

Balance General de publicación al 30 de noviembre 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
DISPONIBILIDADES	71.044.605.069	71.116.510.464	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	251.965.783.297	252.065.836.621
Efectivo	4.083.748.504	4.083.748.504	Depósitos a la vista	174.901.624.344	174.962.305.220
Banco Central de Venezuela	61.395.474.497	61.395.474.497	Cuentas corrientes no remuneradas	80.711.696.152	80.792.332.530
Bancos y otras instituciones financieras del país	290.000	290.000	Cuentas corrientes remuneradas	73.822.037.344	73.822.081.532
Bancos y corresponsales del exterior	629.868.974	701.774.015	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	260.390.647	260.390.647
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	20.107.500.111	20.107.500.111
Efectos de cobro inmediato	4.935.223.094	4.935.223.449	Otros depósitos a la vista	4.052.033.953	4.053.007.325
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.037.515.592	44.692.941.426	Depósitos de ahorro	72.254.017.538	72.262.216.797
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2.035.817.000	2.035.817.000	Depósitos a plazo	519.021.544	521.660.801
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	15.840.365.656	16.423.921.317	Captaciones del público restringidas	239.065.918	246.646.478
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	5.756.317.694	5.756.317.694	Derachos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	187.602.025	268.472.198	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	20.208.413.217	20.208.413.217	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.101.202	1.101.202
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	140.639.782	153.208.182
CARTERA DE CRÉDITOS	157.828.359.855	157.937.842.529	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	108.459.623	108.459.623
Créditos vigentes	162.148.964.414	162.261.234.820	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	493.420.978	493.420.978	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	32.180.159	44.748.559
Créditos vencidos	453.792.846	453.792.846	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	56.019	56.019	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(5.269.874.402)	(5.270.692.134)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.089.834.169	2.098.246.823	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	715.889	715.889
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	1.594	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	78.577.106	78.597.334
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	594.517.891	602.584.610	Gastos por pagar por captaciones del público	78.450.981	78.459.338
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.435.398.368	1.435.742.699	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	82.640.202	82.640.202	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	75.346	75.346	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	126.125	137.996
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(22.797.628)	(22.797.628)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.171.598.468	438.308.499	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	438.325.621	438.325.621	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	733.269.969	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.439.597.522	5.442.239.709
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	3.769.551	3.769.551	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	868.222.315	868.222.315	TOTAL DEL PASIVO	257.626.394.799	257.741.698.937
OTROS ACTIVOS	2.803.841.270	2.805.208.821	GESTIÓN OPERATIVA	4.637.594.827	4.637.594.827
TOTAL DEL ACTIVO	279.846.746.269	279.961.060.426	PATRIMONIO		
Cuentas Contingentes Deudoras	2.616.812.786	2.616.812.786	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
Activos de los Fideicomisos	20.069.857.434	20.069.857.434	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Otros Encargos de Confianza	13.300.201	13.300.201	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	415.316.257.178	415.408.494.276	Ajustes al Patrimonio	(1.059.609)	(1.059.609)
Otras Cuentas de Registro Deudoras	9.619.203	9.619.203	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)	92.603.045	92.603.045
			TOTAL DEL PATRIMONIO	17.661.756.664	17.661.756.664
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	279.846.746.269	279.961.060.426

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de noviembre de 2014 (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	13.434.065.928	13.446.573.808	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.060.239.207	10.061.792.805
Ingresos por disponibilidades	509.946	512.572	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.158.470.405	5.161.938.447
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.455.487.147	1.467.785.167	Gastos de personal	2.161.973.734	2.181.973.734
Ingresos por cartera de créditos	11.912.156.448	11.914.363.682	Gastos generales y administrativos	1.658.232.141	1.661.700.183
Ingresos por otras cuentas por cobrar	20.119.689	20.119.689	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	1.215.096.711	1.215.096.711
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	103.167.819	103.167.819
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.901.767.802	4.899.854.358
Otros ingresos financieros	45.792.698	45.792.698	Ingresos por bienes realizables	43.722.920	43.722.920
GASTOS FINANCIEROS	4.203.571.292	4.203.672.114	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	4.183.182.527	4.183.201.262	Ingresos operativos varios	183.689.091	186.988.286
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	912.709	912.709
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	496.895	578.982	Gastos operativos varios	460.351.254	461.146.426
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	18.619.452	18.619.452	MARGEN OPERATIVO NETO	4.667.915.840	4.668.506.429
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	30.321.013	30.321.013
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.637.594.827	4.638.185.416
Otros gastos financieros	1.272.418	1.272.418	Impuesto sobre la renta	0	550.589
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.230.494.636	9.242.901.694	RESULTADO NETO	4.637.594.827	4.637.594.827
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	109.016.841	111.089.585			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.209.556.547	1.209.556.547			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.209.556.547	1.209.556.547			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	8.129.954.930	8.146.434.733			
Otros ingresos operativos	3.155.200.003	3.147.041.649			
Otros gastos operativos	1.225.004.726	1.232.583.577			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria	
							0	0
Personas Naturales	8.147.925	121.549	660.439.068	Mixtas	206	668.708.748	2.156.040.630	2.156.040.630
Personas Jurídicas	871.795.912	728.214.410	12.569.002.373	24.269	0	14.187.036.964	28.676.945.362	28.676.945.362
Administración Central	229.416	0	961.208.137	0	0	961.437.553	3.857.620.200	3.857.620.218
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	22.487.255	0	50.367.100	0	0	72.854.355	4.911.117.938	4.911.117.938
Entes Descentralizados y otros	11.521.293	0	3.488.937.680	31.356	0	3.498.490.329	6.068.268.481	6.068.268.481
Organismos con Régimen Especial	0	0	0	0	0	0	9,18	9,20
Total	914.181.801	728.335.959	17.727.954.358	55.831	0	19.368.527.849	17.195.257.596	17.195.257.596

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueroa Davis
Gerente de Finanzas

José Pérez Sanchis
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente