

Balance General de publicación al 31 de enero 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	32 082 518 283	32 114 878 211	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	97 253 449 422	97 310 889 431
Efectivo	1 859 135 234	1 859 135 234	Depósitos en cuentas corrientes	60 390 139 343	60 411 787 061
Banco Central de Venezuela	28 361 971 318	28 361 971 318	Cuentas corrientes no remuneradas	30 377 212 780	30 398 826 130
Bancos y otras instituciones financieras del país	1 064 457	1 064 457	Cuentas corrientes remuneradas	30 012 926 563	30 012 960 931
Bancos y corresponsales del exterior	440 067 038	472 426 535	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Oficina matriz y sucursales	0	0	Otras obligaciones a la vista	4 132 911 465	4 133 241 999
Efectos de cobro inmediato	1 420 280 240	1 420 280 689	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos de ahorro	32 116 281 344	32 129 072 889
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18 319 111 143	18 516 444 029	Depósitos a plazo	517 511 410	522 365 558
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	4 075 597 000	4 075 597 000	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Captaciones del público restringidas	96 605 860	114 421 925
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	7 182 803 140	7 351 941 369	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	2 431 143 692	2 431 143 692	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	5 895 264	34 089 921	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	19 486 786	19 486 786
Inversiones en otros títulos valores	4 623 672 047	4 623 672 047	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	55 900 764	55 900 764
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	12 411 580	12 411 580
CARTERA DE CRÉDITOS	57 049 487 567	57 365 826 823	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vigentes	58 487 651 113	58 805 659 893	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	43 489 184	43 489 184
Créditos reestructurados	545 307 474	528 764 176	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vencidos	396 051 130	396 051 130	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos en litigio	12 115 285	12 115 285	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2 375 094 137)	(2 376 763 661)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17 028 288	17 028 288
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	718 126 685	721 183 240	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5 630 936	5 886 909
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	4 247	Gastos por pagar por captaciones del público	5 627 262	5 683 235
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	181 370 676	183 043 430	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	545 307 474	546 687 028	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	14 673 468	14 673 468	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3 674	3 674
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	294 366	294 366	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(23 519 299)	(23 519 299)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	847 026 705	355 900 302	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	355 917 424	355 917 424	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2 877 171 396	2 878 568 738
Inversiones en sucursales	491 126 403	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17 122)	(17 122)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	2 150 284	2 150 284	TOTAL DEL PASIVO	100.228.667.592	100.287.560.916
BIENES DE USO	328 268 947	328 268 947	GESTIÓN OPERATIVA	337.769.390	337.769.390
OTROS ACTIVOS	791 649 735	792 580 837	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	110.138.339.349	110.197.232.673	CAPITAL SOCIAL	268 060 233	268 060 233
Cuentas Contingentes Deudoras	2 034 463 021	2 034 463 021	Capital Pagado	268 060 233	268 060 233
Activos de los Fideicomisos	10 842 086 763	10 842 086 763	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	16 903 005	16 903 005	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35 833	35 833
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza	0	0	Reservas de Capital	273 421 438	273 421 438
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Ajustes al Patrimonio	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Resultados Acumulados	8 486 139 291	8 486 139 291
Otras Cuentas de Orden Deudoras	173 709 889 713	173 722 025 693	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	544 245 572	544 245 572
Otras Cuentas de Registro Deudoras	11 986 993	11 986 993	TOTAL DEL PATRIMONIO	9.571.902.367	9.571.902.367
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	110.138.339.349	110.197.232.673

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero 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	1 090 715 166	1 082 105 057	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	878 137 995	878 700 851
Ingresos por disponibilidades	50 787	51 093	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	460 420 702	460 858 238
Ingresos por inversiones en títulos valores	122 306 786	123 130 011	Gastos de personal	199 390 458	199 390 458
Ingresos por cartera de créditos	952 113 600	952 679 960	Gastos generales y administrativos	142 827 233	143 264 769
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2 883 378	2 883 378	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	110 794 422	110 794 422
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	7 408 589	7 408 589
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	417 717 293	417 842 613
Otros ingresos financieros	3 360 615	3 360 615	Ingresos por bienes realizables	604 908	604 908
GASTOS FINANCIEROS	391 161 136	391 173 573	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	354 245 867	354 258 304	Ingresos operativos varios	42 291 411	42 291 411
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	139 145	139 145
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	3 648	3 648	Gastos operativos varios	81 534 608	81 640 695
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	36 890 833	36 890 833	MARGEN OPERATIVO NETO	378 939 859	378 959 092
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	2 804 681	2 804 681
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	376 135 178	376 154 411
Otros gastos financieros	20 788	20 788	Impuesto sobre la renta	38 365 788	38 385 021
MARGEN FINANCIERO BRUTO	699 554 030	690 931 484	RESULTADO NETO	337.769.390	337.769.390
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	13 171 980	13 171 980			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	52 224 922	52 345 023			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	52 224 922	52 345 023			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	650 501 088	651 758 441			
Otros ingresos operativos	338 475 611	338 093 145			
Otros gastos operativos	110 838 704	111 150 735			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	7 597 580	93 253	399 234 504	Mixtas	0	406 925 548	0	0
Personas Jurídicas	580 825 882	455 323 552	6 519 328 510	211	0	5 755 298 740	306 426 940	306 426 940
Administración Central	180 260	0	489 402 871	20 796	0	7 555 298 740	10 795 990 407	10 795 990 407
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	17 328 161	0	40 830 805	0	0	489 583 131	1 670 955 892	1 671 172 900
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	1 889 664 756	1 889 664 756
Organismos con Régimen Especial	5 176 554	0	2 220 411 939	15 772	0	2 225 604 265	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1 113 234 329
Total	610 908 437	455 416 805	9 669 208 629	36 779	0	10 735 570 850	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4 493 530 739
							Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 8%)	10 00
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	5 391 623 958

Néstor Rosales R.
 Presidente Ejecutivo

Allinson Figueroa Davis
 Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sanches
 Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
 Presidente