

Balance General de publicación al 31 de agosto de 2016 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	218.170.820.485	218.281.294.871	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	710.738.154.797	710.756.555.514
Efectivo	8.528.552.028	8.528.552.028	Depósitos a la vista	539.333.164.535	539.337.380.442
Banco Central de Venezuela	194.482.233.400	194.482.233.400	Cuentas corrientes no remuneradas	297.211.109.017	297.215.324.824
Bancos y otras instituciones financieras del país	140.651	140.651	Cuentas corrientes remuneradas	192.447.164.534	192.447.164.534
Bancos y corresponsales del exterior	272.858.658	383.132.844	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	83.330.207	83.330.267
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	49.591.560.717	49.591.560.717
Efectos de cobro inmediato	0	0	Otras obligaciones a la vista	7.236.486.645	7.239.565.403
(Provisión para disponibilidades)	14.887.235.748	14.887.235.748	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
	0	0	Depósitos de ahorro	163.268.541.352	163.278.455.412
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	87.680.476.052	88.830.379.061	Depósitos a plazo	426.373.244	427.718.579
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	11.410.169.000	11.410.169.000	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Captaciones del público restringidas	473.569.021	475.435.678
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	13.451.741.051	14.572.820.768	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	22.536.036.379	22.536.036.379	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	748.213.578	777.237.758	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.554.322	1.554.322
Inversiones en otros títulos valores	39.534.316.056	39.534.316.056	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	312.513.474	337.450.974
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	181.129.965	181.129.965
CARTERA DE CRÉDITOS	442.059.484.236	442.111.707.723	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vigentes	454.170.198.467	454.223.350.143	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	131.383.509	156.321.009
Créditos reestructurados	735.825.380	735.825.380	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vencidos	1.563.853.477	1.563.853.477	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos en litigio	121.819.511	121.819.511	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(14.532.210.599)	(14.533.140.786)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.106.587	1.106.587
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.110.142.687	5.137.033.926	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	166.198.295	166.205.888
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	4.119	Gastos por pagar por captaciones del público	166.198.295	166.201.108
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.092.229.693	1.118.977.665	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.996.467.279	3.996.606.127	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	117.301.934	117.301.934	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	4.780
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(97.856.219)	(97.856.219)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.437.121.551	4.141.653.870	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.141.670.992	4.141.670.992	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	24.119.353.160	24.122.099.568
Inversiones en sucursales	1.295.497.681	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	507.321	507.321	TOTAL DEL PASIVO	716.338.876.636	716.384.972.843
BIENES DE USO	3.780.014.763	3.780.014.763	GESTIÓN OPERATIVA	2.213.631.083	2.213.631.083
OTROS ACTIVOS	21.029.590.642	21.031.659.720	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	783.268.167.747	783.314.261.956	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	2.304.815.917	2.304.815.917	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Activos de los Fideicomisos	37.651.045.013	37.651.045.013	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	7.250.167	7.250.167	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	2.890.220.542	2.890.220.542
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Reservas de Capital	282.803.546	282.803.546
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Aportes al Patrimonio	650.442.650	650.442.650
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.084.588.642.094	1.084.714.128.495	Resultados Acumulados	41.112.359.461	41.112.359.461
Otras Cuentas de Registro Deudoras	7.085.179	7.085.179	Reserva o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	511.761.617	511.761.617
			TOTAL DEL PATRIMONIO	45.716.648.049	45.716.648.049
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	783.268.167.747	783.314.261.956

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de agosto de 2016 (Expresado en bolívares)

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	19.314.267.125	19.326.946.548	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	15.069.587.235	15.069.779.152
Ingresos por disponibilidades	10.839	10.829	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	10.485.312.804	10.486.287.616
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.032.280.567	1.044.543.325	Gastos de personal	3.364.661.044	3.364.661.044
Ingresos por cartera de créditos	18.262.632.716	18.262.829.294	Gastos generales y administrativos	5.416.362.467	5.417.337.279
Ingresos por otras cuentas por cobrar	6.919.619	6.919.619	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	1.521.967.891	1.521.967.891
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	182.301.402	182.301.402
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.584.274.431	4.583.491.536
Otros ingresos financieros	12.543.384	12.543.384	Ingresos por bienes realizables	245.976	245.976
GASTOS FINANCIEROS	5.037.639.091	5.037.727.304	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	4.913.553.204	4.913.554.099	Ingresos operativos varios	225.936.873	228.901.971
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	68.353	68.353
Gastos por obligaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	625.158.221	625.340.424
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	4.185.230.706	4.185.230.706
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	123.946.678	123.946.678	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos extraordinarios	93.491.216	93.491.216
Gastos por otras obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.091.739.490	4.091.739.490
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	1.878.108.427	1.878.108.427
Otros gastos financieros	139.209	139.209	RESULTADO NETO	2.213.631.063	2.213.631.063
MARGEN FINANCIERO BRUTO	14.276.628.034	14.289.219.244			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	179.158.368	179.174.682			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.210.734.366	2.210.734.366			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.210.734.366	2.210.734.366			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	12.245.052.016	12.257.859.720			
Otros ingresos operativos	4.798.498.575	4.794.573.841			
Otros gastos operativos	1.671.663.356	1.982.454.409			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e Información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Patrimonio Asignado					Total	Información complementaria	
	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros		Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	10.429.515	152.420	161.969.700	Mixtas	0	0	11.481.523.000	11.481.523.000
Personas Jurídicas	292.358.536	992.289.774	23.913.457.592	0	0	172.551.635	80.557.379.716	80.557.379.716
Administración Central	173.210	0	2.181.738.072	0	0	25.198.115.369	9.652.341.348	9.652.341.348
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	27.199.580	0	87.753.262	0	0	114.952.842	15.336.992.137	15.336.992.137
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	10.181.080.005	10.181.080.005
Organismos con Régimen Especial	1.597.722	9.194.850	8.905.697.033	40.153	0	8.916.529.758	10.413.719.867	10.413.719.867
Total	331.758.563	1.001.617.044	35.250.615.659	69.820	0	38.594.060.886	27.728.571.860	27.728.571.860

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Alfonso Guerrero Davis
Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas

Juan C. Cortés T.
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente