

Balance General de publicación al 31 de octubre de 2013 (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	33.069.960.913	33.128.312.540	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	141.367.785.152	141.437.716.223
Efectivo	2.449.639.395	2.449.639.395	Depósitos en cuentas corrientes	94.631.875.187	94.959.502.015
Banco Central de Venezuela	27.724.715.280	27.724.715.280	Cuentas corrientes no remuneradas	43.646.663.419	43.674.081.732
Bancos y otras instituciones financieras del país	285.535	285.535	Cuentas corrientes remuneradas	51.284.872.950	51.285.071.465
Bancos y corresponsales del exterior	509.475.787	567.827.414	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	348.818	348.818
Oficina matriz y sucursales	0	0	Otras obligaciones a la vista	5.387.136.675	5.387.512.080
Efectos de cobro inmediato	2.385.844.916	2.385.844.916	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos de ahorro	40.412.609.507	40.427.400.297
			Depósitos a plazo	497.814.940	504.779.564
			Títulos valores emitidos por la institución	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	37.463.139.859	37.732.846.104	Captaciones del público restringidas	138.348.843	158.524.267
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	4.100.597.000	4.100.597.000	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0			
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.831.911.806	18.062.621.994	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	5.768.562.411	5.768.562.411	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	742.020	742.020
Inversiones de disponibilidad restringida	7.640.737	46.636.794			
Inversiones en otros títulos valores	9.754.427.905	9.754.427.905	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	14.061.930	18.876.507
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	13.997.243	13.997.243
			Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	84.396.989.103	84.862.948.016	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	64.687	4.879.264
Créditos vigentes	86.500.959.844	86.970.278.249	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	554.448.651	554.448.651	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos vencidos	457.318.897	457.318.897	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Créditos en litigio	11.181.553	11.181.553			
(Provisión para cartera de créditos)	(3.126.959.842)	(3.130.277.334)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	32.554.658	32.554.658
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.266.392.451	1.269.272.591	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	21.254.065	21.275.989
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	74	Gastos por pagar por captaciones del público	21.254.039	21.275.963
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	417.379.871	418.852.748	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	817.219.688	818.626.877	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	48.488.921	48.488.921	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	26	26
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	18.673	18.673	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(16.714.702)	(16.714.702)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
			Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFLIADAS Y SUCURSALES	1.135.951.531	414.522.718	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.421.390.187	3.424.506.075
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	414.539.840	414.539.840	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en sucursales	721.428.813	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	TOTAL DEL PASIVO	144.857.788.012	144.935.673.472
			GESTIÓN OPERATIVA	2.392.943.476	2.392.943.476
BIENES REALIZABLES	942.671	942.671	PATRIMONIO		
BIENES DE USO	491.221.212	491.221.212	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
OTROS ACTIVOS	1.291.075.930	1.293.493.278	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
TOTAL DEL ACTIVO	169.116.673.670	169.193.659.130	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
			Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.833	35.833
Cuentas Contingentes Deudoras	2.207.199.623	2.207.199.623	Reservas de Capital	274.761.739	274.761.739
Activos de los Fideicomisos	13.935.665.381	13.935.665.381	Ajustes al Patrimonio	553.536.915	553.536.915
Otros Encargos de Confianza	15.985.757	15.985.757	Resultados Acumulados	10.361.355.204	10.361.355.204
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Ganancia o pérdida no realizada en Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	407.192.258	407.192.258
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	237.346.802.300	237.547.012.900	TOTAL DEL PATRIMONIO	11.864.942.182	11.864.942.182
Otras Cuentas de Registro Deudoras	11.358.179	11.358.179	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	169.116.673.670	169.193.659.130

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de octubre de 2013 (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	6.069.783.669	6.077.897.678	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.087.040.447	5.091.763.151
Ingresos por disponibilidades	193.054	195.028	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.441.208.614	2.445.259.915
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.037.913.703	1.042.505.136	Gastos de personal	1.044.344.512	1.044.344.512
Ingresos por cartera de créditos	5.004.167.811	5.007.688.413	Gastos generales y administrativos	790.523.786	794.576.087
Ingresos por otras cuentas por cobrar	15.229.964	15.229.964	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	558.520.552	558.520.552
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	47.819.764	47.819.764
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.645.831.833	2.646.503.236
Otros ingresos financieros	12.279.137	12.279.137	Ingresos por bienes realizables	16.830.095	16.830.095
GASTOS FINANCIEROS	1.757.415.342	1.757.456.371	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	1.714.363.842	1.714.403.706	Ingresos operativos varios	48.944.713	48.944.713
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	534.796	534.796
Gastos por captaciones 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	1.165	Gastos operativos varios	258.903.001	259.514.855
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	41.470.141	41.470.141	MARGEN OPERATIVO NETO	2.452.168.844	2.452.228.393
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	11.990.299	11.990.299
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.440.178.545	2.440.238.094
Otros gastos financieros	1.581.359	1.581.359	Impuesto sobre la renta	47.235.069	47.294.618
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.312.368.327	4.320.441.307	RESULTADO NETO	2.392.943.476	2.392.943.476
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	66.479.438	67.325.020			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	585.087.575	585.635.558			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	565.087.575	565.635.558			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	3.813.760.190	3.822.130.769			
Otros ingresos operativos	1.772.300.345	1.770.023.004			
Otros gastos operativos	499.020.088	500.390.622			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Patrimonio Asignado de los Fideicomisos						Información complementaria	
	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	8.188.195	107.053	509.455.305	211	0	517.750.764	0	0
Personas Jurídicas	643.278.493	169.806.558	8.762.859.002	20.796	0	9.575.964.849	1.192.329.001	1.192.329.001
Administración Central	204.869	0	634.107.839	0	0	634.312.709	14.639.530.299	14.639.530.299
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	19.866.427	0	45.670.754	0	0	65.537.181	2.057.896.294	2.058.204.285
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	2.418.443.240	2.418.443.240
Organismos con Régimen Especial	6.788.952	0	2.585.214.935	16.269	0	2.592.020.156	1.600.561.879	1.600.561.879
Total	678.326.936	169.913.611	12.537.307.835	37.276	0	13.385.585.658	4.742.175.389	4.742.175.389

Néstor F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Alfredo Guerrero Davis
Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Volmer A.
Presidente

