

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRIGUEZ  
DOMINGO DA CORTE DA SILVA  
JUAN FERMIN CRATEROL GOITIA  
ERICK BOSCAN ARRIETA

JUNTA DIRECTIVA

ALBERTO REDONDO GIL  
HAYDEE ALFONZO  
LUIS NAPOLEON GRAZZIANI

DIRECTORES SUPLENTE

JOSÉ ALBERTO DE ABREU  
FERNANDO LUDGERO

COMISARIO PRINCIPAL  
LIC.SILVIA N. CAMARGO  
COMISARIO SUPLENTE  
CRISTINA CERVENO FERNANDEZ

ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS  
AUDITOR EXTERNO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	PASIVO
<b>DISPONIBILIDADES</b> 7.086.427.447	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> 27.081.240.082
Efectivo 585.240.561	Cuentas corrientes no remuneradas 16.154.005.954
Banco Central de Venezuela 5.252.379.843	Cuentas corrientes remuneradas 1.599.212.540
Bancos y otras instituciones financieras del país 475.075	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20 5.940.373
Bancos y corresponsales del exterior 27.655.369	Depósitos y certificados a la vista 1.393.533.186
Oficina matriz y sucursales 0	Otras obligaciones a la vista 203.494.568
Efectos de cobro inmediato 1.220.884.886	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 0
(Provisión para disponibilidades) (208.087)	Depósitos de ahorro 7.481.974.811
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> 6.506.045.291	Depósitos a plazo 243.027.047
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias 0	Títulos valores emitidos por la institución 0
Inversiones en títulos valores para negociar 1.910.898.320	Captaciones del público restringidas 51.603
Inversiones en títulos valores disponible para la venta 2.207.347.630	Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento 290.082.806	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> 0
Inversiones en disponibilidad restringida 2.098.216.092	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b> 0
(Provisión para inversiones en títulos valores) (499.557)	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> 190.000.000
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> 14.776.416.158	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año 190.000.000
Créditos vigentes 15.047.674.020	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año 0
Créditos reestructurados 0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año 0
Créditos vencidos 24.282.064	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año 0
Créditos en litigio 14.851.450	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año 0
(Provisión para cartera de créditos) (310.391.376)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> 143.753.266	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b> 0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades 0	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> 12.032.570
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 64.501.601	Gastos por pagar por captaciones del público 11.963.959
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 79.080.265	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV 0
Comisiones por cobrar 2.291.887	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 68.611
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (2.120.487)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera 0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b> 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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> 893.556.834
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) 0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> 0
<b>BIENES REALIZABLES</b> 0	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b> 0
<b>BIENES DE USO</b> 357.129.747	<b>TOTAL DEL PASIVO</b> 28.176.829.486
<b>OTROS ACTIVOS</b> 1.273.726.534	<b>GESTION OPERATIVA</b> 319.150.384
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> 30.143.498.443	

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	127.010.000
Cartera agrícola acumulada	1.961.090.961
Captaciones de Entidades Oficiales	347.105.971
Microcréditos	339.293.463
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	252.373.201
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	155.983.256
Índice de Solvencia Patrimonial	9,10
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	832.103.631

<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	4.863.810.302
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	0
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	0
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	0
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	0
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	33.293.831.898
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	0

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	200.600.000
Capital pagado	200.600.000
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	0
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	0
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	207.410.000
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	0
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	1.062.859.232
<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	0
<b>DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	(15.627.559)
<b>(ACCIONES EN TESORERIA)</b>	0
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	1.647.518.573
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	30.143.498.443

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Administraciones			Entes		Total
	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Decentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	
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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION DEL 01/07/2015 AL 30/09/2015 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	MARGEN FINANCIERO NETO
Ingresos por Disponibilidades 4.779	Otros Ingresos Operativo 354.424.884
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores 116.760.025	Otros Cargos Operativos 69.643.848
Ingresos por Cartera de Créditos 783.153.552	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b> 871.255.319
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar 0	Menos: Gastos de Transformación 395.211.391
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales 0	Gastos de Persona 142.963.544
Ingresos por oficina principal y sucursales 0	Gastos Generales y Administrativos 164.054.836
Otros Ingresos Financieros 122.260	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria 79.631.292
<b>GASTOS FINANCIEROS</b> 270.354.242	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b> 476.043.928
Gastos por Captaciones del Público 264.116.972	Ingresos por Bienes Realizables 0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela 0	Ingresos por Programas Especiales 0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID 0	Ingresos Operativos Varios 147.567
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos 5.609.215	Gastos por Bienes Realizables 0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera 628.055	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos 0
Gastos por Obligaciones Subordinadas 0	Gastos Operativos Varios 144.975.678
Gastos por Otras Obligaciones 0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b> 331.215.817
Gastos por Oficina Principal y Sucursales 0	Ingresos Extraordinarios 429.037
Otros Gastos Financieros 0	Gastos extraordinarios 494.470
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b> 629.686.374	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b> 319.150.384
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros 98.603	Impuesto sobre la Renta 12.000.000
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros</b> 43.310.694	<b>RESULTADO NETO</b> 319.150.384
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar 43.310.694	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades 0	

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1/1	4. RENTABILIDAD 1/1	5. LIQUIDEZ
<b>PATRIMONIO + GESTION</b>	<b>PROVISION PARA CARTERA</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL+GASTOS</b>	<b>TRIMESTRE</b>	<b>TRIMESTRE</b>
OPERATIVA	DE CRÉDITOS	OPERATIVOS	RESULTADO NETO	DISPONIBILIDADES
x 100 = 9,10	x 100 = 2,06	x 100 = 6,27	x 100 = 4,29	x 100 = 26,17
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA</b>	<b>ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO</b>		<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>
	BRUTA			
	<b>CARTERA INMOVILIZADA</b>	<b>GASTOS DE PERSONAL+GASTOS</b>		<b>DISPONIBILIDADES + INVERSIONES</b>
	BRUTA	OPERATIVOS		EN TÍTULOS VALORES
	x 100 = 0,26	x 100 = 34,54		x 100 = 33,22
<b>ACTIVO IMPRODUCTIVO BRUTO</b>		<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>PATRIMONIO PROMEDIO</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>
x 100 = 342,64				
<b>PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA</b>				

1/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS  
A: ÚLTIMO MES DEL TRIMESTRE RESPECTIVO (SEPTIEMBRE 2015)  
FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

ERICK BOSCAN  
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

ALBERTO REDONDO GIL  
PRESIDENTE EJECUTIVO

ELIZABETH CARRAL  
VPE DE CONTRALORIA

GUSTAVO CARRON  
VP DE AUDITORIA

OFICINAS

PRINCIPAL, QUINTA CRESPO, COCHE, GUARENAS, CATIA, RÓMULO GALLEGOS, GUACARA, MARACAY, LAS MERCEDES, LA CANDELARIA, ACARICUA, PUERTO LA CRUZ, MARICHE, VALENCIA - GUAPARO, NUEVA BARCELONA, BARQUISIMETO, PORLAMAR, TAQUILLA LA MORITA - MARACAY, SAN ANTONIO DE LOS ALTOS, LOS RUICES, PARAISO, TAQUILLA GUATIRE, VALENCIA - EL BOSQUE, LA TRINIDAD, CALABOZO, CATIA LA MAR, TAQUILLA SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUÉS, CHARALLAVE, BARQUISIMETO ESTE, CHACAO, LA MORITA, PETARE.

Centro de Atención Telefónica  
0501- PLAZA - 00  
0501-75 2 9 2 00



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV. [www.reconversionbcv.org.ve](http://www.reconversionbcv.org.ve)