

Balance General de publicación al 30 de abril 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	190.087.892.389	190.154.103.938	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	585.204.732.432	585.025.874.042
Efectivo	8.295.450.103	8.295.450.103	Depósitos a la vista	421.555.995.085	421.562.270.623
Banco Central de Venezuela	169.643.597.080	169.643.597.080	Cuentas corrientes no remuneradas	233.339.972.821	233.346.256.359
Bancos y otras instituciones financieras del país	339.710	339.710	Cuentas corrientes remuneradas	141.597.974.752	141.697.974.752
Bancos y correspondientes del exterior	256.262.601	342.474.170	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	94.898.316	94.898.316
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	46.423.150.196	46.423.150.196
Efectos de cobro inmediato	13.872.242.875	13.872.242.875	Otras obligaciones a la vista	7.470.866.699	7.473.946.728
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	78.163.763.046	79.364.299.441	Depósitos de ahorro	155.208.057.229	155.028.644.458
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	7.622.856.000	7.622.856.000	Depósitos a plazo	573.209.761	575.546.681
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	18.368.394.213	19.535.460.663	Captaciones del público restringidas	386.602.668	387.456.552
Inversiones de disponibilidad mantenidas hasta su vencimiento	11.846.988.815	11.848.988.815	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	731.222.962	784.692.907	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	39.592.301.056	39.592.301.056	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	871.836	871.836
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	119.013.380	158.913.380
CARTERA DE CRÉDITOS	349.560.930.551	349.614.932.022	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	115.254.523	115.254.523
Créditos vigentes	359.463.900.145	359.518.932.680	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	444.118.071	444.118.071	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	3.758.857	43.658.857
Créditos vencidos	1.083.106.428	1.063.106.428	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	51.693.072	51.693.072	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(11.461.887.165)	(11.462.918.229)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.421.379.318	4.432.224.225	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.028.011	1.026.011
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	134	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	170.714.976	170.827.506
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.056.709.441	1.067.416.222	Gastos por pagar por captaciones del público	170.714.976	170.718.059
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.331.954.807	3.332.092.799	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	79.547.690	79.547.690	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1.179	1.179	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	109.447
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(46.833.799)	(46.833.799)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.165.382.639	1.892.086.417	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.892.103.539	1.892.103.539	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	1.273.296.222	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.036.408.806	17.054.322.062
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	474.332	474.332	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	3.510.507.605	3.510.507.605	TOTAL DEL PASIVO	602.332.767.441	602.411.834.837
OTROS ACTIVOS	15.591.206.982	15.591.976.258	GESTIÓN OPERATIVA	4.658.738.963	4.658.738.963
TOTAL DEL ACTIVO	644.461.638.842	644.660.604.238	PATRIMONIO		
Cuentas Contingentes Deudoras	3.250.737.364	3.250.737.364	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
Activos de los Fideicomisos	32.113.812.026	32.113.812.026	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Otros Encargos de Confianza	7.454.969	7.454.969	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	2.890.220.542	2.890.220.542
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Reservas de Capital	281.463.245	281.463.245
Otras Cuentas de Orden Deudoras	658.280.465.947	658.451.337.700	Ajustes al Patrimonio	810.304.074	810.304.074
Otras Cuentas de Registro Deudoras	7.460.161	7.460.161	Resultados Acumulados	33.017.542.783	33.017.542.783
			Ganancia o pérdida no realizada en Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	222.439.561	222.439.561
				0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	37.490.030.438	37.490.030.438
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	644.461.638.842	644.660.604.238

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 30 de abril 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	26.126.812.344	26.146.706.668	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.866.148.333	21.675.603.536
Ingresos por disponibilidades	70.713	70.929	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	14.138.624.540	14.140.157.597
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.773.907.704	1.793.146.452	Gastos de personal	4.818.965.234	4.818.965.234
Ingresos por cartera de créditos	26.297.444.778	26.298.100.338	Gastos generales y administrativos	6.847.643.277	6.849.176.334
Ingresos por otras cuentas por cobrar	14.749.561	14.749.561	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	2.422.064.150	2.422.064.150
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	249.931.879	249.931.879
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.527.523.793	7.535.445.939
Otros ingresos financieros	40.639.588	40.639.588	Ingresos por bienes realizables	18.465.264	18.465.264
GASTOS FINANCIEROS	8.131.454.888	8.131.598.204	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	6.129.747.051	6.129.753.745	Ingresos operativos varios	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	570.485.508	570.524.089
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	123.133	123.133
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos operativos varios	1.260.151.137	1.266.628.862
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	136.622	MARGEN OPERATIVO NETO	6.856.200.295	6.857.683.297
Gastos por obligaciones subordinadas	1.442.968	1.442.968	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	28.425.100	28.425.100
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.927.775.195	6.829.258.197
Otros gastos financieros	264.869	264.869	Impuesto sobre la renta	2.169.036.232	2.170.519.234
MARGEN FINANCIERO BRUTO	19.995.357.456	20.015.108.664	RESULTADO NETO	4.658.738.963	4.658.738.963
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	177.065.519	177.065.519			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.861.504.467	1.861.533.435			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.861.504.467	1.861.533.435			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	18.310.918.508	18.330.640.748			
Otros ingresos operativos	5.813.523.955	5.807.901.833			
Otros gastos operativos	2.458.294.130	2.462.939.045			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	10.183.741	142.433	147.238.856	Mixtas	0	157.565.030	0	0
Personas Jurídicas	812.512.648	669.333.732	22.959.193.252		29.467	24.741.069.099	5.321.842.000	5.921.842.000
Administración Central	0	0	393.090.386		0	393.090.386	57.331.802.409	57.331.802.409
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	26.249.357	0	0		0	26.249.357	6.382.674.265	6.982.674.265
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	10.379.845.905	10.979.845.905
Organismos con Régimen Especial	657.589	0	5.768.710.870		37.488	5.769.405.947	8.294.008.199	8.294.008.199
Total	849.603.335	669.476.165	29.268.233.364		66.955	31.087.378.819	9.355.344.055	9.855.344.055
							12.14	12.17
							21.175.332.574	21.175.332.574

Nelson F. Piño A.
Presidente Ejecutivo

Alonso Figueroa 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