

## Balance General de publicación al 31 de julio de 2014 (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
<b>DISPONIBLES</b>	52.748.565.395	52.884.144.334	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	208.789.623.200	208.882.986.316
Efectivo	2.911.538.280	2.911.538.280	Depósitos a la vista	142.607.676.808	142.674.944.579
Banco Central de Venezuela	46.222.666.977	46.222.666.977	Cuentas corrientes no remuneradas	66.005.946.160	66.073.148.747
Bancos y otras instituciones financieras del país	289.466	289.466	Cuentas corrientes remuneradas	64.803.269.378	64.803.334.502
Bancos y corresponsales del exterior	623.536.190	759.115.129	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	367.540.633	367.540.633
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	11.430.920.637	11.430.920.637
Efectos de cobro inmediato	2.990.534.482	2.990.534.482	Otras obligaciones a la vista	3.950.116.773	3.950.128.487
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	45.562.624.546	45.814.900.856	Depósitos de ahorro	61.515.744.224	61.528.449.848
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	5.645.605.000	5.645.605.000	Depósitos a plazo	495.719.879	498.358.432
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	16.537.137.631	16.700.610.417	Captaciones del público restringidas	220.365.516	231.104.970
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	5.760.099.607	5.760.099.607	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	11.602.025	100.405.549	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	0	0
Inversiones en otros títulos valores	17.608.180.283	17.608.180.283	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	1.093.818	1.093.818
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	122.623.072	122.848.794
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	127.871.057.879	128.404.088.870	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	91.028.677	91.254.399
Créditos vigentes	131.525.570.384	131.961.334.022	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	499.948.994	499.948.994	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	31.594.395	31.594.395
Créditos vencidos	449.869.526	449.869.526	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	186.545	186.545	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(4.504.517.570)	(4.507.250.217)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	1.732.373.741	1.735.921.031	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	4.819.697	4.819.697
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	4.157	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	45.921.957	45.942.822
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	628.201.234	630.226.912	Gastos por pagar por captaciones del público	45.875.072	45.895.937
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.077.113.306	1.078.630.761	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	49.303.175	49.303.175	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	163.140	163.140	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	46.895	46.895
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(22.407.114)	(22.407.114)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	1.149.792.402	424.123.723	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	424.140.845	424.140.845	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	725.668.679	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	4.682.926.121	4.689.684.961
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	3.710.689	3.710.689	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	0	0
<b>BIENES DE USO</b>	666.483.101	666.483.101	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	213.647.007.865	213.747.376.408
<b>OTROS ACTIVOS</b>	2.069.745.082	2.071.348.774	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	747.420.530	747.420.530
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	231.904.352.836	232.004.721.378	<b>PATRIMONIO</b>		
Cuentas Contingentes Deudoras	1.565.763.709	1.565.763.709	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	268.060.233	268.060.233
Activos de los Fideicomisos	17.814.383.914	17.814.383.914	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Otros Encargos de Confianza	15.239.057	15.239.057	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	35.833	35.833
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Reservas de Capital	277.442.341	277.442.341
Otras Cuentas de Orden Deudoras	354.466.084.818	354.556.321.918	Ajustes al Patrimonio	(1.010.193)	(1.010.193)
Otras Cuentas de Registro Deudoras	10.646.240	10.646.240	Resultados Acumulados	16.944.674.821	16.944.674.821
			Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	20.721.405	20.721.405
			<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	17.509.924.440	17.509.924.440
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	231.904.352.836	232.004.721.378

## Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de julio de 2014 (Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos por disponibilidades	2.455.822.844	2.457.459.366		1.774.843.676	1.775.940.600
Ingresos por inversiones en títulos valores	55.237	55.751	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	947.438.614	948.363.301
Ingresos por cartera de créditos	319.241.203	320.124.644	Gastos de personal	392.316.803	392.316.803
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.086.301.283	2.087.053.850	Gastos generales y administrativos	291.468.905	292.393.592
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	4.438.434	4.438.434	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	243.019.342	243.019.342
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	20.633.564	20.633.564
Otros ingresos financieros	45.786.687	45.786.687	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	827.405.062	827.577.299
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	744.273.307	744.277.892	Ingresos por bienes realizables	41.127.378	41.127.378
Gastos por captaciones del público	725.488.856	725.493.441	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos operativos varios	3.666.036	3.666.036
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por bienes realizables	169.167	169.167
Gastos por otros financiamientos obtenidos	80.219	80.219	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	18.619.452	18.619.452	Gastos operativos varios	97.115.266	97.274.300
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	774.914.043	774.927.246
Gastos por otras obligaciones	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	1.667.064	1.667.064
Otros gastos financieros	84.780	84.780	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	773.246.979	773.260.182
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	1.711.549.537	1.713.181.474	Impuesto sobre la renta	25.826.449	25.839.652
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	26.286.566	26.429.117	<b>RESULTADO NETO</b>	747.420.530	747.420.530
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	283.537.999	283.568.880			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	283.537.999	283.568.880			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	1.454.298.104	1.458.041.711			
Otros ingresos operativos	532.883.536	532.506.255			
Otros gastos operativos	212.337.984	212.607.368			

## Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e Información complementaria

Tipo de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas		
Personas Naturales	8.101.474	116.869	631.347.874	Mixtas	0	639.566.423	Cartera Agrícola del Mes	0	0
Personas Jurídicas	842.867.690	525.055.092	11.273.455.984	24.269	0	12.641.403.035	Cartera Agrícola Acumulada	2.276.375.830	2.276.375.830
Administración Central	221.534	0	823.221.397	0	0	823.442.931	Captaciones de Entidades Oficiales	22.860.070.659	22.860.070.659
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	21.639.948	0	48.997.634	0	0	70.637.582	Microcréditos	3.209.736.767	3.210.054.778
Entes Descentralizados y otros	4.586.970	0	3.288.084.288	31.322	0	3.292.702.580	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	3.899.920.761	3.899.920.761
Organismos con Régimen Especial	877.417.616	525.171.961	16.065.107.177	55.797	0	17.467.752.551	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	2.553.635.798	2.553.635.798
Total							Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	5.423.427.233	5.423.427.233
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	8.32	9.31
								14.170.760.376	14.170.760.376

Nelson F. Pinto A.  
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis  
Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sanchis  
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer  
Presidente