

Balance General de publicación al 31 de diciembre de 2016
(Expresado en bolívares)

ACTIVO	31/12/16 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior	30/06/16 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	31/12/16 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior	30/06/16 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	568.241.636.979	568.384.325.205	196.945.384.151	197.035.187.863	DAFTACIONES DEL PÚBLICO	1.226.339.391.860	1.226.342.084.953	631.309.088.247	631.330.107.364
Efectivo	24.762.307.200	24.762.307.200	8.462.655.178	8.462.655.178	Depósitos a la vista	929.238.211.707	929.238.211.707	467.636.436.881	467.636.436.881
Banco Central de Venezuela	523.286.245.760	523.286.245.760	174.296.036.753	174.296.036.753	Cuentas corrientes no remuneradas	753.419.072.492	753.419.072.492	255.584.524.152	255.570.843.059
Bancos y otras instituciones financieras del país	152.000	152.000	152.000	152.000	Cuentas corrientes remuneradas	150.559.595.347	150.559.595.347	162.150.454.776	162.150.454.776
Bancos y correspondientes del exterior	0	0	0	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	90.710.233	90.710.233	88.126.350	88.126.350
Oficina matriz y sucursales	32.181.939	474.871.065	292.013.666	381.807.398	Depósitos y certificados a la vista	25.168.833.635	25.168.833.635	49.833.231.583	49.833.231.583
Efectos de cobro inmediato	19.870.749.180	19.870.749.180	13.894.526.554	13.894.526.554	Otros depósitos a la vista	12.493.876.115	12.493.876.115	6.291.286.558	6.291.286.558
(Provisión para disponibilidades)	0	0	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	130.515.895.873	131.670.732.915	79.470.979.390	80.656.798.492	Depósitos de ahorro	283.822.443.756	283.822.443.756	156.361.747.394	156.370.247.653
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	15.917.071.000	15.917.071.000	9.471.843.000	9.471.843.000	Depósitos a plazo	309.718.108	311.063.967	527.920.064	528.265.057
Inversiones en títulos valores para negociar	42.187.873.811	43.342.710.653	20.089.209.301	21.245.780.693	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	32.151.050.081	32.151.050.081	17.741.406.829	17.741.406.829	Captaciones del público restringidas	475.142.174	476.303.820	491.695.370	493.541.996
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	783.529.845	783.529.845	748.213.576	777.461.296	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	0	0
Inversiones en disponibilidades restringida	39.476.331.056	39.476.331.056	39.534.316.056	39.534.316.056	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	186.227	186.227	795.849	795.849
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	205.848.259	205.848.259	165.376.764	205.276.764
CARTERA DE CRÉDITOS	595.301.689.832	595.301.689.832	389.866.796.096	389.921.945.573	Gastos por pagar por operaciones del país hasta un año	0	0	157.464.529	157.464.529
Créditos vigentes	611.782.048.569	611.782.048.569	401.101.952.581	401.156.048.751	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	73.750.368	73.750.368	0	0
Créditos reestructurados	1.034.017.279	1.034.017.279	430.986.004	430.986.004	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	132.097.891	132.097.891	7.912.235	47.812.235
Créditos vencidos	1.934.763.288	1.934.763.288	1.174.140.629	1.174.140.629	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
Créditos en litigio	103.251.530	103.251.530	52.866.683	52.866.683	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(19.552.390.844)	(19.552.390.844)	(12.871.119.811)	(12.872.066.494)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.530.966	3.530.966	1.433.278	1.433.278
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.422.756.626	6.422.756.626	4.827.761.245	4.845.154.092	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	27.430.762	27.430.762	132.596.009	132.596.009
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	27.430.762	27.430.762	132.596.009	132.596.009
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.654.159.899	1.654.159.899	1.170.366.443	1.187.620.600	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.720.441.473	4.720.441.473	3.621.746.177	3.621.881.422	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
Comisiones por cobrar	216.632.840	216.632.840	116.700.120	116.700.120	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0	0	69.271
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(118.477.586)	(118.477.586)	(81.052.073)	(81.052.073)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.682.215.706	4.329.883.212	5.469.118.654	4.185.497.868	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.329.883.212	4.329.883.212	4.185.514.990	4.185.514.990	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	46.711.889.968	46.711.889.968	20.260.967.679	20.263.430.130
Inversiones en sucursales	1.352.352.494	0	1.283.820.786	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	(17.122)	(17.122)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
BIENES REALIZABLES	38.712.975	38.712.975	412.768	412.768	TOTAL DEL PASIVO	1.273.288.078.042	1.273.292.100.591	651.870.257.826	651.933.712.470
BIENES DE USO	5.166.781.944	5.166.781.944	3.890.394.253	3.890.394.253	GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
OTROS ACTIVOS	23.247.690.608	23.247.690.608	17.277.366.952	17.277.366.952	PATRIMONIO	0	0	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	1.334.637.379.843	1.334.641.402.192	697.750.223.499	697.813.678.143	CAPITAL SOCIAL	292.415.038	292.415.038	288.060.233	288.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	3.105.533.108	3.105.533.108	3.130.565.016	3.130.565.016	Capital Pagado	292.415.038	292.415.038	288.060.233	288.060.233
Activos de los Fideicomisos	46.105.061.082	46.105.061.082	33.850.440.732	33.850.440.732	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0	0	0
Otros Encargos de Confianza	7.052.161	7.052.161	7.351.903	7.351.903	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	8.854.223.503	8.854.223.503	2.890.220.542	2.890.220.542
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza	0	0	0	0	Reservas de Capital	309.959.940	309.959.940	282.803.545	282.803.545
(Regímenes Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	0	0	Ajustes al Patrimonio	(703.263)	(703.263)	810.444.234	810.444.234
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0	0	Resultados Acumulados	51.591.474.335	51.591.474.335	41.112.359.460	41.112.359.460
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.380.803.091.112	1.380.803.091.112	967.956.578.812	968.084.062.314	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	301.932.048	301.932.048	516.077.658	516.077.658
Otras Cuentas de Registro Deudoras	3.680.014	3.680.014	7.278.699	7.278.699	TOTAL DEL PATRIMONIO	61.349.301.601	61.349.301.601	45.879.965.673	45.879.965.673
					TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.334.637.378.643	1.334.641.402.192	697.750.223.499	697.813.678.143

