

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE 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	1.010.604.756.029	1.010.606.153.775	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.060.257.482.801	2.060.274.384.121	
Efectivo	9.543.002.220	9.543.013.428	Depósitos a la vista	1.761.612.970.332	1.761.619.863.170	
Banco Central de Venezuela	976.035.460.753	976.035.460.753	Cuentas corrientes no remuneradas	1.203.218.652.821	1.203.218.651.713	
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	520.561.353.611	520.561.353.611	
Bancos y corresponsales del exterior	1.827.804.316	1.829.190.854	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	6.763.118.325	6.763.118.325	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	31.069.845.575	31.076.739.521	
Efectos de cobro inmediato	23.198.488.740	23.198.488.740	Otras obligaciones a la vista	126.276.265.036	126.276.307.411	
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	260.861.515.673	262.232.286.107	Depósitos de ahorro	165.169.627.498	165.169.627.498	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	38.083.390.358	38.083.390.358	Depósitos a plazo	7.198.460.151	7.205.026.878	
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	83.282.708.647	83.441.816.678	Captaciones del público restringidas	159.784	3.559.164	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	58.476.954.657	59.688.617.060	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	
Inversiones de disponibilidad restringida	60.457.692	60.457.692	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	
Inversiones en otros títulos valores	80.958.004.319	80.958.004.319	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	1.769.936.672	1.769.936.672	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	13.598.587.708	13.598.587.708	
CARTERA DE CRÉDITOS	1.035.022.328.413	1.035.022.328.413	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	13.598.503.555	13.598.503.555	
Créditos vigentes	1.070.390.258.274	1.070.390.258.274	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	
Créditos reestructurados	571.882.807	571.882.807	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	
Créditos vencidos	2.374.081.867	2.374.081.867	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)	(38.313.894.535)	(38.313.894.535)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	84.153	84.153	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	13.837.012.584	13.900.043.177	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.680.298.054	1.680.298.560	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.268.481.537	3.331.512.130	Gastos por pagar por captaciones del público	1.668.649.247	1.668.649.753	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	11.361.287.722	11.361.287.722	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	
Comisiones por cobrar	359.469.837	359.469.837	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	2.280.845	2.280.845	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.070.281	2.070.281	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.152.226.512)	(1.152.226.512)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	7.297.681	7.297.681	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.082.046.158	435.234.144	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	446.142.395	446.142.395	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
Inversiones en sucursales	1.646.812.014	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	162.315.384.736	162.330.210.262	
(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	16.916.748.027	16.918.724.758	TOTAL DEL PASIVO	2.239.621.689.971	2.239.653.417.323	
OTROS ACTIVOS	34.452.343.006	34.693.706.868	GESTIÓN OPERATIVA	26.177.806.193	26.177.806.193	
TOTAL DEL ACTIVO	2.373.776.749.890	2.373.808.477.242	PATRIMONIO			
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	72.657.154.164	72.657.154.164	CAPITAL SOCIAL	364.713.370	364.713.370	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	204.287.102.881	204.287.102.881	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 HABITAT)	19.727.524.271	19.727.524.271	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	32.575.687	32.575.687	RESERVAS DE CAPITAL	5.156.875.063	5.156.875.063	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.111.207.971.464	2.111.216.934.216	AJUSTES AL PATRIMONIO	55.453.921.686	55.453.921.686	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	46.934.293.576	46.934.293.576	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	67.450.051	67.450.051	
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMÓN. PÚBLIC. ESTATAL	MUNIC. Y DEL DTTO. CAPIT.	ENTES. DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	8.432.797	857.704.612	12.011.316.623	739.433.334	239.365.109	13.856.252.475
Garantía	99.714	2.087.731.527	8.973.984	712.965	1.110.097	2.098.628.287
Administración	13.153.326	21.698.540.587	83.138.776.271	48.996.402.573	30.360.006.149	184.206.878.906
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	21.685.837	24.643.976.726	95.159.066.878	49.736.548.872	30.600.481.355	200.161.759.668

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2016 AL 30 DE NOVIEMBRE 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	80.979.212.646	81.105.261.602	Otros ingresos operativos	29.348.873.612	29.264.536.712
Ingresos por disponibilidades	1.130.471	1.200.656	Otros gastos operativos	(3.839.374.295)	(3.871.795.676)
Ingresos por inversiones en títulos valores	8.900.945.786	9.026.924.557	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	79.227.940.161	79.237.230.148
Ingresos por cartera de créditos	72.059.638.696	72.059.638.696	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	(28.501.445.280)	(28.501.445.017)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	17.497.693	17.497.693	Gastos de personal	(13.637.033.082)	(13.639.934.611)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(14.864.412.198)	(14.865.314.406)
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	(7.673.350.960)	(7.673.351.648)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	50.726.494.881	50.731.981.131
Gastos por captaciones del público	(7.503.111.190)	(7.503.111.878)	Ingresos por bienes realizables	106.858	106.858
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	(24.820.560)	(24.820.560)	Ingresos operativos varios	84.993.681	84.993.681
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(19.936.199)	(19.936.199)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(125.483.011)	(125.483.011)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(1.862.007.018)	(1.862.007.018)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	48.949.588.402	48.955.074.652
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(2.152.338.357)	(2.152.338.357)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	73.305.861.686	73.431.909.954	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	46.797.250.045	46.802.736.295
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.288.582.615	1.288.582.615	Impuesto sobre la renta	(20.619.443.852)	(20.624.930.102)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(20.876.003.457)	(20.876.003.457)	RESULTADO NETO	26.177.806.193	26.177.806.193
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(20.876.003.457)	(20.876.003.457)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	53.718.440.844	53.844.489.112			


 Lic. Rodolfo Marco Torres
 Presidente


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


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

Inversiones cedidas	0	Microcréditos	31.175.986.469
Cartera agrícola del mes	8.039.136.913	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	48.902.995.148
Cartera agrícola acumulada	175.737.845.317	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	58.122.660.656
Captaciones de entidades oficiales	875.071.412.014	Índice de Solvencia Patrimonial	13,47%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	131.629.126.701

 Primer Comisario Principal
 Gordi Palmero Luján

 Segundo Comisario Principal
 Miguel Calvo

 Auditores Externos
 Márquez, Perdomo y Asociados
 Crowe Horwath