

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

Al 31 de Marzo 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	11.810.626.333	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26.810.716.348
Efectivo	457.160.237	Depósitos a La Vista	22.542.472.233
Banco Central de Venezuela	10.141.661.915	Cuentas corrientes no remuneradas	8.685.061.831
Bancos y otras instituciones financieras del país	215.933.605	Cuentas corrientes remuneradas	5.222.739.758
Bancos y corresponsales del exterior	10.516.832	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	10.269.917
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	8.624.400.727
Efectos de cobro inmediato	985.353.745	Otras obligaciones a la vista	54.448.124
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.464.993.948	Depósitos de ahorro	281.953.687
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	159.985.000	Depósitos a plazo	3.903.428.689
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.892.484.862	Captaciones del público restringidas	28.413.614
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	408.383.409	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones de disponibilidad restringida	2.891.677	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0
Inversiones en otros títulos valores	1.249.000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	514.498.204
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	253.329.238
CARTERA DE CRÉDITOS	11.445.048.088	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	11.665.371.326	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	20.534.432	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	261.168.966
Créditos en litigio	4.508.193	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-245.365.862	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	167.961.104	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	77.247.447
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	76.830.386
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	56.811.115	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	115.265.543	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	417.061
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)	-4.115.554	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	503.845.849
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	27.906.307.848
BIENES DE USO	274.875.249	GESTIÓN OPERATIVA	55.829.751
OTROS ACTIVOS	683.324.668	PATRIMONIO	255.000.000
TOTAL DEL ACTIVO	28.846.829.391	CAPITAL SOCIAL	255.000.000
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	Capital Pagado	255.000.000
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	RESERVAS DE CAPITAL	55.381.625
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	50.732.150
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	334.427.448
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	189.150.570
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19.012.747.987	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	ACCIONES EN TESORERÍA	0
		TOTAL PATRIMONIO	884.691.792
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	28.846.829.391

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE 01/01/2017 AL 31/03/2017
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	711.635.747	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.029.005.250
Ingresos por Disponibilidades	1.422.743	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	956.161.190
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	132.365.033	Gastos de Personal	350.276.798
Ingresos por Cartera de Créditos	577.211.589	Gastos Generales y Administrativos	535.914.276
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	61.009.546
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.960.570
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	72.844.060
Otros Ingresos Financieros	636.383	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	330.261.235	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	326.130.898	Ingresos operativos varios	362.230
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	4.130.338	Gastos operativos varios	13.960.916
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	59.245.374
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	160.000
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	3.575.623
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	55.829.751
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	381.374.512	RESULTADO NETO	55.829.751
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	50.756.003	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	47.994.999	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	47.994.999	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	384.135.515	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	664.729.484	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	19.859.749	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.	3.955.750.444	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		9,05%
MICROCRÉDITOS	Bs.	2.782.555.539	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.	0

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE MARZO	2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO	TRIMESTRE MARZO	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE MARZO	4. RENTABILIDAD	TRIMESTRE MARZO	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE MARZO
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total	9,05	2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta	2,10	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio	14,33	4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio	0,84	5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público	44,05
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100	1.177,11	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta	0,21	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros	134,36	4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio	26,17	5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público	60,50



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

Alberto D. Armas
PRESIDENTE EJECUTIVO

Oscar D. Mata J.
GERENTE DE AUDITORÍA

Edgar Guzman Gil.
VP ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD

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

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