

JUNTA DIRECTIVA		
DIRECTORES PRINCIPALES		DIRECTORES SUPLENTE
JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ	ALBERTO REDONDO GIL	JOSÉ ALBERTO DE ABREU
DOMINGO DA CORTE DA SILVA	HAYDEE ALFONZO	FERNANDO LUDGERO
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA	LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI	
ERICK BOSCÁN ARRIETA		
		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 AGOSTO DE 2016
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	19.212.968.180	CAPTACIONES DEL PUBLICO	64.546.488.774
Efectivo	1.518.199.581	Depósitos en cuentas corrientes	49.386.392.143
Banco Central de Venezuela	16.188.216.706	Cuentas corrientes no remuneradas	42.107.583.258
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.162.686	Cuentas corrientes remuneradas	3.118.426.219
Bancos y corresponsales del exterior	59.679.313	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	7.969.511
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	4.152.413.155
Efectos de cobro inmediato	1.445.919.513	Otras obligaciones a la vista	447.528.893
(Provisión para disponibilidades)	(209.619)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	9.169.027.594	Depósitos de ahorro	14.681.179.085
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos a plazo	31.337.050
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	3.625.849.652	Captaciones del público restringidas	51.603
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.837.651.905	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	36.073.226	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	2.669.952.368	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	170.809.672
CARTERA DE CREDITOS	38.335.837.809	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	170.809.672
Créditos vigentes	38.992.454.985	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	77.271.417	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	14.851.450	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(748.740.043)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	419.766.880	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.189.417
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	171.623.085	Gastos por pagar por captaciones del público	22.698.219
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	247.263.529	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	4.044.825	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVID	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	491.198
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.164.559)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.032.848.121
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	821.117.159	TOTAL DEL PASIVO	66.773.335.984
OTROS ACTIVOS	2.488.143.785	GESTION OPERATIVA	398.054.382
TOTAL DEL ACTIVO	70.446.861.407		

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	250.900.000
Cartera agrícola acumulada	4.351.080.074
Captaciones de Entidades Oficiales.	1.184.615.874
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.222.706.381
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	517.440.471
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	357.471.834
Indice de Solvencia Patrimonial	9,59
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	5.312.683.603

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9.826.568.876
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	76.017.124.276
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	200.600.000
Capital pagado	200.600.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	209.416.000
AJUSTES AL PATRIMONIO	247.291.315
RESULTADOS ACUMULADOS	2.706.804.170
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(88.640.444)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.275.471.041
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	70.446.861.407

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Decentralizados 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 01/07/2016 AL 31/08/2016
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.666.125.451	MARGEN FINANCIERO NETO	1.167.990.417
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	475.703.944
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	149.623.466	Otros Gastos Operativos	231.123.861
Ingresos por Cartera de Créditos	1.516.501.985	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.412.570.500
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	865.054.129
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	320.933.711
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	392.760.083
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	135.428.784
GASTOS FINANCIEROS	396.798.866	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15.931.551
Gastos por Captaciones del Público	393.816.351	MARGEN OPERATIVO BRUTO	547.516.371
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Obligaciones con el BANAVID	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	2.982.515	Ingresos Operativos Varios	9.336.871
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	97.303.365
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	459.549.877
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	356.025
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.269.326.585	Gastos extraordinarios	1.851.520
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	201.629	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	458.054.382
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	101.537.797	Impuesto sobre la Renta	60.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	101.537.797	RESULTADO NETO	398.054.382
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		

			
ERICK BOSCÁN PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA	ALBERTO REDONDO GIL PRESIDENTE EJECUTIVO	ELIZABETH CABRAL VPE DE CONTRALORÍA	GUSTAVO CARRON VP DE AUDITORÍA

OFICINAS: PRINCIPAL, QUINTA CRESPO, COCHE, GUARENAS, CATIA, RÓMULO GALLEGOS, GUACARA, MARACAY, LAS MERCEDES, LA CANDELARIA, ACARIGUA, PUERTO LA CRUZ, MARICHE, VALENCIA - GUAPARO, NUEVA BARCELONA, BARQUISIMETO, PORLAMAR, TAQUILLA LA MORITA, SAN ANTONIO, LOS RUICES, PARAÍSO, TAQUILLA GUAT I R E , VALENCIA - EL BOSQUE, LA TRINIDAD, CALABOZO, CATIA LA MAR, SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUÉS, CHARALLAVE, BARQUISIMETO ESTE, CHACAO, LA MORITA, PETARE, EL TIGRE, LECHERÍA, PUERTO ORDAZ