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2016
(Expresado en bolívares)

	31/12/16 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior	30/06/16 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior		31/12/16 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior	30/06/16 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/16 Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	67.816.416.447	67.851.749.894	45.070.818.469	45.103.401.560	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	39.002.404.063	39.005.913.215	22.892.352.048	22.894.768.058
Ingresos por disponibilidades	261.506	261.623	101.790	102.182	Gastos de personal	12.530.857.948	12.530.857.948	7.504.401.023	7.504.401.023
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.665.645.538	3.700.161.855	2.757.493.221	2.789.022.982	Gastos generales y administrativos	21.358.738.267	21.361.347.389	10.927.722.267	10.930.138.279
Ingresos por cartera de créditos	64.069.981.353	64.070.768.096	42.121.980.212	42.123.033.150	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	4.565.903.673	4.565.903.673	3.633.096.225	3.633.096.225
Ingresos por otras cuentas por cobrar	20.990.784	20.990.784	23.438.318	23.438.318	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	546.904.205	546.904.205	427.132.525	427.132.525
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.638.742.067	18.639.260.068	11.500.439.095	11.506.373.625
Ingresos por otros ingresos financieros	59.537.225	59.537.225	167.803.928	167.803.928	Ingresos por bienes realizables	482.109.187	482.109.187	590.273.100	590.273.100
GASTOS FINANCIEROS	15.119.311.815	15.119.336.582	12.653.204.519	12.653.434.553	Ingresos por programas especiales	0	0	0	0
Gastos por captaciones del público	14.993.208.140	14.993.213.684	12.639.552.605	12.639.561.593	Ingresos operativos varios	270.715.478	270.715.478	1.589.637.454	1.590.782.108
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0	Gastos por bienes realizables	4.538.795	4.538.795	184.697	184.697
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	2.448.163.542	2.448.681.543	2.325.527.539	2.332.369.434
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	199.223	0	221.046	Gastos operativos varios	16.938.864.395	16.938.864.395	11.354.837.423	11.354.874.702
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	124.046.128	124.046.128	12.770.964	12.770.964	Ingresos extraordinarios	0	0	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	0	0	Gastos extraordinarios	245.989.609	245.989.609	120.497.008	120.497.008
Gastos por otros gastos financieros	1.877.547	1.877.547	880.950	880.950	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	16.692.874.766	16.692.874.766	11.234.340.415	11.234.377.664
MARGEN FINANCIERO BRUTO	52.697.284.632	52.732.413.312	32.417.613.950	32.449.967.007	Impuesto sobre la renta	6.186.603.517	6.186.603.517	3.138.183.436	3.138.220.715
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	563.143.838	564.090.521	258.071.089	258.113.903	RESULTADO NETO	10.506.271.269	10.506.271.269	8.096.156.979	8.096.156.979
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.855.562.386	8.855.562.386	3.727.901.768	3.727.901.768	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	0	0	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	8.855.562.386	8.855.562.386	3.727.901.768	3.727.901.768	RESERVA LEGAL	24.354.805	24.354.805	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	0	0	UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	44.404.866.024	44.440.941.447	28.689.712.182	28.721.065.239	Junta directiva	0	0	0	0
Otros ingresos operativos	21.008.336.378	20.986.463.856	9.738.205.208	9.717.481.676	Funcionarios y Empleados	0	0	0	0
Otros gastos operativos	7.773.056.302	7.783.131.820	4.293.197.338	4.496.519.135	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0	0	0
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	57.641.146.160	57.644.273.283	34.392.791.141	34.401.141.683	RESULTADOS ACUMULADOS	10.481.916.464	10.481.916.464	8.096.156.979	8.096.156.979
					Aporte Loop	171.099.840	171.099.840	114.695.328	114.695.328

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tiempo de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cédulas				
Personas Naturales	15.593.844	157.610	170.169.998	Mixtas	0	185.891.452	3.840.321.875	3.840.321.875	7.394.018.000	7.394.018.000	0
Personas Jurídicas											