

Balance General de publicación al 31 de octubre de 2012

(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	21.977.590.480	22.039.685.330	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	84.556.839.461	84.613.543.907
Efectivo	1.729.299.495	1.729.299.495	Depósitos en cuentas corrientes	49.643.540.372	49.662.423.626
Banco Central de Venezuela	18.504.364.383	18.504.364.383	Cuentas corrientes no remuneradas	25.110.185.669	25.128.963.095
Bancos y otras instituciones financieras del país	705.930	705.930	Cuentas corrientes remuneradas	24.533.374.703	24.533.460.531
Bancos y corresponsales del exterior	381.059.393	443.154.243	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Oficina matriz y sucursales	0	0	Otras obligaciones a la vista	8.024.965.319	8.025.297.033
Efectos de cobro inmediato	1.362.160.279	1.362.160.279	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos de ahorro	26.298.885.937	26.312.950.713
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.954.931.132	15.154.966.353	Depósitos a plazo	495.554.294	499.301.450
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.054.500.000	3.054.500.000	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Captaciones del público restringidas	93.893.539	113.571.065
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.688.175.851	6.879.860.479	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.298.203.639	1.298.203.639	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	4.452.509	22.803.102	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.849.190	1.849.190
Inversiones en otros títulos valores	3.909.599.133	3.909.599.133	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.178.843	12.178.843
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.838.749	11.838.749
CARTERA DE CRÉDITOS	56.201.555.650	56.488.532.856	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vigentes	57.691.479.372	57.959.489.141	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	340.094	340.094
Créditos reestructurados	387.217.808	387.217.808	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vencidos	402.935.920	402.935.920	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0	0
Créditos en litigio	9.201.672	9.201.672	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.289.279.122)	(2.290.311.685)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.056.728	16.056.728
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	671.857.940	673.733.101	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.341.831	17.384.484
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	6.856	Gastos por pagar por captaciones del público	17.341.805	17.384.458
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	157.209.614	158.350.886	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	511.330.712	512.058.145	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	35.049.230	35.049.230	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	26	26
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	315.025	315.025	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(32.046.641)	(32.046.641)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	841.967.756	350.314.783	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	350.331.905	350.331.806	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.664.672.416	2.665.790.424
Inversiones en sucursales	491.652.973	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	2.573.364	2.573.364	TOTAL DEL PASIVO	87.268.938.469	87.326.803.576
BIENES DE USO	314.369.939	314.369.939	GESTIÓN OPERATIVA	1.187.125.366	1.187.125.366
OTROS ACTIVOS	665.918.099	674.453.741	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	95.630.764.360	95.688.629.467	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	3.183.125.978	3.183.125.978	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Activos de los Fideicomisos	10.237.753.509	10.237.753.509	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	17.237.764	17.237.764	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	272.081.137	272.081.137
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ajustes al Patrimonio	33.701.960	33.701.960
Otras Cuentas de Orden Deudoras	161.890.948.369	161.890.948.369	Resultados Acumulados	6.416.575.145	6.416.575.145
Otras Cuentas de Registro Deudoras	12.565.098	12.565.098	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	184.246.217	184.246.217
			TOTAL DEL PATRIMONIO	7.174.700.525	7.174.700.525
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	95.630.764.360	95.688.629.467

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de octubre de 2012

(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	3.832.607.513	3.838.567.332	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.047.105.939	3.049.737.739
Ingresos por disponibilidades	746.230	746.236	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.571.762.979	1.573.715.655
Ingresos por inversiones en títulos valores	400.189.721	404.332.270	Gastos de personal	708.567.277	708.567.277
Ingresos por cartera de créditos	3.353.500.938	3.355.316.113	Gastos generales y administrativos	492.225.317	494.177.993
Ingresos por otras cuentas por cobrar	11.604.042	11.604.042	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	341.336.028	341.336.028
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	29.834.357	29.834.357
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.475.342.960	1.476.022.084
Otros ingresos financieros	66.566.581	66.566.581	Ingresos por bienes realizables	4.361.628	4.361.628
GASTOS FINANCIEROS	1.210.949.573	1.211.005.533	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	1.159.013.296	1.159.065.011	Ingresos operativos varios	69.174.798	69.174.798
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	946.963	946.963
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 financiamentos obtenidos	0	4.247	Gastos operativos varios	171.906.060	172.522.359
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	51.330.443	51.330.443	MARGEN OPERATIVO NETO	1.376.026.383	1.376.089.188
Gastos por otras obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	13.849.980	13.849.980
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.362.176.383	1.362.239.208
Otros gastos financieros	605.832	605.832	Impuesto sobre la renta	175.051.017	175.113.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.621.657.940	2.627.561.799	RESULTADO NETO	1.187.125.366	1.187.125.366
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	44.995.831	45.559.908			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	284.787.555	285.158.150			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	284.787.555	285.158.150			
Constitución de provisión y ajuste de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	2.381.866.216	2.387.963.557			
Otros ingresos operativos	919.430.826	918.170.311			
Otros gastos operativos	254.191.103	256.396.129			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	7.117.476	90.203	369.109.211	Mistas	211	376.317.101	0	0
Personas Jurídicas	486.580.647	450.186.038	6.015.591.985		0	6.952.377.176	635.344.066	635.344.066
Administración Central	175.019	0	420.130.921		0	420.306.940	10.645.529.031	10.645.529.031
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	16.808.256	0	41.697.313		0	58.505.569	1.580.390.204	1.580.607.184
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	1.754.256.489	1.754.256.489
Organismos con Régimen Especial	3.755.826	0	2.059.693.222		16.793	2.063.465.941	998.987.371	998.987.371
Total	514.437.324	450.276.241	8.906.222.652		35.510	9.870.971.727	4.450.955.276	4.450.955.276
							9.66	9.65
							5.583.537.568	5.583.537.568

Neno Rosales R.
 Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
 Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sanchis
 Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Volmer A.
 Presidente

