



PRESIDENTE Juan Carlos Escotet R.	DIRECTORES PRINCIPALES Juan Carlos Escotet R. José Grasso Vecchio Miguel Ángel Marcano C. Emilio Durán Ceballos Sergio Saggese Ciammino María Josefina Fernández M. Oscar Doval García Vicente Llatas Salvador	COMISARIOS Carolina A. Arellano Suárez María E. Medina Silva	CAPITAL SUSCRITO Bs. 1.250.000.000,00 CAPITAL PAGADO Bs. 1.250.000.000,00 RESERVAS DE CAPITAL Bs. 64.975.453.519,08
		SECRETARIO Marco Tulio Ortega Vargas	AUDITORES EXTERNOS Márquez, Perdomo & Asociados (Miembros de CROWE HORWATH INTERNATIONAL)

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2016 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Octubre-16
DISPONIBILIDADES	443.993.012.449
Efectivo	9.769.291.531
Banco Central de Venezuela	393.508.776.887
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.546.593.677
Bancos y corresponsales del exterior	87.619.868
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	34.080.730.486
(Provisión para disponibilidades)	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	196.994.823.336
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	31.815.039.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	66.156.583.976
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	57.349.470.281
Inversiones de disponibilidad restringida	499.781.764
Inversiones en otros títulos valores	41.173.948.315
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	821.813.352.336
Créditos vigentes	841.211.494.449
Créditos reestructurados	42.725.038
Créditos vencidos	1.653.223.504
Créditos en litigio	442.241
(Provisión para cartera de créditos)	(21.094.532.896)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.241.642.527
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.952.334.675
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.986.145.477
Comisiones por cobrar	1.679.021.770
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(375.859.395)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	15.777.449
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	15.777.449
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	303.704.590
BIENES DE USO	25.753.935.069
OTROS ACTIVOS	32.470.165.381
TOTAL DEL ACTIVO	1.535.586.413.137

PASIVO Y PATRIMONIO	Octubre-16
PASIVO	1.371.762.425.456
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.226.256.174.230
Depósitos a la vista	1.226.256.174.230
Cuentas corrientes no remuneradas	651.547.273.290
Cuentas corrientes remuneradas	462.632.888.068
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	55.476.191
Depósitos y certificados a la vista	112.020.536.681
Otras obligaciones a la vista	16.974.572.018
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	127.558.408.633
Depósitos a plazo	973.270.575
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	6.356.900
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	17.252.602.426
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	16.784.722.252
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	467.880.174
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.533.722
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	248.768.130
Gastos por pagar por captaciones del público	233.641.382
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	15.126.748
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	61.912.207.415
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	1.451.191.894.049
GESTIÓN OPERATIVA	18.169.065.569
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	1.250.000.000
Capital pagado	1.250.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	1.337.387.336
AJUSTES AL PATRIMONIO	6.342.440.234
RESULTADOS ACUMULADOS	58.408.694.800
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-0-
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.078.178.565)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(34.890.286)
TOTAL DE PATRIMONIO	66.225.453.519
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.535.586.413.137
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	136.357.214.633
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	40.670.458.421
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	253.003.400
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	27.563.082.344
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	19.515.671
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.400.603.667.281
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	29.421.470

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	264.322.096	4.337.756.240	35.874	100.418.597	10.978.183.089	15.680.715.896
Garantía	10.000	10.320.985	-0-	12.322.871	2.439.389.179	2.462.043.035
Administración	7.550.144	7.387.518.003	1.248.569.139	1.127.907.990	11.223.355.951	20.994.901.227
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	271.882.240	11.735.595.228	1.248.605.013	1.240.649.458	24.640.928.219	39.137.660.158
Inversiones Cedidas			-0-			
Cartera agrícola del mes			3.533.453.000			
Cartera agrícola acumulada			81.474.223.383			
Captaciones de entidades oficiales			60.946.211.308			
Microcréditos			25.591.025.959			
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente			14.685.526.867			
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda			6.977.831.757			
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable			10,48%			
Créditos otorgados a la actividad manufacturera			42.665.082.151			

Juan Carlos Escotet R.
Presidente

Miguel Ángel Marcano C.
Presidente Ejecutivo

Nakary Cova N.
Contador General

María de la Cruz Campos E.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2016 AL 31/10/2016 (Expresado en Bs.)

	Octubre-16		Octubre-16
INGRESOS FINANCIEROS	66.561.839.042	MARGEN FINANCIERO NETO	48.751.437.639
Ingresos por disponibilidades	2.129.362	Otros ingresos operativos	18.167.220.051
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.753.214.155	Otros gastos operativos	5.129.547.566
Ingresos por cartera de créditos	61.790.925.125		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	15.090.270	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	61.789.110.124
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	30.613.853.907
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos de personal	9.072.870.669
Otros ingresos financieros	480.130	Gastos Generales y Administrativos	16.989.421.300
		Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.040.854.947
		Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	510.706.991
GASTOS FINANCIEROS	8.894.726.639		
Gastos por captaciones del público	8.745.841.684	MARGEN OPERATIVO BRUTO	31.175.256.217
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por bienes realizables	983.297.446
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	148.884.955	Ingresos operativos varios	26.569.194
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por bienes realizables	41.325.995
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	Gastos operativos varios	5.348.623.444
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-		
Otros gastos financieros	-0-		
		MARGEN OPERATIVO NETO	26.795.173.418
MARGEN FINANCIERO BRUTO	57.667.112.403	Ingresos extraordinarios	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	290.669.625	Gastos extraordinarios	90.149.849
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.206.344.389		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	9.206.344.389	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	26.705.023.569
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	Impuesto sobre la renta	8.535.958.000
		RESULTADO NETO	18.169.065.569



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.

UNA PARRANDA DE COMPRAS GRATIS TRAEN NUESTROS PUNTOS EN ESTA NAVIDAD

RIF: J-07013380-5