

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2016

ACTIVO

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

PASIVO Y PATRIMONIO

	Balace de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balace de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	203.934.586.043	203.983.118.520	CAPTACIONES DEL PUBLICO	831.401.098.162	831.411.901.521
Efectivo	13.624.746.176	13.624.753.237	Depósitos a la vista	680.098.269.371	680.102.611.012
Banco Central de Venezuela	184.530.618.281	184.530.618.281	Cuentas corrientes no remuneradas	433.991.469.595	433.991.468.487
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	184.059.149.536	184.059.149.536
Bancos y correspondientes del exterior	288.717.344	337.242.760	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	2.903.806.701	2.903.806.701
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	59.143.843.539	59.148.186.288
Efectos de cobro inmediato	5.490.504.242	5.490.504.242	Otras obligaciones a la vista	56.809.008.173	56.809.034.869
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	169.428.742.702	170.198.199.061	Depósitos de ahorro	87.214.393.871	87.214.393.871
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	25.470.772.072	25.470.772.072	Depósitos a plazo	7.279.267.003	7.283.432.820
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	39.160.721.305	39.718.787.950	Captaciones del público restringidas	159.744	2.428.949
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	48.184.067.625	48.395.457.339	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	38.065.028	38.065.028	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	56.575.116.672	56.575.116.672	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.853.429.311	1.853.429.311
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.614.834.897	4.614.834.897
CARTERA DE CREDITOS	527.365.712.536	527.365.712.536	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.614.750.744	4.614.750.744
Créditos vigentes	537.118.611.145	537.118.611.145	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	328.186.795	328.186.795	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	1.258.683.642	1.258.683.642	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(11.339.769.046)	(11.339.769.046)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.153	84.153
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.541.750.187	9.608.328.709	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.121.535.254	1.121.535.667
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.323.422.654	3.390.001.176	Gastos por pagar por captaciones del público	1.083.430.112	1.083.430.525
Rendimientos por cobrar por Cartera de créditos	6.442.957.745	6.442.957.745	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	169.323.617	169.323.617	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	1.082.529	1.082.529
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.209.764	1.209.764
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(393.953.829)	(393.953.829)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	35.812.849	35.812.849
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.191.285.387	322.993.348	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	328.233.345	328.233.345	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	868.292.039	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	48.490.931.699	48.497.767.672
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(5.239.997)	(5.239.997)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	7.089.432.700	7.090.711.033	TOTAL DEL PASIVO	887.481.829.323	887.499.469.068
OTROS ACTIVOS	26.074.544.552	26.074.630.645	GESTION OPERATIVA	3.343.128.030	3.343.128.030
TOTAL DEL ACTIVO	944.626.054.107	944.643.693.852	PATRIMONIO		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.060.129.806	7.060.129.806	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	131.850.934.627	131.850.934.627	Capital pagado	364.713.370	364.713.370
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	14.729.892.571	14.729.892.571	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	32.536.993	32.536.993	RESERVAS DE CAPITAL	3.978.033.779	3.978.033.779
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.052.734.033.555	1.052.739.680.044	AJUSTES AL PATRIMONIO	15.819.910.137	15.819.910.137
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	33.071.736.241	33.071.736.241
			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERIA)	566.703.227	566.703.227
			TOTAL DEL PATRIMONIO	53.801.096.754	53.801.096.754
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	944.626.054.107	944.643.693.852

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2016 AL 31 DE ENERO DE 2016

	Balace de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balace de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	9.709.374.135	9.723.184.553	Otros ingresos operativos	2.124.119.949	2.111.152.888
Ingresos por disponibilidades	28.556	38.094	Otros gastos operativos	(306.523.614)	(306.538.446)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.423.608.924	1.437.409.804	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	8.372.441.688	8.373.270.104
Ingresos por cartera de créditos	8.283.248.466	8.283.248.466	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(2.632.855.252)	(2.633.243.774)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.488.189	2.488.189	Gastos de personal	(957.753.500)	(958.018.935)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(1.675.101.752)	(1.675.224.839)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(1.237.312.411)	(1.237.312.500)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.739.586.436	5.740.026.330
Gastos por captaciones del público	(1.217.690.926)	(1.217.691.015)	Ingresos por bienes realizables	5.560	5.560
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(2.020.850)	(2.020.850)	Ingresos operativos varios	3.169.509	3.169.509
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.484.144)	(1.484.144)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(16.017.410)	(16.017.410)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(261.536.763)	(261.536.763)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.481.224.742	5.481.664.636
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	(99.081)	(99.081)	Gastos extraordinarios	(38.096.712)	(38.096.712)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.472.061.724	8.485.872.053	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.443.128.030	5.443.567.924
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	127.972.725	127.972.725	Impuesto sobre la renta	(2.100.000.000)	(2.100.439.894)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.045.189.096)	(2.045.189.096)	RESULTADO NETO	3.343.128.030	3.343.128.030
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.045.189.096)	(2.045.189.096)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	6.554.845.353	6.568.655.682			

Lic. Rodolfo Marco Torres
Presidente

Lic. Henry Galviz C.
Vicepresidente Ejecutivo
Gestión Financiera y, Contable

Lic. Sandra M. Barreto C.
Gerente General de Contabilidad

Lic. Luis A. Rivera
Gerente de Línea Contabilidad

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	19.449.080.318
Cartera agrícola del mes	9.555.130.259	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	16.823.480.711
Cartera agrícola acumulada	122.758.461.447	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	54.658.533.478
Captaciones de entidades oficiales	269.010.867.280	Índice de Solvencia Patrimonial	9,66%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	62.857.171.084

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Audidores Externos
Márquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath



Canje 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.