

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	593.168.485.583	593.353.360.004	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.421.961.413.372	1.421.978.314.632
Efectivo	13.958.033.083	13.958.044.291	Depósitos a la vista	1.201.506.761.098	1.201.513.653.935
Banco Central de Venezuela	562.337.126.045	562.337.126.045	Cuentas corrientes no remuneradas	818.559.736.284	818.559.735.176
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	336.730.045.233	336.730.045.233
Bancos y corresponsales del exterior	3.621.861.656	3.806.724.869	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	5.202.758.044	5.202.758.044
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	41.014.221.537	41.021.115.482
Efectos de cobro inmediato	13.251.464.799	13.251.464.799	Otras obligaciones a la vista	117.829.277.475	117.829.319.850
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	210.979.288.081	212.333.425.574	Depósitos de ahorro	95.676.232.899	95.676.232.899
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	40.893.046.358	40.893.046.358	Depósitos a plazo	6.948.982.116	6.955.548.843
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	27.037.693.304	27.271.590.314	Captaciones del público restringidas	159.784	3.559.105
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	78.295.911.735	79.416.152.218	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	60.427.068	60.427.068	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	64.692.209.616	64.692.209.616	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.103.164.767	1.103.164.767
CARTERA DE CRÉDITOS	827.632.237.573	827.632.237.573	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	16.094.670.673	16.094.670.673
Créditos vigentes	855.624.362.511	855.624.362.511	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	596.013.004	596.013.004	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	2.063.917.499	2.063.917.499	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)	(30.652.055.441)	(30.652.055.441)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.153	84.153
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.937.067.377	13.015.931.489	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.250.697.570	1.250.697.862
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.732.862.640	2.811.726.752	Gastos por pagar por captaciones del público	1.138.938.214	1.138.938.506
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.956.578.914	10.956.578.914	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	358.194.223	358.194.223	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	2.193.187	2.193.187
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.690.751	2.690.751
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.110.568.400)	(1.110.568.400)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	106.875.418	106.875.418
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.018.716.104	435.234.145	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	446.142.396	446.142.396	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	1.563.481.959	(10.908.251)	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	125.483.273.761	125.502.786.899
(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	12.644.974.880	12.646.962.088	TOTAL DEL PASIVO	1.565.893.304.296	1.565.929.718.986
OTROS ACTIVOS	28.438.915.689	28.438.949.104	GESTIÓN OPERATIVA	13.726.117.023	13.726.117.023
TOTAL DEL ACTIVO	1.687.819.685.287	1.687.856.099.977	PATRIMONIO	364.713.370	364.713.370
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	69.759.046.553	69.759.046.553	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	185.004.069.986	185.004.069.986	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)	18.263.667.807	18.263.667.807	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	32.920.785	32.920.785	RESERVAS DE CAPITAL	5.156.875.063	5.156.875.063
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.638.890.347.153	1.638.899.309.905	AJUSTES AL PATRIMONIO	55.349.432.992	55.349.432.992
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	46.934.293.576	46.934.293.576
TOTAL	21.886.018	21.759.142.182	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	394.948.967	394.948.967
			TOTAL DEL PATRIMONIO	108.200.263.968	108.200.263.968
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.687.819.685.287	1.687.856.099.977

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2016 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	45.474.382.109	45.549.939.526	Otros ingresos operativos	13.365.427.757	13.314.921.147
Ingresos por disponibilidades	958.201	1.021.377	Otros gastos operativos	(1.964.054.246)	(1.983.545.696)
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.027.452.299	5.102.948.540	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.103.273.828	43.108.832.770
Ingresos por cartera de créditos	40.435.826.070	40.435.826.070	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(15.960.586.399)	(15.962.853.591)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	10.145.539	10.145.539	Gastos de personal	(7.478.351.041)	(7.480.093.886)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(8.482.235.358)	(8.482.759.705)
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	(4.349.554.680)	(4.349.555.095)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	27.142.687.429	27.145.979.179
Gastos por captaciones del público	(4.245.328.589)	(4.245.329.004)	Ingresos por bienes realizables	69.652	69.652
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	(14.671.129)	(14.671.129)	Ingresos operativos varios	29.543.306	29.543.306
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(14.101.125)	(14.101.125)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(75.453.837)	(75.453.837)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(1.031.018.432)	(1.031.018.432)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	26.141.281.955	26.144.573.705
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(895.721.080)	(895.721.080)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	41.124.827.429	41.200.384.431	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	25.245.560.875	25.248.852.625
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	718.881.050	718.881.050	Impuesto sobre la renta	(11.519.443.852)	(11.522.735.602)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(10.141.808.162)	(10.141.808.162)	RESULTADO NETO	13.726.117.023	13.726.117.023
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(10.141.808.162)	(10.141.808.162)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	31.701.900.317	31.777.457.319			


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	26.941.462.356
Cartera agrícola del mes	2.509.143.238	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	48.497.033.004
Cartera agrícola acumulada	171.776.032.312	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	56.110.582.893
Captaciones de entidades oficiales	609.630.511.267	Índice de Solvencia Patrimonial	15,00%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	111.263.624.202

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	15,00%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO X 100	3,57%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	5,64%	4.1. RESULTADO NETO X 100	4,09%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	44,59%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CRÉDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	522,45%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,24%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	31,40%	4.2. RESULTADO NETO X 100	65,03%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) X 100	46,49%
ACTIVO IMPRODUCTIVO		CARTERA CRÉDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 30 / 09 / 2016

Primer Comisario Principal: Gordi Palmero Luján
 Segundo Comisario Principal: Miguel Calvo
 Auditores 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.