

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRIGUEZ
DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMIN GRATEROL GOITIA
ERICK BOSCAN ARRIETA

ALBERTO REDONDO GIL
HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEON GRAZZIANI

JUNTA DIRECTIVA

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 31 DE DICIEMBRE DE 2015

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/12/2015	30/06/2015	PASIVO	31/12/2015	30/06/2015
DISPONIBILIDADES	11.128.786.330	6.892.648.584	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	35.663.703.311	22.818.765.263
Efectivo	862.082.552	520.923.453	Depósitos en cuentas corrientes	25.241.307.914	16.162.334.107
Banco Central de Venezuela	9.221.179.713	4.589.453.732	Cuentas corrientes no remuneradas	21.992.038.196	13.519.439.187
Bancos y otras instituciones financieras del país	730	0	Cuentas corrientes remuneradas	1.908.365.225	1.440.721.505
Bancos y correspondientes del exterior	34.012.169	20.126.947	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	5.720.352	6.739.827
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	1.335.184.141	1.195.433.588
Efectos de cobro inmediato	891.719.293	1.562.950.539	Otras obligaciones a la vista	135.811.264	139.483.445
(Provisión para disponibilidades)	(208.127)	(208.087)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.425.097.688	5.477.144.743	Depósitos a plazo	9.500.223.469	6.493.718.430
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	786.309.061	23.177.677
Inversiones en títulos valores para negociar	584.735.603	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	51.603	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.145.428.862	1.692.304.481	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.436.313.018	1.699.766.148	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	36.722.480	375.702.707	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	35.000.000	250.000.000
Inversiones en otros títulos valores	2.223.387.251	1.709.870.964	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	35.000.000	250.000.000
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	(499.557)	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	19.524.496.349	12.419.442.879	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vigentes	19.872.406.040	12.649.603.200	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Créditos vencidos	33.634.544	22.186.872	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	1.575.000
Créditos en litigio	14.851.450	14.851.450	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.311.500	4.504.878
(Provisión para cartera de créditos)	(396.395.685)	(267.198.644)	Gastos por pagar por captaciones del público	15.263.583	4.489.975
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	173.979.855	115.729.063	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	73.794.649	62.808.701	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	47.917	5.903
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	101.120.272	54.300.226	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Comisiones por cobrar	1.250.839	622.660	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.185.905)	(2.002.525)	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.102.453.877	771.554.317
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	TOTAL DEL PASIVO	36.816.468.686	23.846.399.458
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0			
BIENES DE USO	505.151.978	214.618.322			
OTROS ACTIVOS	1.464.596.974	648.414.272			
TOTAL DEL ACTIVO	39.223.099.173	25.567.995.869			

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes	248.000.000	385.660.000
Cartera agrícola acumulada	2.187.719.828	1.870.396.056
Captaciones de Entidades Oficiales	352.741.868	298.023.260
Microcréditos	391.473.549	284.882.428
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	343.956.078	240.282.788
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	185.294.635	94.959.495
Índice de Solvencia Patrimonial	9,41	9,29
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	1.718.654.368	785.407.207
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.562.720.526	2.450.866.346
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	208.413.000	207.410.000
Reservas de Capital	208.413.000	207.410.000
AJUSTES AL PATRIMONIO	192.276.900	192.276.900
Resultados Acumulados	1.829.602.332	1.062.859.232
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	(24.261.746)	58.450.279
Disponibles para la venta (ACCIONES EN TESORERÍA)	(24.261.746)	58.450.279
TOTAL DEL PATRIMONIO	2.406.630.486	1.721.596.411
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	39.223.099.173	25.567.995.869
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	39.318.043.556	25.877.715.278
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones			Total
			Administración Central	Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Regimen Especial	
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 01/07/2015 AL 31/12/2015 (Expresado en Bolívares)

	31/12/2015	30/06/2015		31/12/2015	30/06/2015
INGRESOS FINANCIEROS	2.060.264.925	1.310.931.639	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.874.863.015	1.101.048.834
Ingresos por Disponibilidades	12.334	1.418	Menos: Gastos de Transformación	932.966.261	587.113.978
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	240.890.948	224.781.678	Gastos de Personal	325.324.510	218.342.599
Ingresos por Cartera de Créditos	1.819.239.383	1.086.148.542	Gastos Generales y Administrativos	431.255.727	242.231.451
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	159.262.585	114.844.527
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17.123.439	11.695.401
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	941.896.754	513.935.856
Otros Ingresos Financieros	122.260	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	595.766.486	398.034.333	Ingresos por Programas Especiales	0	0
Gastos por Captaciones del Público	585.055.360	396.960.295	Ingresos Operativos Varios	656.096	549.068
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	10.083.070	1.074.038	Gastos Operativos Varios	135.463.113	130.968.757
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	628.056	0	Gastos por Bienes Realizables	807.089.737	383.516.457
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Ingresos Extraordinarios	780.386	157.214
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	2.124.023	1.806.937
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	105.746.100	381.896.444
Otros Gastos Financieros	0	0	Ingresos Extraordinarios	38.000.000	27.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.464.498.439	912.897.306	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	805.746.100	381.896.444
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	149.668	55.274	Impuesto sobre la Renta	38.000.000	27.000.000
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	69.276.973	69.276.973	RESULTADO NETO	767.746.100	354.896.444
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	129.380.422	68.569.335	RESERVA LEGAL	0	31.318.264
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	12.451	706.435	UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	1.335.255.234	843.676.810	Junta Directiva	0	0
Otros Ingresos Operativos	695.077.922	382.023.840	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros Gastos Operativos	155.470.141	105.250.816	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	1.003.000	1.003.000
			RESULTADOS ACUMULADOS	766.743.100	322.575.181
			APARTADO LOSEP	8.075.900	3.787.441


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	
PATRIMONIO + GESTIÓN	A	PROVISIÓN PARA CARTERA	A	GASTOS DE PERSONAL+GASTOS	A	RESULTADO NETO	A	DISPONIBILIDADES	A
1.1 OPERATIVA	9,41	2.1 DE CRÉDITOS	1,99	3.1 OPERATIVOS	6,43	4.1 RESULTADO NETO	4,31	5.1 DISPONIBILIDADES	31,20
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO BRUTO	424,04	CARTERA INMOVILIZADA BRUTA		GASTOS DE PERSONAL+GASTOS		RESULTADO NETO		DISPONIBILIDADES + INVERSIONES	
PATRIMONIO + GESTIÓN		2.2 BRUTA		OPERATIVOS	36,10	PATRIMONIO PROMEDIO	72,43	EN TÍTULOS VALORES	36,06
OPERATIVA		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS				CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

1+/- ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS
A. ÚLTIMO MES DEL TRIMESTRE RESPECTIVO (DICIEMBRE 2015)
FUENTE: CÍFRAS COMPARABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO


ERICK BOSCAN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA


ALBERTO REDONDO GIL
PRESIDENTE EJECUTIVO


ELIZABETH CARRAL
VPE DE CONTRALORIA


GUSTAVO CARRON
VP DE AUDITORIA