



PRESIDENTE EJECUTIVO  
NELSON ACOSTA B.

COMISARIO PRINCIPAL  
IRAIDA M. HERNÁNDEZ G.

COMISARIO SUPLENTE  
JUAN F. NAVIO SARABIA

AUDITORES EXTERNOS



CAPITAL SUSCRITO Bs. 334.884.375  
CAPITAL PAGADO Bs. 334.884.375  
RESERVAS Y SUPERÁVIT Bs. 9.371.294.639

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015**  
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>34.161.990.493</b>	<b>PASIVO</b>	
Efectivo	1.920.684.684	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>131.834.191.292</b>
Banco Central de Venezuela	27.958.336.854	<b>Depósitos a la vista</b>	<b>110.359.319.608</b>
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes no remuneradas	52.004.850.235
Bancos y corresponsales del exterior	55.196.204	Cuentas corrientes remuneradas	29.980.767.019
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	10.180.963
Efectos de cobro inmediato	4.227.772.751	Depósitos y certificados a la vista	28.363.521.391
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.640.382.422
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>25.204.321.873</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	62.000.000	Depósitos de ahorro	17.811.019.893
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	517.262.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.264.576.669	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8.274.125.485	Captaciones del público restringidas	1.506.107.369
Inversiones de disponibilidad restringida	110.643.652	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	11.492.976.067	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>687</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>84.415.421.112</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>119.502.404</b>
Créditos vigentes	86.014.251.449	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	13.927.844
Créditos reestructurados	133.060.517	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	218.595.007	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	105.574.560
Créditos en litigio	155.453.892	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.105.939.753)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>1.293.041.050</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>122.155.489</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	335.741.009	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>121.903.095</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	964.506.871	Gastos por pagar por captaciones del público	0
Comisiones por cobrar	2.905.128	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(10.111.958)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	252.394
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>4.014.797.779</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.061.129.524</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.041.256.178</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>136.090.647.651</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>147.177.160.230</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.255.818.868</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>20.353.693.644</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>334.884.375</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>2.797.142.008</b>	Capital pagado	334.884.375
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>1.271.410.501</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>233.342.782</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	AJUSTES AL PATRIMONIO	58.541.974
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>154.435.934.247</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>9.137.951.857</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>65.972.723</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>9.830.693.711</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>147.177.160.230</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>2.409.847.920</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>594.177.258</b>	<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>2.355.173.144</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>12.042.076.654</b>	<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>10,08%</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>1.382.913.530</b>	<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>4.784.049.210</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>3.575.914.296</b>		

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)**

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
<b>Inversión</b>	12	337.735.107	0	0	5.141.897	342.877.016
<b>Garantía</b>	0	625.849.366	0	0	2.328.547	628.177.913
<b>Administración</b>	114.484	647.019.059	0	26.902.591	1.093.616.331	1.767.652.465
<b>Características mixtas</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Otros</b>	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>114.496</b>	<b>1.610.603.532</b>	<b>0</b>	<b>26.902.591</b>	<b>1.101.086.775</b>	<b>2.738.707.394</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-07-2015 AL 30-09-2015**

(Expresado en bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>5.331.819.252</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>3.607.798.110</b>
Ingresos por disponibilidades	3.155	Otros Ingresos operativos	496.253.911
Ingresos por inversiones en títulos valores	464.632.854	Otros gastos operativos	(43.679.925)
Ingresos por cartera de créditos	4.865.182.387	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>4.060.372.096</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.000.856	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(1.859.898.383)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(638.894.435)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(787.388.607)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(387.586.589)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(1.373.587.160)</b>	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(46.108.752)
Gastos por captaciones del público	(1.370.878.985)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>2.200.473.713</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	50.010.448
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.508.618)	Ingresos operativos varios	1.951.467
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	(27.427)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(186.589.333)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>2.065.818.868</b>
Otros gastos financieros	(199.557)	Ingresos extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3.958.232.092</b>	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	24.345.018	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>2.065.818.868</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(374.779.000)	Impuesto sobre la renta	(810.000.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(374.779.000)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.255.818.868</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS**

1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	4.- RENTABILIDAD	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE SEPTIEMBRE
1.1)		2.1)		3.1)		4.1)		5.1)	
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL x 100=	<b>10,08%</b>	(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100=	<b>2,43%</b>	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO x 100=	<b>5,25%</b>	RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO x 100=	<b>3,81%</b>	(DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO) x 100=	<b>25,91%</b>
1.2)		2.2)		3.2)		4.2)		5.2)	
ACTIVO IMPRODUCTIVO / (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) x 100=	<b>340,97%</b>	CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100=	<b>0,43%</b>	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS x 100=	<b>25,84%</b>	RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO x 100=	<b>52,03%</b>	(DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) / CAPTACIONES DEL PÚBLICO x 100=	<b>29,95%</b>

NELSON ACOSTA B.  
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BECERRA M.  
Vicepresidente de Control y Riesgo

MAYKEL MARTÍNEZ G.  
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.  
Gerente Área de Auditoría

