

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

ACTIVO	Octubre-16
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>443.993.012.449</b>
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-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>196.994.823.336</b>
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-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>821.813.352.336</b>
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)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>14.241.642.527</b>
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)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>15.777.449</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	15.777.449
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>303.704.590</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>25.753.935.069</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>32.470.165.381</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.535.586.413.137</b>

PASIVO Y PATRIMONIO	Octubre-16
<b>PASIVO</b>	<b>1.371.762.425.456</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.226.256.174.230</b>
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-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-0-</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>6.356.900</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>17.252.602.426</b>
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-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>9.533.722</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>248.768.130</b>
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-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>61.912.207.415</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.451.191.894.049</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>18.169.065.569</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>1.250.000.000</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.250.000.000</b>
Capital pagado	1.250.000.000
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>-0-</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>1.337.387.336</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>6.342.440.234</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>58.408.694.800</b>
<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>-0-</b>
<b>DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(1.078.178.565)</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>(34.890.286)</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>66.225.453.519</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.535.586.413.137</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>136.357.214.633</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>40.670.458.421</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>253.003.400</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>27.563.082.344</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>19.515.671</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>5.400.603.667.281</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>29.421.470</b>

**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-
<b>TOTAL</b>	<b>271.882.240</b>	<b>11.735.595.228</b>	<b>1.248.605.013</b>	<b>1.240.649.458</b>	<b>24.640.928.219</b>	<b>39.137.660.158</b>

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	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>66.561.839.042</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>48.751.437.639</b>
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	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>61.789.110.124</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	15.090.270	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>30.613.853.907</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	9.072.870.669
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	16.989.421.300
Otros ingresos financieros	480.130	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.040.854.947
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>8.894.726.639</b>	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	510.706.991
Gastos por captaciones del público	8.745.841.684	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>31.175.256.217</b>
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-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>26.795.173.418</b>
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>57.667.112.403</b>	Gastos extraordinarios	90.149.849
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	290.669.625	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>26.705.023.569</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.206.344.389	Impuesto sobre la renta	8.535.958.000
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	9.206.344.389	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>18.169.065.569</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-		



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