

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 (Expresado en Bs.)

ACTIVO		
	Diciembre-15	Junio-15
DISPONIBILIDADES	209.004.394.766	157.050.324.986
Efectivo	12.690.234.361	6.083.955.146
Banco Central de Venezuela	178.048.816.150	134.164.694.385
Bancos y otras instituciones financieras del país	3.344.992.352	1.422.970.140
Bancos y corresponsales del exterior	32.207.379	151.358.247
Oficina matriz y sucursales	-0-	-0-
Efectos de cobro inmediato	14.888.144.524	15.227.347.068
(Provisión para disponibilidades)	-0-	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	152.380.539.281	104.065.275.702
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	47.009.457.000	14.349.731.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.435.222.486	21.590.131.262
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	50.257.276.676	39.627.637.654
Inversiones de disponibilidad restringida	401.865.954	496.859.712
Inversiones en otros títulos valores	37.276.717.165	28.000.916.074
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	376.269.736.008	228.700.447.576
Créditos vigentes	386.251.850.076	234.245.998.116
Créditos reestructurados	47.884.357	34.839.738
Créditos vencidos	471.755.818	772.500.781
Créditos en litigio	6.594.854	191.633.642
(Provisión para cartera de créditos)	(10.508.349.097)	(6.544.524.701)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.126.757.709	4.818.992.340
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.988.896.073	1.574.479.807
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.460.411.339	2.795.649.334
Comisiones por cobrar	821.089.640	584.725.578
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(143.639.343)	(135.862.379)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	28.847.900	10.827.645
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	28.847.900	10.827.645
Inversiones en sucursales	-0-	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-	-0-
BIENES REALIZABLES	22.523.780	428.278
BIENES DE USO	17.052.222.125	5.468.275.751
OTROS ACTIVOS	27.380.940.647	9.266.578.624
TOTAL DEL ACTIVO	789.265.962.216	509.381.150.902

PASIVO Y PATRIMONIO		
PASIVO	Diciembre-15	Junio-15
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	701.076.967.991	453.842.004.757
Depósitos a la vista	605.819.884.860	387.279.249.805
Cuentas corrientes no remuneradas	317.604.928.072	183.396.363.988
Cuentas corrientes remuneradas	220.817.231.056	151.343.060.652
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	43.306.320	91.662.623
Depósitos y certificados a la vista	67.354.419.412	52.448.162.542
Otras obligaciones a la vista	6.511.907.187	5.979.884.013
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-	-0-
Depósitos de ahorro	87.884.139.366	59.851.315.064
Depósitos a plazo	861.036.578	731.555.875
Títulos valores emitidos por la institución	-0-	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	6.213.495	6.258.322
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.042.208.482	3.653.853.186
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	7.947.935.906	3.580.858.150
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	94.272.576	72.995.036
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.883.797	45.302.916
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	77.071.897	99.934.930
Gastos por pagar por captaciones del público	73.750.949	98.239.939
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.320.948	1.694.991
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	25.837.312.192	13.813.675.318
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-	-0-
TOTAL DEL PASIVO	735.056.657.854	471.461.029.429
GESTION OPERATIVA	-0-	-0-
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	1.250.000.000	1.250.000.000
Capital pagado	1.250.000.000	1.250.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	1.327.735.153	1.318.218.191
AJUSTES AL PATRIMONIO	5.826.835.595	96.941.622
RESULTADOS ACUMULADOS	46.205.298.197	35.291.017.501
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(365.674.297)	(1.165.555)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(34.890.286)	(34.890.286)
TOTAL DE PATRIMONIO	54.209.304.362	37.920.121.473
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	789.265.962.216	509.381.150.902
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	92.492.795.028	59.519.858.598
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	20.985.163.625	18.774.206.928
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	166.736.662	113.931.040
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	19.095.878.740	15.750.313.614
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	18.299.473	17.993.368
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.142.411.058.975	945.122.194.384
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	28.932.157	29.024.058