

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2016
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	47.149.451.164	PASIVO	
Efectivo	5.395.390.887	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	155.836.106.740
Banco Central de Venezuela	36.138.987.285	Depósitos a la vista	127.829.633.438
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes no remuneradas	70.957.458.787
Bancos y corresponsales del exterior	42.457.879	Cuentas corrientes remuneradas	38.104.065.073
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	13.712.397
Efectos de cobro inmediato	5.572.615.113	Depósitos y certificados a la vista	18.754.397.181
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	2.677.427.987
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.628.738.071	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	23.702.171.031
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.423.026.296	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8.226.256.481	Captaciones del público restringidas	1.626.774.284
Inversiones de disponibilidad restringida	115.316.253	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	100.000
Inversiones en otros títulos valores	12.864.139.041	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	687
CARTERA DE CRÉDITOS	98.880.690.313	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	117.497.816
Créditos vigentes	101.076.406.312	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos reestructurados	130.005.359	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	360.198.439	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	105.574.560
Créditos en litigio	167.005.658	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.852.925.455)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.421.516.549	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	349.095.967	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	80.998.161
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.081.113.867	Gastos por pagar por captaciones del público	80.464.678
Comisiones por cobrar	3.398.179	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(12.091.464)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	533.483
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.583.877.918
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	1.065.460.176	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.261.844.807	TOTAL DEL PASIVO	162.618.481.322
TOTAL DEL ACTIVO	175.407.701.080	GESTIÓN OPERATIVA	518.705.888
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	27.580.088.941	PATRIMONIO	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.160.095.535	CAPITAL SOCIAL	334.884.375
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.690.578.661	Capital pagado	334.884.375
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	169.404.516.388	RESERVAS DE CAPITAL	346.645.328
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	58.541.974
		RESULTADOS ACUMULADOS	11.577.198.816
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(46.756.623)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	12.270.513.870
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	175.407.701.080
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	2.752.216.231
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.410.575.550	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	13.394.530.024	HIPOTECARIO DE VIVIENDA	2.510.658.920
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.669.095.209	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,83%
MICROCRÉDITOS	3.596.520.370	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	5.538.770.156

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL D.T.O. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	12	413.679.330	0	0	2.373.949	416.053.291
Garantía	0	626.533.505	0	0	2.328.547	628.862.052
Administración	118.931	746.207.716	0	27.259.405	1.297.789.461	2.071.375.513
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	118.943	1.786.420.551	0	27.259.405	1.302.491.957	3.116.290.856

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01-01-2016 AL 31-01-2016
(Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	2.230.404.416	MARGEN FINANCIERO NETO	1.642.088.739
Ingresos por disponibilidades	2.209	Otros ingresos operativos	210.049.345
Ingresos por inversiones en títulos valores	157.446.304	Otros gastos operativos	(23.794.353)
Ingresos por cartera de créditos	2.072.753.117	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.828.343.731
Ingresos por otras cuentas por cobrar	202.786	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(821.482.017)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(255.359.753)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(371.679.933)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	(174.664.790)
GASTOS FINANCIEROS	(494.250.693)	Aportes a la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario	(19.777.481)
Gastos por captaciones del público	(493.890.932)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.006.861.714
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	3.845
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(301.817)	Ingresos operativos varios	989.705
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(143.249.376)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	864.605.888
Otros gastos financieros	(57.944)	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.736.153.723	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.375.016	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	864.605.888
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(102.440.000)	Impuesto sobre la renta	(345.900.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(102.440.000)	RESULTADO NETO	518.705.888
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

NELSON ACOSTA B.
Presidente Ejecutivo

M. LOURDES BECERRA M.
Vicepresidente de Control

MAYKEL MARTÍNEZ G.
Gerente Área de Contraloría

CELSO ANDRADE F.
Gerente Área de Auditoría