

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

Al 28 de Febrero de 2017
(Expresado en Bolívares)



CAPITAL SUSCRITO Bs. 255.000.000
CAPITAL PAGADO Bs. 255.000.000
RESERVA DE CAPITAL Y SUPERAVIT Bs. 389.809.072

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	10.644.788.790	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	24.721.882.936
Efectivo	975.103.839	Depósitos a La Vista	20.305.256.125
Banco Central de Venezuela	8.964.562.922	Cuentas corrientes no remuneradas	9.094.805.457
Bancos y otras instituciones financieras del país	179.227.606	Cuentas corrientes remuneradas	4.140.401.240
Bancos y corresponsales del exterior	11.345.363	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	9.976.281
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	7.060.073.146
Efectos de cobro inmediato	514.549.059	Otras obligaciones a la vista	137.541.037
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.410.376.586	Depósitos de ahorro	279.283.194
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	130.549.000	Depósitos a plazo	3.971.568.661
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.865.625.380	Captaciones del público restringidas	28.233.919
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	410.067.667	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones de disponibilidad restringida	2.885.539	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0
Inversiones en otros títulos valores	1.249.000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	403.199.180
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	203.715.532
CARTERA DE CRÉDITOS	10.489.546.991	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	10.694.864.750	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	24.864.584	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	199.483.647
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-230.182.343	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	183.782.076	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	85.524.614
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	84.940.036
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	78.580.845	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	110.583.033	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	584.578
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-5.381.802	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	519.446.819
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES REALIZABLES	0	TOTAL DEL PASIVO	25.730.053.548
BIENES DE USO	277.217.739	GESTIÓN OPERATIVA	24.436.833
OTROS ACTIVOS	644.596.608	PATRIMONIO	255.000.000
TOTAL DEL ACTIVO	26.650.308.791	Capital Pagado	255.000.000
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	RESERVAS DE CAPITAL	55.381.625
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	50.732.150
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	334.427.448
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	200.277.187
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.518.974.544	ACCIONES EN TESORERÍA	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	TOTAL PATRIMONIO	895.818.410
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	26.650.308.791

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE 01/01/2017 AL 28/02/2017
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	438.951.778	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	679.185.296
Ingresos por Disponibilidades	929.532	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	643.290.070
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	86.858.558	Gastos de Personal	243.986.933
Ingresos por Cartera de Créditos	350.807.691	Gastos Generales y Administrativos	352.656.163
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	40.673.261
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.973.713
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	35.895.225
Otros Ingresos Financieros	355.997	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	222.324.483	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	219.284.229	Ingresos operativos varios	171.881
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el B.A.N.A.P.	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	3.040.254	Gastos operativos varios	9.206.524
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	26.860.582
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	160.000
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	2.583.749
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	24.436.833
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	216.627.295	RESULTADO NETO	24.436.833
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	49.689.998	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	33.452.464	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	33.452.464	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	232.864.828	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	463.596.349	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	17.275.881	Resultados acumulados	0
		Aporte LOSEP	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	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

INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0	CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR		
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	0	HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	4.136.596.860	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		9,51%
MICROCREDITOS	Bs.	2.848.079.136	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.	0



TE INVITA: **QUÉDATE EN LA BANDA VERDE**

Alberto De Armas
PRESIDENTE EJECUTIVO

Oscar D. Mato J.
GERENTE DE AUDITORÍA

Edgar Guzman Gil.
VP ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD

JUNTA DIRECTIVA

Presidente Comisario
Jorge Caraballo R. Principal
Directores Principales Ángel F. Campos Rodríguez
Comisario Luis Armando Franceschi V.
Suplente Gustavo Abdelnour P.
Auditores Octavio Boccalandro O.
Jorge Caraballo R. Luis Armando Franceschi V.
Externos Eduardo López C.
Adriana, Rodríguez, Cefaló & Asociados
Alta Devesa Latore, Robert A. Brewer M.
Alberto De Armas B.

DISTRITO CAPITAL: AGENCIA SABANA GRANDE (0212) - 761.54.86 - AGENCIA CEMENTERIO (0212) - 632.19.55 - AGENCIA PROPATRIA (0212) - 871.43.25 - AGENCIA LAS IBARRAS (0212) - 565.03.43
VARGAS: AGENCIA MAIQUETIA (0212) - 884.31.53 - **MIRANDA:** AGENCIA PALO VERDE (0212) - 251.44.35 - AGENCIA LA CASTELLANA (0212) - 201.86.01 - AGENCIA PARQUE HUMBOLDT (0212) - 977.16.94
- AGENCIA LOS TEQUES (0212) - 321.74.62 - AGENCIA CHARALLAVE (0239) - 515.30.23 - AGENCIA GUATIRE (0212) - 227.59.43 - AGENCIA SANTA TERESA DEL TUY (0239) - 514.97.44 **ARAGUA:** AGENCIA GALERÍA PLAZA (0243) - 246.07.41 **CARABOBO:** AGENCIA BULEVAR PLAZA (0241) - 858.47.17 - AGENCIA GUAPARO (0241) - 824.26.84 - AGENCIA VALENCIA PALOTAL (0241) - 415.02.98 **ANZOÁTEGUI:** AGENCIA PUERTO LA CRUZ (0281) - 514.54.47 **LARA:** AGENCIA BARQUISIMETO (0251) - 514.28.47 **BOLÍVAR:** AGENCIA UPATA (0288) - 221.32.05 - AGENCIA PUERTO ORDAZ (0286) - 922.30.91
Sede Administrativa: Av. Francisco de Miranda con Av. Eugenio Mendoza, Torre Sede Gerencial La Castellana, Piso 2, Urb. La Castellana. Teléfono (0212) - 201.88.87