	5.638.718.848	2.842.483.408
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.725.225.000	0	Depósitos a Plazo	1.193.992.241	917.590.358
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	4.962.413.716	791.359.454	Captaciones del Público Restrtingidas	119.450	117.534
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	1.376.350.533	792.796.497	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Inversiones de Disponibilidad Restrtingida	20.993.951	417.145.410	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros Títulos Valores	1.803.142.594	1.561.755.380	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0	300.000.000
CARTERA DE CRÉDITOS	28.340.054.974	19.811.135.239	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	0	300.000.000
Créditos Vigentes	28.890.521.043	20.191.145.151	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0	0
Créditos Reestructurados	0	422.038	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	0	0
Créditos Vencidos	9.608.415	16.972.215	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0	0
Créditos en Litigio	0	0	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(560.074.486)	(397.404.165)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	487.523.092	343.373.334	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.758.140	9.142.590
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	134.399.929	68.509.336	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	15.758.140	9.125.923
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	354.940.120	276.425.470	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Comisiones por Cobrar	439.497	298.460	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(2.256.454)	(1.859.932)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	16.667
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	2.036.990.881	1.405.841.698
(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	802.831.259	391.238.465	TOTAL DEL PASIVO	57.466.664.852	30.024.265.440
OTROS ACTIVOS	740.397.078	383.133.190	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	60.512.409.552	32.356.716.745	PATRIMONIO		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.896.105.845	990.501.924	CAPITAL SOCIAL	170.000.000	170.000.000
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.955.030.486	1.942.129.991	Capital Pagado	170.000.000	170.000.000
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (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	179.978.405	178.761.349
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	57.885.160.037	35.495.780.673	AJUSTES AL PATRIMONIO	86.923.610	86.923.610
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	2.519.805.849	1.869.903.224
INVERSIONES CEDIDAS	0	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	89.036.835	26.863.122
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	84.649.333	143.000.000		0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.429.243.073	2.247.026.795	TOTAL DE PATRIMONIO	3.045.744.700	2.332.451.305
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	6.756.315.033	5.991.773.754	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	60.512.409.552	32.356.716.745
MICROCRÉDITOS	644.393.526	401.300.000			
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	489.788.610	295.237.144			
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	87.445.181	81.984.352			
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,71	11,90			
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	1.573.270.000	603.776.250			

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	9.034.598	4.461.205	0	0	22.012.929	35.508.732
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	12.028.089	398.371.188	2.273.840.188	0	34.120.223	2.718.359.688
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	21.062.687	402.832.393	2.273.840.188	0	56.133.152	2.753.868.420

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 30 DE JUNIO DE 2016 (Expresado en Bolívares)


		31/12/2016	30/06/2016	MENOS:	
		31/12/2016	30/06/2016	31/12/2016	30/06/2016
INGRESOS FINANCIEROS	3.606.111.547	2.503.491.623	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.864.226.713)	(1.670.366.915)
Ingresos por Disponibilidades	920	521	Gastos de Personal	(1.330.608.379)	(720.667.614)
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	340.785.571	240.807.419	Gastos Generales y Administrativos	(1.339.074.794)	(795.175.983)
Ingresos por Cartera de Créditos	2.628.047.997	1.835.391.073	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(168.489.276)	(135.894.776)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(26.054.264)	(18.628.542)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.255.031.500	811.109.084
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Otros Ingresos Financieros	637.277.058	427.292.610	Ingresos por programas especiales	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(465.149.590)	(323.762.270)	Ingresos operativos varios	5.882.132	8.172.922
Gastos por Captaciones del Público	(454.484.784)	(311.554.900)	Gastos por bienes realizables	0	0
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	(536.261.006)	(126.317.003)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(2.133.906)	(8.143.481)	MARGEN OPERATIVO NETO	724.652.626	692.965.003
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(8.530.901)	(4.063.889)	Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Gastos Extraordinarios	(900.000)	(800.000)
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	723.752.626	692.165.003
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	(73.000.000)	(95.998.714)
Otros Gastos Financieros	0	0	RESULTADO NETO	650.752.626	596.166.289
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.140.961.957	2.179.729.353	Aplicación del Resultado Neto		
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	3.039.854	12.874.946	Reserva Legal	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(173.106.021)	(124.628.549)	Utilidades Estatutarias	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(173.106.021)	(124.628.549)	Junta Directiva	0	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0	0	Funcionarios y Empleados	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	2.970.895.790	2.067.975.750	Otras Reservas de Capital	0	0
Otros Ingresos Operativos	1.216.984.360	458.840.545	Resultados Acumulados	650.752.626	596.166.289
Otros Gastos Operativos	(68.621.936)	(45.340.296)	Aporte LOD	14.303.815	7.206.930
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.119.258.213	2.481.475.999			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	SEMESTRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	SEMESTRE	4.- RENTABILIDAD	SEMESTRE	5.- LIQUIDEZ	SEMESTRE
1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	5,03%	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS X 100	1,94%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100	16,18%	4.1 RESULTADO NETO X 100	3,42%	5.1 DISPONIBILIDADES X 100	36,55%
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2 ACTIVO PRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	731,85%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,03%	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100	68,51%	4.2 RESULTADO NETO X 100	53,82%	5.2 DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES X 100	45,50%
		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO


S. HENRY BENACERRAF
Presidente Junta Directiva


NORA VALERA
Vice-Presidente Ejecutivo


BELKIS PARDO M.
Vice-Presidente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
Vice-Presidente de Auditoría

Sede Administrativa: Av. Blandín, Centro San Ignacio, Torre Copérnico, Piso 10, La Castellana, Caracas. Teléfonos: (0212) 277.53.00 - 277.53.88 - 0500.277.53.53



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.