

Balance General de publicación al 30 de noviembre de 2016 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	342.616.879.198	342.769.784.811	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.014.526.242.789	1.014.528.936.172
Efectivo	9.767.708.322	9.767.708.322	Depósitos a la vista	776.057.296.040	776.057.482.125
Banco Central de Venezuela	307.175.370.984	307.175.370.984	Cuentas corrientes no remuneradas	589.746.840.544	589.747.026.630
Bancos y otras instituciones financieras del país	152.000	152.000	Cuentas corrientes remuneradas	156.646.925.235	156.646.925.235
Bancos y corresponsales del exterior	339.574.281	492.479.894	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	105.961.684	105.961.684
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	29.557.568.577	29.557.568.577
Efectos de cobro inmediato	25.334.075.611	25.334.075.611	Otras obligaciones a la vista	9.969.569.324	9.969.569.324
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	132.927.252.372	134.081.978.435	Depósitos de ahorro	227.699.581.162	227.699.581.162
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	0	0	Depósitos a plazo	339.128.836	340.474.524
y operaciones interbancarias	18.280.884.000	18.280.884.000	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Captaciones del público restringidas	460.667.427	461.829.036
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	42.464.655.707	43.639.379.770	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	31.936.944.470	31.936.944.470	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	748.439.139	748.439.139	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	419.747	419.747
Inversiones en otros títulos valores	39.476.331.056	39.476.331.056	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	204.991.546	204.991.546
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	74.498.930	74.498.930
CARTERA DE CRÉDITOS	598.645.037.299	598.645.037.299	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vigentes	613.128.072.917	613.128.072.917	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	130.492.616	130.492.616
Créditos reestructurados	1.272.492.033	1.272.492.033	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vencidos	1.812.824.529	1.812.824.529	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos en litigio	155.450.705	155.450.705	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(19.723.802.885)	(19.723.802.885)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.669.606	2.669.606
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.287.358.457	6.330.420.259	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	59.207.081	59.208.453
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	59.207.081	59.208.453
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.457.013.690	1.500.075.492	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.753.548.755	4.753.548.755	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	194.043.192	194.043.192	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(117.247.180)	(117.247.180)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.686.137.314	4.339.088.679	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.339.105.801	4.339.105.801	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	39.280.388.772	39.282.250.177
Inversiones en sucursales	1.347.048.635	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	7.469.820	7.469.820	TOTAL DEL PASIVO	1.054.073.919.541	1.054.078.475.701
BIENES DE USO	4.034.969.900	4.034.969.901	GESTIÓN OPERATIVA	7.478.604.857	7.478.604.857
OTROS ACTIVOS	23.976.906.893	23.977.818.209	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	1.112.182.011.253	1.112.186.567.413	CAPITAL SOCIAL	292.415.038	292.415.038
Cuentas Contingentes Deudoras	2.402.535.616	2.402.535.616	Capital Pagado	292.415.038	292.415.038
Activos de los Fideicomisos	43.651.763.327	43.651.763.327	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	7.085.591	7.085.591	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	8.854.223.503	8.854.223.503
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Reservas de Capital	282.803.546	282.803.546
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ajustes al Patrimonio (750.998)	41.112.359.460	41.112.359.460
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.337.779.274.392	1.337.779.274.392	Resultados Acumulados	0	0
Otras Cuentas de Registro Deudoras	3.680.014	3.680.014	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	88.436.306	88.436.306
			TOTAL DEL PATRIMONIO	50.629.486.855	50.629.486.855
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.112.182.011.253	1.112.186.567.413

Estado de Resultados de Publicación por el periodo comprendido entre el 01 de julio y el 30 de noviembre de 2016 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	55.312.787.682	55.342.505.480	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	44.729.685.295	44.732.862.289
Ingresos por disponibilidades	127.533	127.650	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	30.784.387.743	30.787.109.279
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.939.778.743	2.968.679.140	Gastos de personal	10.209.880.497	10.209.880.497
Ingresos por cartera de créditos	52.340.310.015	52.341.127.319	Gastos generales y administrativos	16.313.834.014	16.316.555.550
Ingresos por otras cuentas por cobrar	17.761.170	17.761.170	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	3.804.919.728	3.804.919.728
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	455.753.504	455.753.504
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	13.945.297.552	13.945.753.010
Otros ingresos financieros	14.810.201	14.810.201	Ingresos por bienes realizables	482.105.037	482.105.037
GASTOS FINANCIEROS	12.267.051.803	12.267.255.468	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	12.141.627.447	12.141.631.889	Ingresos operativos varios	243.692.569	243.692.569
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	740.569	740.569
Gastos por obligaciones 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	0	Gastos operativos varios	1.599.516.110	1.599.971.568
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	123.946.678	123.946.678	MARGEN OPERATIVO NETO	13.070.838.479	13.070.838.479
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	198.513.767	198.513.767
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12.872.324.712	12.872.324.712
Otros gastos financieros	1.477.678	1.477.678	Impuesto sobre la renta	5.393.719.855	5.393.719.855
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43.045.735.859	43.075.250.012	RESULTADO NETO	7.478.604.857	7.478.604.857
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	406.110.198	407.056.881			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.287.981.514	8.287.981.514			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	8.287.981.514	8.287.981.514			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	35.163.864.543	35.194.325.379			
Otros ingresos operativos	15.780.282.044	15.763.034.301			
Otros gastos operativos	6.214.461.292	6.224.497.391			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Patrimonio Asignado de los Fideicomisos						Información complementaria	
	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	10.503.347	156.565	168.696.470	Mixtas	0	179.356.382	0	0
Personas Jurídicas	309.736.605	1.015.319.336	27.937.378.535		29.467	29.262.463.943	4.846.718.160	4.846.718.160
Administración Central	177.690	0	2.393.187.757		0	2.393.365.447	102.948.228.400	102.948.228.400
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	27.919.277	0	101.465.318		0	129.384.595	31.153.605.027	31.153.605.027
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	16.111.230.769	16.111.230.769
Organismos con Régimen Especial	1.630.994	9.281.265	10.137.714.485		41.284	10.148.668.008	12.950.840.089	12.950.840.089
Total	349.967.913	1.024.757.166	40.738.442.565		70.731	42.113.238.375	11.017.079.963	11.017.079.963
							10,22	10,24
							36.600.076.175	36.600.076.175

Nelson F. Piffo 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. Volmer A.
Presidente