

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO 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	476.033.701.430	476.405.626.929	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.293.712.813.073	1.293.729.714.296
Efectivo	17.151.796.033	17.151.807.241	Depósitos a la vista	1.072.855.877.954	1.072.862.770.791
Banco Central de Venezuela	442.655.508.510	442.655.508.510	Cuentas corrientes no remuneradas	731.806.677.444	731.806.476.636
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	301.100.495.228	301.100.495.228
Bancos y corresponsales del exterior	2.097.674.195	2.469.588.486	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	4.303.574.475	4.303.574.475
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	35.645.330.507	35.652.224.452
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	14.128.722.692	14.128.722.692	Otras obligaciones a la vista	110.520.508.556	110.520.550.931
	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	206.855.006.757	208.173.950.314	Depósitos de ahorro	93.821.132.096	93.821.132.096
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	37.333.192.358	37.333.192.358	Depósitos a plazo	16.515.134.683	16.521.701.410
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	26.454.036.354	26.661.236.366	Captaciones del público restringidas	159.784	3.559.068
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	78.315.157.395	79.426.900.940	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	60.411.033	60.411.033	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	64.692.209.617	64.692.209.617	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.214.241.358	1.214.241.358
	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.017.350.923	6.017.350.923
CARTERA DE CRÉDITOS	790.153.317.736	790.153.317.736	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	6.017.266.770	6.017.266.770
Créditos vigentes	816.167.287.948	816.167.287.948	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	431.359.890	431.359.890	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	1.831.161.466	1.831.161.466	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)	(28.276.491.568)	(28.276.491.568)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.153	84.153
	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.676.251.272	12.742.914.308	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.239.671.327	1.239.671.521
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	1.154.954.301	1.154.954.495
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.861.716.742	2.928.379.778	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.454.351.457	10.454.351.457	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	1.175.087	1.175.087
Comisiones por cobrar	332.071.427	332.071.427	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.271.033	1.271.033
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(971.888.354)	(971.888.354)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	82.270.906	82.270.906
	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.159.697.423	435.234.145	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	446.142.396	446.142.396	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	112.602.655.905	112.620.860.301
Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	1.724.463.278	(10.908.251)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	TOTAL DEL PASIVO	1.414.786.732.586	1.414.821.838.399
BIENES DE USO	10.569.352.487	10.571.344.933	GESTIÓN OPERATIVA	9.122.789.660	9.122.789.660
OTROS ACTIVOS	33.323.855.375	33.323.899.928	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	1.531.771.182.480	1.531.806.288.293	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	72.580.314.289	72.580.314.289	Capital pagado	364.713.370	364.713.370
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	180.603.196.117	180.603.196.117	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGÍMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	17.643.343.440	17.643.343.440	RESERVAS DE CAPITAL	5.156.875.063	5.156.875.063
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	32.799.677	32.799.677	AJUSTES AL PATRIMONIO	55.233.418.698	55.233.418.698
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.511.518.537.783	1.511.527.500.535	RESULTADOS ACUMULADOS	46.934.293.576	46.934.293.576
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	172.359.527	172.359.527
	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	107.861.660.234	107.861.660.234
	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.531.771.182.480	1.531.806.288.293

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2016 AL 31 DE AGOSTO 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	29.793.040.773	29.843.413.753	Otros ingresos operativos	8.491.859.579	8.458.349.776
Ingresos por disponibilidades	808.472	851.985	Otros gastos operativos	(1.267.533.596)	(1.280.667.852)
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.321.020.391	3.371.349.858	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	28.127.305.011	28.131.033.652
Ingresos por cartera de créditos	26.464.972.691	26.464.972.691	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(10.199.524.726)	(10.201.058.867)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	6.239.219	6.239.219	Gastos de personal	(4.749.760.617)	(4.750.915.177)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(5.449.764.109)	(5.450.143.690)
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	(2.964.046.740)	(2.964.047.020)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.927.780.285	17.929.974.785
Gastos por captaciones del público	(2.892.571.865)	(2.892.572.165)	Ingresos por bienes realizables	64.458	64.458
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	(9.788.082)	(9.788.082)	Ingresos operativos varios	20.496.960	20.496.960
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(10.837.448)	(10.837.448)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(50.849.325)	(50.849.325)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(680.378.479)	(680.378.479)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	17.267.963.224	17.270.157.724
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(625.729.712)	(625.729.712)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	26.828.994.033	26.879.366.733	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16.642.233.512	16.644.428.012
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	415.481.929	415.481.929	Impuesto sobre la renta	(7.519.443.852)	(7.521.638.352)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.341.496.934)	(6.341.496.934)	RESULTADO NETO	9.122.789.660	9.122.789.660
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.341.496.934)	(6.341.496.934)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	20.902.979.028	20.953.351.728			

Lic. Rodolfo Marco Torres
 Presidente

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

Lic. Luis A. Rivera
 Gerente de Línea Contabilidad

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	26.977.408.674
Cartera agrícola del mes	4.479.038.000	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	43.851.349.651
Cartera agrícola acumulada	172.951.548.382	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	55.691.518.196
Captaciones de entidades oficiales	543.248.473.950	Índice de Solvencia Patrimonial	14,42%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	103.018.702.852

Primer Comisario Principal
 Gordi Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
 Miguel Calvo

Auditores 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.