

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ
DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMIN GRATEROL GOITÍA
ERICK BOSCAN ARRIETAALBERTO REDONDO GIL
HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

DIRECTORES SUPLENTE

JOSÉ ALBERTO DE ABREU
FERNANDO LUDGEROCOMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO
COMISARIO SUPLENTE
CHRISTINA CERVINO FERNÁNDEZADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITOR EXTERNO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	21.904.869.640	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	73.112.200.439
Electivo	1.078.992.358	Depósitos en cuentas corrientes	56.235.374.617
Banco Central de Venezuela	18.527.270.550	Cuentas corrientes no remuneradas	48.851.023.334
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.155.416	Cuentas corrientes remuneradas	3.283.422.194
Bancos y corresponsales del exterior	57.976.764	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	8.011.996
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	4.092.917.093
Efectos de cobro inmediato	2.239.684.171	Otras obligaciones a la vista	0
(Provisión para disponibilidades)	(209.619)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	387.622.656
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.424.434.523	Depósitos de ahorro	16.457.820.077
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos a plazo	31.330.486
Inversiones en títulos valores para regular	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	4.086.903.229	Captaciones del público restringidas	51.603
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.833.677.702	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	36.326.303	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	2.488.028.046	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(469.557)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	151.138.351
CARTERA DE CRÉDITOS	44.783.894.339	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	151.138.351
Créditos vigentes	45.547.519.879	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	92.460.293	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)	(870.937.283)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	370.610.379	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.626.505
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	119.399.979	Gastos por pagar por captaciones del público	16.348.063
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	250.134.239	Obligaciones por pagar por operaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	4.240.720	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	278.442
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.164.559)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación 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	2.142.267.228
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	928.058.991	TOTAL DEL PASIVO	75.422.232.523
OTROS ACTIVOS	2.401.831.272	GESTIÓN OPERATIVA	1.052.964.238
TOTAL DEL ACTIVO	79.813.699.144		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	112.000.000
Cartera agrícola acumulada	4.265.605.636
Captaciones de Entidades Oficiales	1.211.105.377
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.178.496.121
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	515.047.471
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	418.700.056
Índice de Solvencia Patrimonial	9,99
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	6.012.770.082

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	11.494.473.133
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	85.720.365.089
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	2.706.804.171
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(25.609.103)
TOTAL DEL PATRIMONIO	3.338.502.383
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	79.813.699.144

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipo de Fideicomiso	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Entes Públicos, 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 PUBLICACIÓN

DEL 01/07/2016 AL 30/09/2016

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	2.704.743.038	MARGEN FINANCIERO NETO	1.875.781.548
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	716.051.648
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	228.562.589	Otros Gastos Operativos	312.866.299
Ingresos por Cartera de Créditos	2.476.180.449	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.278.966.897
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	1.342.886.221
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	509.904.182
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	605.941.536
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	203.143.177
GASTOS FINANCIEROS	605.544.156	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	23.897.326
Gastos por Captaciones del Público	601.573.912	MARGEN OPERATIVO BRUTO	936.080.676
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	3.970.244	Ingresos Operativos Varios	10.738.245
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	120.483.670
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	826.335.251
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	338.537.087
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.099.198.882	Gastos extraordinarios	1.908.100
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	317.703	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	1.162.964.238
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	223.735.037	Impuesto sobre la Renta	110.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	223.735.037	RESULTADO NETO	1.052.964.238
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		

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		PROVISIÓN PARA CARTERA		GASTOS DE PERSONAL-GASTOS		RESULTADO NETO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.1 OPERATIVA		2.1 DE CRÉDITOS		3.1 OPERATIVOS		4.1 RESULTADO NETO		5.1 DISPONIBILIDADES	
x 100 =		x 100 =		x 100 =		x 100 =		x 100 =	
9,99		1,91		9,42		5,28		29,96	
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
		CARTERA FINANCIOLIZADA		GASTOS DE PERSONAL-GASTOS				DISPONIBILIDADES + INVERSIONES	
		BRUTA		3.2 OPERATIVOS		4.2 RESULTADO NETO		5.2 EN TÍTULOS VALORES	
x 100 =		x 100 =		x 100 =		x 100 =		x 100 =	
434,39		0,24		41,47		107,27		35,55	
PATRIMONIO + GESTIÓN		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	