

Balance General de publicación al 30 de septiembre de 2014 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	56.501.437.398	56.551.951.352	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	217.814.792.208	217.891.644.333
Efectivo	2.738.794.105	2.738.794.105	Depósitos a la vista	149.685.581.711	149.740.793.717
Banco Central de Venezuela	49.564.074.148	49.564.074.148	Cuentas corrientes no remuneradas	67.180.964.653	67.235.956.210
Bancos y otras instituciones financieras del país	290.000	290.000	Cuentas corrientes remuneradas	64.988.941.195	64.989.161.644
Bancos y corresponsales del exterior	673.726.321	724.208.854	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	435.600.063	435.600.063
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	17.080.075.800	17.080.075.800
Efectos de cobro inmediato	3.524.552.824	3.524.584.245	Otras obligaciones a la vista	4.323.513.682	4.324.634.535
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	41.262.571.958	41.924.847.272	Depósitos de ahorro	63.093.804.932	63.102.829.478
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.426.517.000	3.426.517.000	Depósitos a plazo	514.304.362	516.943.134
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	14.458.063.999	15.032.123.545	Captaciones del público restringidas	197.567.521	206.443.469
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	5.759.208.651	5.756.208.651	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	11.602.025	99.817.793	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	17.608.180.283	17.608.180.283	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	697.310	697.310
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	136.076.163	161.212.963
CARTERA DE CRÉDITOS	139.074.161.090	139.186.250.000	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	104.403.781	104.403.781
Créditos vigentes	142.932.329.243	143.045.211.320	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	497.286.467	497.286.467	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	31.672.382	56.809.182
Créditos vencidos	479.507.335	479.507.335	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	135.279	135.279	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(4.835.097.234)	(4.835.890.401)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.095.487.461	2.097.499.254	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.972.200	4.972.200
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	3.926	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	43.990.938	44.034.693
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	721.876.664	723.664.404	Gastos por pagar por captaciones del público	43.785.256	43.799.685
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.328.888.396	1.329.108.523	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	65.930.571	65.930.571	Gastos por pagar por obligaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	424.908	424.908	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	205.682	235.008
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	(21.633.078)	(21.633.078)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.155.913.672	432.488.524	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	432.503.646	432.503.646	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.124.570.125	5.126.986.345
Inversiones en sucursales	723.427.148	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	3.516.417	3.516.417	TOTAL DEL PASIVO	223.125.099.664	223.229.548.564
BIENES DE USO	723.408.825	723.408.825	GESTIÓN OPERATIVA	2.433.564.568	2.433.564.568
OTROS ACTIVOS	2.247.112.819	2.248.098.896	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	243.063.609.640	243.168.058.540	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	1.986.297.298	1.986.297.298	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Activos de los Fideicomisos	18.747.995.127	18.747.995.127	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	15.059.854	15.059.854	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.833	35.833
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Reservas de Capital	277.442.341	277.442.341
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ajustes al Patrimonio	(1.087.610)	(1.087.610)
Otras Cuentas de Orden Deudoras	387.964.831.756	388.055.068.856	Resultados Acumulados	16.944.674.821	16.944.674.821
Otras Cuentas de Registro Deudoras	10.345.824	10.345.824	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	15.819.790	15.819.790
			TOTAL DEL PATRIMONIO	17.504.945.408	17.504.945.408
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	243.063.609.640	243.168.058.540

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2014 (Expresado en bolívares)

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	7.514.447.678	7.521.208.977	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.689.571.332	5.689.185.331
Ingresos por disponibilidades	400.869	402.678	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.914.658.599	2.916.769.901
Ingresos por inversiones en títulos valores	877.787.179	882.857.986	Gastos de personal	1.209.125.272	1.209.125.272
Ingresos por cartera de créditos	6.578.518.236	6.580.206.919	Gastos generales y administrativos	914.574.609	916.685.911
Ingresos por otras cuentas por cobrar	11.948.696	11.948.696	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	729.058.027	729.058.027
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	61.900.691	61.900.691
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.774.912.733	2.772.415.430
Otros ingresos financieros	45.792.698	45.792.698	Ingresos por bienes realizables	41.632.921	41.632.921
GASTOS FINANCIEROS	2.296.313.748	2.296.356.429	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	2.276.188.873	2.276.201.137	Ingresos operativos varios	22.348.629	25.647.834
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	507.501	507.501
Gastos por obligaciones 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	336.954	367.371	Gastos operativos varios	303.863.883	304.340.986
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	18.619.452	18.619.452	MARGEN OPERATIVO NETO	2.534.522.899	2.534.847.698
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	25.176.056	25.176.056
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.509.346.843	2.509.671.642
Otros gastos financieros	1.168.469	1.168.469	Impuesto sobre la renta	75.782.275	76.107.074
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.218.133.930	5.224.852.548	RESULTADO NETO	2.433.564.568	2.433.564.568
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	64.210.308	66.277.617			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	700.050.937	700.050.937			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	700.050.937	700.050.937			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	4.582.293.301	4.591.079.228			
Otros ingresos operativos	1.829.828.899	1.827.792.694			
Otros gastos operativos	722.650.868	729.686.591			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos						Inversiones Cedidas							
Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Cartera Agrícola del Mes	Cartera Agrícola Acumulada	Captaciones de Entidades Oficiales	Microcréditos	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	Créditos otorgados a la actividad manufacturera
Personas Naturales	8.109.200	119.382	646.827.087	Mixtas	206	0	655.055.875	0	0	0	0	0	0
Personas Jurídicas	863.145.023	716.182.083	11.823.754.782		24.269	0	13.403.106.157	2.171.856.612	25.642.325.568	2.758.373.311	4.364.107.855	2.820.731.472	14.938.068.891
Administración Central	225.810	0	880.981.983		0	0	881.207.793	25.642.325.568	2.758.373.311	4.364.107.855	2.820.731.472	14.938.068.891	
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	22.096.053	0	49.250.979		0	0	71.347.032	2.171.856.612	25.642.325.568	2.758.373.311	4.364.107.855	2.820.731.472	
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	0	2.171.856.612	25.642.325.568	2.758.373.311	4.364.107.855	2.820.731.472	
Organismos con Régimen Especial	7.452.736	0	3.239.116.357		32.016	0	3.246.601.109	2.758.373.311	4.364.107.855	2.820.731.472	14.938.068.891	14.938.068.891	
Total	901.028.822	716.301.465	16.639.931.188		56.491	0	18.257.317.966	2.171.856.612	25.642.325.568	2.758.373.311	4.364.107.855	2.820.731.472	

Principales indicadores financieros anualizados al 30 de septiembre de 2014

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial:				
Patrimonio + Gestión Operativa	Prov. para Cartera de Créditos	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm.	Resultado neto	Disponibilidades
Activo Total x100 = 9,55%	Cartera de Créditos Bruta x100 = 3,36%	Activo Productivo Promedio x100 = 4,72%	Activo Promedio x100 = 3,92%	Captaciones del Público x100 = 25,94%
Activo Improductivo	Cartera Inmovilizada Bruta	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm.	Resultado neto	Disponib. + Inv. Títulos Valores
Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 285,96%	Cartera de Créditos Bruta x100 = 0,33%	Ingresos Financieros x100 = 28,70%	Patrimonio Promedio x100 = 47,16%	Captaciones del Público x100 = 34,15%

Nelson F. Pinto A.
 Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
 Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sanchis
 Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
 Presidente