

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2016

ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES) 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	641.947.942.688	641.957.107.447	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.609.230.913.160	1.609.247.814.420
Efectivo	15.803.846.615	15.803.857.823	Depósitos a la vista	1.371.935.114.030	1.371.942.006.867
Banco Central de Venezuela	610.069.595.439	610.069.595.439	Cuentas corrientes no remuneradas	936.238.366.591	936.238.365.483
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	397.474.462.253	397.474.462.253
Bancos y corresponsales del exterior	1.426.203.662	1.435.357.213	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	5.445.936.116	5.445.936.115
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	32.776.349.070	32.783.243.019
Efectos de cobro inmediato	14.648.296.972	14.648.296.972	Otras obligaciones a la vista	129.120.633.040	129.120.675.415
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	275.248.570.432	276.616.313.822	Depósitos de ahorro	100.477.882.589	100.477.882.589
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	40.383.755.358	40.383.755.358	Depósitos a plazo	7.697.123.718	7.703.690.445
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	83.302.304.139	83.466.833.788	Captaciones del público restringidas	159.783	3.559.104
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	78.661.156.856	79.864.370.957	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	60.442.706	60.442.706	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	72.840.911.373	72.840.911.373	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	2.149.762.621	2.149.762.621
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	14.106.480.032	14.106.480.032
CARTERA DE CRÉDITOS	920.853.699.645	920.853.699.645	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	14.106.395.879	14.106.395.879
Créditos vigentes	951.373.925.842	951.373.925.842	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	579.739.920	579.739.920	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	2.375.859.795	2.375.859.795	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)	(33.475.825.912)	(33.475.825.912)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.153	84.153
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.116.524.423	14.178.543.840	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.340.062.038	1.340.062.468
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.615.805.601	3.677.825.018	Gastos por pagar por captaciones del público	1.203.552.161	1.203.552.591
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	11.360.339.669	11.360.339.669	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	351.820.182	351.820.182	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	1.983.791	1.983.791
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.226.006	2.226.005
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.211.441.029)	(1.211.441.029)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	132.300.080	132.300.080
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.055.653.193	435.234.145	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	446.142.396	446.142.395	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	1.620.419.048	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	141.186.620.996	141.207.328.349
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(10.908.251)	(10.908.251)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	14.830.611.077	14.832.593.045	TOTAL DEL PASIVO	1.768.013.838.847	1.768.051.447.890
OTROS ACTIVOS	26.639.444.499	26.856.563.055	GESTION OPERATIVA	19.527.431.040	19.527.431.040
TOTAL DEL ACTIVO	1.895.692.445.957	1.895.730.055.000	PATRIMONIO		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	68.933.787.136	68.933.787.136	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	205.786.080.938	205.786.080.938	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 (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	18.918.524.831	18.918.524.831	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	33.070.019	33.070.019	RESERVAS DE CAPITAL	5.156.875.063	5.156.875.063
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.878.447.686.765	1.878.456.649.517	AJUSTES AL PATRIMONIO	55.421.283.244	55.421.283.244
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	46.934.293.576	46.934.293.576
			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	274.010.817	274.010.817
			(ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	108.151.176.070	108.151.176.070
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.895.692.445.957	1.895.730.055.000

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2016 AL 31 DE OCTUBRE 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	62.647.524.360	62.748.305.697	Otros ingresos operativos	20.260.175.737	20.192.876.812
Ingresos por disponibilidades	1.026.580	1.096.765	Otros gastos operativos	(2.729.268.791)	(2.755.332.449)
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.982.447.643	7.083.158.795	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	60.736.212.784	60.743.630.985
Ingresos por cartera de créditos	55.649.742.365	55.649.742.365	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(22.071.190.335)	(22.074.219.536)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	14.307.772	14.307.772	Gastos de personal	(10.552.711.074)	(10.555.053.593)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(11.518.479.261)	(11.519.165.943)
Otros ingresos financieros	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(5.808.769.405)	(5.808.769.958)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	0	0
Gastos por captaciones del público	(5.671.109.277)	(5.671.109.833)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	38.665.022.449	38.669.411.449
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por bienes realizables	74.875	74.875
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(19.716.711)	(19.716.711)	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(17.064.918)	(17.064.918)	Ingresos operativos varios	54.195.186	54.195.185
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(100.878.499)	(100.878.499)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos operativos varios	(1.381.967.126)	(1.381.967.125)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	37.337.325.384	37.341.714.384
Otros gastos financieros	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	56.838.754.955	56.939.535.739	Gastos extraordinarios	(1.790.450.492)	(1.790.450.492)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	961.507.747	961.507.747	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	35.546.874.892	35.551.263.892
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(14.594.956.864)	(14.594.956.864)	Impuesto sobre la renta	(16.019.443.852)	(16.023.832.852)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(14.594.956.864)	(14.594.956.864)	RESULTADO NETO	19.527.431.040	19.527.431.040
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	43.205.305.838	43.306.086.622			

Lic. Rodolfo Marco Torres
Presidente

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

Lic. Luis A. Rivera
Gerente de Línea Contabilidad

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	28.678.352.908
Cartera agrícola del mes	5.468.363.207	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	48.004.733.462
Cartera agrícola acumulada	172.865.547.466	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	56.573.156.894
Captaciones de entidades oficiales	691.470.540.509	Índice de Solvencia Patrimonial	14,31%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	122.022.912.228

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Audidores Externos
Márquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath

Bolivar

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.