

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE MARZO DE 2016

ACTIVO

(EXPRESADO EN BOLIVARES)

PASIVO Y PATRIMONIO

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	260.422.400.798	260.616.360.447	CAPTACIONES DEL PUBLICO	976.758.410.279	976.775.368.325
Efectivo	12.858.274.140	12.858.285.348	Depósitos a la vista	767.408.627.137	767.415.519.685
Banco Central de Venezuela	235.292.519.624	235.292.519.624	Cuentas corrientes no remuneradas	475.498.944.464	475.498.944.464
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	205.466.556.480	205.466.556.480
Bancos y corresponsales del exterior	283.617.461	477.565.902	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	3.960.696.414	3.960.696.414
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	82.482.428.671	82.489.322.327
Efectos de cobro inmediato	11.987.989.573	11.987.989.573	Otras obligaciones a la vista	106.043.298.004	106.043.340.379
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	179.158.991.833	180.434.370.082	Depósitos de ahorro	89.184.923.631	89.184.923.631
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	29.169.522.358	29.169.522.358	Depósitos a plazo	14.121.401.763	14.127.968.215
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	40.022.127.821	40.147.548.629	Captaciones del público restringidas	159.744	3.616.915
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	53.331.881.833	54.481.839.274	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	60.343.149	60.343.149	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 HABITAT	1.547.213.389	1.547.213.389
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	23.228.518.537	23.228.518.537
CARTERA DE CREDITOS	631.578.514.265	631.578.514.265	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	23.228.434.384	23.228.434.384
Créditos vigentes	645.980.033.175	645.980.033.175	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	917.433.347	917.433.347	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	1.508.099.226	1.508.099.226	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)	(16.827.051.483)	(16.827.051.483)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.153	84.153
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.714.947.373	9.789.886.956	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.238.934.409	1.238.934.409
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.609.390.680	2.684.330.263	Gastos por pagar por captaciones del público	1.129.754.120	1.129.754.283
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.397.952.340	7.397.952.340	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	202.583.661	202.583.661	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	1.274.135	1.274.135
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.850.723	1.850.723
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(494.979.308)	(494.979.308)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	106.055.268	106.055.268
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.839.849.419	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	1.516.856.071	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	47.944.687.795	47.957.278.903
(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	7.779.289.651	7.781.308.290	TOTAL DEL PASIVO	1.050.717.764.246	1.050.747.313.963
OTROS ACTIVOS	34.211.595.927	34.211.705.595	GESTION OPERATIVA	10.939.553.335	10.939.553.335
TOTAL DEL ACTIVO	1.124.705.589.266	1.124.735.138.983	PATRIMONIO		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	67.260.149.843	67.260.149.843	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	143.845.388.684	143.845.388.684	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 HABITAT)	15.336.754.100	15.336.754.100	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	32.749.579	32.749.579	RESERVAS DE CAPITAL	3.978.033.779	3.978.033.779
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.120.007.311.035	1.120.016.273.787	AJUSTES AL PATRIMONIO	26.126.433.222	26.126.433.222
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)	(492.644.927)	(492.644.927)
			TOTAL DEL PATRIMONIO	63.048.271.685	63.048.271.685
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.124.705.589.266	1.124.735.138.983

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMON CENTRAL	ADMON PUBLIC ESTATAL MUNIC Y DEL DTTO CAPIT	ENTES DESC Y OTROS ORG REG ESPECIAL	TOTAL
Inversión	9.257.695	696.953.291	10.610.584.666	761.404.479	209.856.086	12.288.056.217
Garantía	99.714	1.381.375.994	11.423.682	718.775	1.110.097	1.394.728.262
Administración	12.954.858	13.429.699.784	59.516.197.570	38.267.853.340	16.137.841.640	127.364.547.192
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	22.312.267	15.508.029.069	70.138.205.918	39.029.976.594	16.348.807.823	141.047.331.671

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION DEL 01 DE ENERO DE 2016 AL 31 DE MARZO DE 2016

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	30.780.022.828	30.832.354.539	Otros ingresos operativos	7.558.934.172	7.516.987.400
Ingresos por disponibilidades	56.598	81.134	Otros gastos operativos	(984.655.183)	(991.808.994)
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.154.440.086	4.206.747.261	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	25.584.707.153	25.587.937.967
Ingresos por cartera de créditos	26.616.273.959	26.616.273.959	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(8.332.265.358)	(8.333.755.542)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	9.252.185	9.252.185	Gastos de personal	(2.863.784.815)	(2.864.909.988)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(5.468.480.543)	(5.468.845.554)
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	(3.997.179.210)	(3.997.179.524)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.252.441.795	17.254.182.425
Gastos por captaciones del público	(3.920.413.278)	(3.920.413.592)	Ingresos por bienes realizables	16.259	16.259
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	(7.491.106)	(7.491.106)	Ingresos operativos varios	664.908.964	664.908.964
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(15.022.464)	(15.022.464)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(53.391.503)	(53.391.503)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(803.588.538)	(803.588.538)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	17.113.778.480	17.115.519.110
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	(860.859)	(860.859)	Gastos extraordinarios	(274.225.145)	(274.225.145)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	26.782.843.618	26.835.175.015	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16.839.553.335	16.841.293.965
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	400.381.415	400.381.415	Impuesto sobre la renta	(5.900.000.000)	(5.901.740.830)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(8.172.796.869)	(8.172.796.869)	RESULTADO NETO	10.939.553.335	10.939.553.335
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(8.172.796.869)	(8.172.796.869)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	19.010.428.164	19.062.759.561			

Rodolfo Marco Torres
Lic. Rodolfo Marco Torres
 Presidente

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

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

Luis A. Rivera
Lic. Luis A. Rivera
 Gerente de Línea Contabilidad

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	24.622.433.106
Cartera agrícola del mes	12.328.139.610	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	19.955.318.757
Cartera agrícola acumulada	139.772.638.217	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	54.841.723.136
Captaciones de entidades oficiales	343.774.960.995	Índice de Solvencia Patrimonial	10,41%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	72.706.937.594

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTION ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) X 100	10,41%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO X 100	2,60%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	4,41%	4.1. RESULTADO NETO X 100	4,37%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	29,65%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	414,17%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,23%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	27,07%	4.2. RESULTADO NETO X 100	84,68%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X 100	33,75%
(PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)		CARTERA CREDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 31 / 03 / 2016

Primer Comisario Principal
 Gordi Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
 Miguel Calvo

Audidores Externos
 Márquez, Perdomo y Asociados
 Crowe Horwath



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.