

Balance General de publicación al 31 de enero 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	176.002.426.639	176.056.283.140	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	520.480.446.059	520.484.891.386
Efectivo	7.268.811.644	7.268.811.644	Depósitos a la vista	366.308.929.831	366.312.574.774
Banco Central de Venezuela	157.167.312.268	157.167.312.268	Cuentas corrientes no remuneradas	194.138.345.430	194.141.990.373
Bancos y otras instituciones financieras del país	339.950	339.950	Cuentas corrientes remuneradas	138.572.790.069	138.572.790.069
Bancos y corresponsales del exterior	380.838.391	434.694.892	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	60.319.667	60.319.667
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	33.537.474.665	33.537.474.665
Efectos de cobro inmediato	11.185.124.386	11.185.124.386	Otras obligaciones a la vista	7.903.629.486	7.905.576.760
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	73.106.858.138	73.838.844.972	Depósitos de ahorro	145.347.484.279	145.352.112.930
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	6.002.196.000	6.002.196.000	Depósitos a plazo	545.304.719	546.151.506
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.225.687.813	17.937.149.218	Captaciones del público restringidas	375.097.744	378.475.416
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	12.289.555.205	12.289.555.205	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	684.708.480	705.233.909	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	36.904.710.640	36.904.710.640	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.704.901	1.704.901
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	41.642.662	66.779.462
CARTERA DE CRÉDITOS	304.938.655.600	304.973.573.385	Gastos por pagar por captaciones del país hasta un año	39.815.626	39.815.626
Créditos vigentes	313.724.141.011	313.759.690.958	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	494.969.049	494.969.049	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.827.036	26.963.836
Créditos vencidos	729.602.466	729.602.466	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	54.062.398	54.062.398	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(10.064.119.264)	(10.064.751.486)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.844.967.524	3.860.791.734	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.215.078	1.215.078
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	666	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	106.899.010	108.974.549
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	870.746.956	886.476.755	Gastos por pagar por captaciones del público	106.899.010	106.903.852
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.970.561.186	2.970.654.931	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	36.035.078	36.035.078	Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1.768	1.768	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	70.697
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(32.377.464)	(32.377.464)	Obligaciones por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.190.572.081	1.394.732.216	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.394.749.338	1.394.749.338	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	795.839.865	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.546.624.717	17.547.948.766
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	566.680	566.680	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	3.048.790.096	3.048.790.096	TOTAL DEL PASIVO	538.180.532.427	538.221.514.142
OTROS ACTIVOS	13.359.328.615	13.359.564.925	GESTIÓN OPERATIVA	1.067.896.541	1.067.896.541
TOTAL DEL ACTIVO	576.492.165.433	576.533.147.148	PATRIMONIO		
Cuentas Contingentes Deudoras	3.269.097.944	3.269.097.944	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
Activos de los Fideicomisos	29.474.596.771	29.474.596.771	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Otros Encargos de Confianza	7.618.284	7.618.284	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	2.890.220.542	2.890.220.542
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Reservas de Capital	281.463.245	281.463.245
Otras Cuentas de Orden Deudoras	726.613.838.720	726.721.487.068	Ajustes al Patrimonio	(1.430.704)	(1.430.704)
Otras Cuentas de Registro Deudoras	7.628.472	7.628.472	Resultados Acumulados	33.017.542.783	33.017.542.783
			Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	787.880.366	787.880.366
				0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	37.243.736.465	37.243.736.465
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	576.492.165.433	576.533.147.148

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero 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	6.427.141.528	6.431.614.245	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.879.550.689	4.879.820.523
Ingresos por disponibilidades	38.778	38.790	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.193.394.490	3.193.612.328
Ingresos por inversiones en títulos valores	427.870.296	432.211.722	Gastos de personal	1.130.833.828	1.130.833.828
Ingresos por cartera de créditos	5.956.185.062	5.956.316.341	Gastos generales y administrativos	1.394.561.654	1.394.779.492
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4.120.980	4.120.980	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	605.516.038	605.516.038
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	62.482.970	62.482.970
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.686.156.199	1.686.208.195
Otros ingresos financieros	38.926.412	38.926.412	Ingresos por bienes realizables	3.003.765	3.003.765
GASTOS FINANCIEROS	2.100.380.100	2.100.408.590	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	2.098.887.107	2.098.888.540	Ingresos operativos varios	26.284.725	26.284.725
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	30.785	30.785
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	27.057	Gastos operativos varios	182.040.250	182.092.246
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	1.442.968	1.442.968	MARGEN OPERATIVO NETO	1.533.373.654	1.533.373.654
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	11.588.335	11.588.335
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.521.785.319	1.521.785.319
Otros gastos financieros	50.025	50.025	Impuesto sobre la renta	453.888.778	453.888.778
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.326.761.428	4.331.205.655	RESULTADO NETO	1.067.896.541	1.067.896.541
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	33.546.239	58.598.115			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	183.852.392	208.909.317			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	183.852.392	208.909.317			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	4.176.455.275	4.180.894.453			
Otros ingresos operativos	1.327.462.979	1.328.029.544			
Otros gastos operativos	624.367.565	629.103.474			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e Información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Patrimonio Asignado de los Fideicomisos						Información complementaria		
	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total			
Personas Naturales	9.199.765	138.694	956.769.557	0	0	966.108.016	0	0	
Personas Jurídicas	935.697.188	927.130.030	18.724.181.130	29.467	0	20.587.037.815	1.929.494.200	1.929.494.200	
Administración Central	258.105	0	1.818.601.057	0	0	1.818.859.162	49.596.634.031	49.596.634.031	
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	25.577.433	0	57.150.701	0	0	82.728.134	6.154.708.961	6.155.025.128	
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	10.760.507.150	10.760.507.150	
Organismos con Régimen Especial	3.796.801	0	5.792.319.170	36.488	0	5.796.154.459	7.935.963.970	7.935.963.970	
Total	974.531.292	927.268.724	27.349.021.615	65.955	0	29.250.887.586	19.246.521.528	19.246.521.528	
							Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	9.209.696.019	9.209.696.019
							Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	9.63	9.64
							Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	0	0
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	19.246.521.528	19.246.521.528

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo 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