

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29 DE FEBRERO 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	222.934.857.753	223.053.139.644	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	893.137.891.746	893.148.574.655
Efectivo	13.941.321.643	13.941.328.704	Depósitos a la vista	736.723.223.534	736.727.565.176
Banco Central de Venezuela	201.139.316.238	201.139.316.238	Cuentas corrientes no remuneradas	445.806.169.104	445.806.167.996
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	196.265.363.037	196.265.363.037
Bancos y corresponsales del exterior	459.248.040	577.522.870	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	2.349.366.058	2.349.366.058
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	92.302.325.335	92.306.668.085
Efectos de cobro inmediato	7.394.971.832	7.394.971.832	Otras obligaciones a la vista	60.898.747.807	60.898.774.503
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	168.495.241.554	169.292.042.374	Depósitos de ahorro	87.552.080.628	87.552.080.628
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	24.555.749.872	24.555.749.872	Depósitos a plazo	7.963.680.033	7.967.816.655
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	39.157.966.732	39.235.450.827	Captaciones del público restringidas	159.744	2.337.693
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	48.168.335.495	48.887.652.220	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	38.072.783	38.072.783	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	56.575.116.672	56.575.116.672	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	2.238.165.594	2.238.165.594
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	26.130.510.614	26.130.510.614
CARTERA DE CRÉDITOS	582.273.302.914	582.273.302.914	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	26.130.426.460	26.130.426.460
Créditos vigentes	593.763.975.448	593.763.975.448	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	324.527.717	324.527.717	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	1.378.690.136	1.378.690.136	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(13.193.890.387)	(13.193.890.387)	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	84.154	84.154
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.185.347.178	9.222.124.770	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.108.828.805	1.108.828.300
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.651.630.135	2.688.407.727	Gastos por pagar por captaciones del público	1.054.298.377	1.054.298.872
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.811.782.986	6.811.782.986	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	179.501.908	179.501.908	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	1.302.459	1.302.459
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	2.431.092	2.431.092
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(457.567.581)	(457.567.581)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	50.796.877	50.796.877
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.257.992.509	322.993.349	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	328.233.346	328.233.346	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	934.999.160	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	49.839.171.633	49.846.701.997
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(5.239.997)	(5.239.997)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	6.999.370.928	7.000.645.961	TOTAL DEL PASIVO	972.454.568.392	972.472.782.160
OTROS ACTIVOS	42.273.226.778	42.273.304.370	GESTION OPERATIVA	6.981.307.101	6.981.307.101
TOTAL DEL ACTIVO	1.033.419.339.614	1.033.437.553.382	PATRIMONIO	364.713.370	364.713.370
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	64.175.888.987	64.175.888.987	Capital pagado	364.713.370	364.713.370
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	137.425.306.950	137.425.306.950	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 (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	15.036.059.611	15.036.059.611	RESERVAS DE CAPITAL	3.978.033.779	3.978.033.779
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	32.860.158	32.860.158	AJUSTES AL PATRIMONIO	16.083.964.336	16.083.964.336
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.035.680.445.055	1.035.686.091.544	RESULTADOS ACUMULADOS	33.071.736.241	33.071.736.241
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	485.016.395	485.016.395
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)			TOTAL DEL PATRIMONIO	53.983.464.121	53.983.464.121
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMÓN. ADMÓN. PÚBLIC. ESTATAL	ENTES. DESC. Y OTROS	TOTAL
Inversión	9.203.357	635.161.183	8.656.228.615	797.891.152	207.867.563
Garantía	99.714	1.269.083.391	11.423.682	718.775	1.110.097
Administración	12.962.595	13.125.468.618	58.374.206.160	36.750.469.632	15.569.822.062
Características Mixtas	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0
TOTAL	22.265.666	15.029.713.192	67.043.858.457	37.509.069.559	15.778.599.722
					135.383.506.596

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2016 AL 29 DE FEBRERO 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	19.554.468.164	19.583.226.970	Otros ingresos operativos	4.455.277.674	4.428.899.338
Ingresos por disponibilidades	32.147	45.493	OTROS gastos operativos	(656.269.831)	(656.505.866)
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.752.519.345	2.781.263.805	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	16.847.203.415	16.849.002.678
Ingresos por cartera de créditos	16.796.387.871	16.796.387.871	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(5.257.610.176)	(5.258.466.809)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	5.529.801	5.529.801	Gastos de personal	(1.907.823.597)	(1.908.439.921)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(3.349.786.579)	(3.350.026.888)
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	(2.525.450.530)	(2.525.450.702)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.589.593.239	11.590.535.869
Gastos por captaciones del público	(2.481.872.447)	(2.481.872.619)	Ingresos por bienes realizables	10.388	10.388
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	(4.688.168)	(4.688.168)	Ingresos operativos varios	19.030.032	19.030.032
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(7.690.315)	(7.690.315)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(31.001.438)	(31.001.438)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(520.932.939)	(520.932.939)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	11.087.700.720	11.088.643.350
Gastos por oficina principal y sucursales	(198.162)	(198.162)	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(106.393.619)	(106.393.619)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	17.029.017.634	17.057.776.268	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.981.307.101	10.982.249.731
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	231.497.193	231.497.193	Impuesto sobre la renta	(4.000.000.000)	(4.000.942.630)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(4.212.319.255)	(4.212.319.255)	RESULTADO NETO	6.981.307.101	6.981.307.101
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(4.212.319.255)	(4.212.319.255)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	13.048.195.572	13.076.954.206			

Lic. Rodolfo Marco Torres
 Presidente

Lic. Henry Galvz 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	21.497.133.665
Cartera agrícola del mes	10.780.742.257	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	18.066.990.641
Cartera agrícola acumulada	130.666.642.595	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	54.705.008.924
Captaciones de entidades oficiales	280.420.422.939	Índice de Solvencia Patrimonial	9,17%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	67.565.326.453

Primer Comisario Principal
 Gordi Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
 Miguel Calvo

Audidores 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.