

Balance General de publicación al 31 de julio 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 | 32.071.419.654 | 32.108.377.000 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 122.160.066.088 | 122.232.302.393 |
| Electivo | 2.356.324.807 | 2.356.324.807 | Depósitos en cuentas corrientes | 77.585.558.266 | 77.592.089.901 |
| Banco Central de Venezuela | 27.141.680.295 | 27.141.680.295 | Cuentas corrientes no remuneradas | 37.219.878.295 | 37.245.291.997 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 1.064.662 | 1.064.662 | Cuentas corrientes remuneradas | 40.345.682.553 | 40.345.780.486 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 526.410.982 | 563.368.328 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 17.418 | 17.418 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | Otras obligaciones a la vista | 5.901.331.618 | 5.901.344.383 |
| Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades) | 2.045.938.908 | 2.045.938.908 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | Depósitos de ahorro | 38.069.563.329 | 38.084.842.313 |
| | 0 | 0 | Depósitos a plazo | 504.449.001 | 510.903.067 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 32.070.658.509 | 32.352.511.735 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 4.075.597.000 | 4.075.597.000 | Captaciones del público restringidas | 119.193.874 | 143.212.729 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 13.744.267.485 | 13.985.433.114 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 5.771.414.345 | 5.771.414.345 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT | 36.282.325 | 36.282.325 |
| Inversiones en otros títulos valores | 7.640.737 | 48.328.334 | | | |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 8.471.738.942 | 8.471.738.942 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 11.704.846 | 11.704.846 |
| | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 11.346.716 | 11.346.716 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 69.850.903.981 | 70.318.614.817 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 | 0 |
| Créditos vigentes | 71.694.790.422 | 72.065.554.813 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 358.130 | 358.130 |
| Créditos reestructurados | 564.538.038 | 564.538.038 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 | 0 |
| Créditos vencidos | 522.026.270 | 522.026.270 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 | 0 |
| Créditos en litigio | 23.538.459 | 23.538.459 | | | |
| (Provisión para cartera de créditos) | (2.853.989.208) | (2.857.042.763) | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0.527.783 | 0.527.783 |
| | 0 | 0 | | | |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 1.084.766.615 | 1.089.525.533 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 18.451.039 | 18.494.813 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 960 | Gastos por pagar por captaciones del público | 18.451.013 | 18.494.787 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 450.306.181 | 453.024.099 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 620.271.785 | 622.311.225 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 | 0 |
| Comisiones por cobrar | 32.038.839 | 32.038.839 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 26 | 26 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 521.617 | 521.617 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (18.371.807) | (18.371.807) | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 |
| | | | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 1.128.371.237 | 409.383.545 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 2.976.534.135 | 2.978.521.861 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 409.400.667 | 409.400.667 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 |
| Inversiones en sucursales | 718.967.692 | 0 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | (17.122) | (17.122) | TOTAL DEL PASIVO | 125.212.696.216 | 125.286.924.021 |
| BIENES REALIZABLES | 1.318.311 | 1.318.311 | GESTIÓN OPERATIVA | 445.144.551 | 445.144.551 |
| BIENES DE USO | 460.092.918 | 460.092.918 | PATRIMONIO | | |
| OTROS ACTIVOS | 1.076.075.090 | 1.078.110.261 | CAPITAL SOCIAL | 268.060.233 | 268.060.233 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 137.743.606.316 | 137.817.934.120 | Capital Pagado | 268.060.233 | 268.060.233 |
| | | | Obligaciones Convertibles en Acciones | 0 | 0 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 2.478.321.731 | 2.478.321.731 | Aportes Patrimoniales no Capitalizados | 35.833 | 35.833 |
| Activos de los Fideicomisos | 12.888.716.382 | 12.888.716.382 | Reservas de Capital | 274.761.739 | 274.761.739 |
| Otros Encargos de Confianza | 16.315.522 | 16.315.522 | Ajustes al Patrimonio | 926.474.772 | 926.474.772 |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | 0 | 0 | Resultados Acumulados | 10.361.355.204 | 10.361.355.204 |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda | 0 | 0 | Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería) | 255.177.767 | 255.177.767 |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras | 216.378.914.307 | 216.579.124.906 | | | |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras | 11.850.321 | 11.850.321 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 12.085.865.548 | 12.085.865.548 |
| | | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 137.743.606.316 | 137.817.934.120 |

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de julio 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 | 1.412.853.156 | 1.414.865.533 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 1.052.839.378 | 1.054.058.514 |
| Ingresos por disponibilidades | 57.191 | 57.439 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | 587.698.812 | 588.738.132 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 239.173.238 | 240.282.834 | Gastos de personal | 241.913.499 | 241.913.499 |
| Ingresos por cartera de créditos | 1.165.323.220 | 1.166.225.753 | Gastos generales y administrativos | 196.779.937 | 197.819.257 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 4.939.459 | 4.939.459 | Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios | 139.630.138 | 139.630.138 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario | 9.375.238 | 9.375.238 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 465.140.566 | 465.320.382 |
| Otros ingresos financieros | 3.360.048 | 3.360.048 | Ingresos por bienes realizables | 7.700.000 | 7.700.000 |
| GASTOS FINANCIEROS | 461.022.078 | 461.033.992 | Ingresos por programas especiales | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones del público | 418.779.432 | 418.791.346 | Ingresos operativos varios | 44.465.618 | 44.465.618 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 | Gastos por bienes realizables | 138.190 | 138.190 |
| 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 | 0 | 0 | Gastos operativos varios | 41.908.416 | 42.061.380 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 41.470.141 | 41.470.141 | MARGEN OPERATIVO NETO | 475.259.578 | 475.266.430 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | Ingresos extraordinarios | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | 1.701.545 | 1.701.545 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 473.558.033 | 473.584.885 |
| Otros gastos financieros | 772.505 | 772.505 | Impuesto sobre la renta | 28.413.482 | 28.440.334 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 951.831.078 | 953.831.541 | RESULTADO NETO | 445.144.551 | 445.144.551 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 18.032.921 | 18.032.921 | | | |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | 124.816.021 | 124.900.066 | | | |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | 124.816.021 | 124.900.066 | | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 845.247.978 | 846.964.396 | | | |
| Otros ingresos operativos | 324.514.593 | 324.381.295 | | | |
| Otros gastos operativos | 116.923.183 | 117.287.177 | | | |

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

| Tipos de Fideicomisos | Inversión | Garantía | Administración | Características | Otros | Total | Inversiones Cedidas | |
|--|-------------|-------------|----------------|-----------------|--------|----------------|---------------------|----------------|
| | | | | | | | | |
| Personas Naturales | 7.893.019 | 103.936 | 504.135.131 | Multas | 211 | 512.132.297 | 0 | 0 |
| Personas Jurídicas | 625.274.203 | 169.546.871 | 8.020.034.694 | | 20.795 | 8.814.876.564 | 1.424.328.717 | 1.424.328.717 |
| Administración Central | 199.603 | 0 | 569.586.125 | | 0 | 569.785.728 | 13.351.221.525 | 13.351.221.525 |
| Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital | 19.299.465 | 0 | 42.702.536 | | 0 | 62.002.001 | 1.952.808.227 | 1.953.126.211 |
| Entes Descentralizados y otros | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 2.124.659.824 | 2.124.659.824 |
| Organismos con Régimen Especial | 4.861.177 | 0 | 2.528.533.595 | | 15.771 | 2.533.410.543 | 1.269.532.851 | 1.269.532.851 |
| Total | 657.527.467 | 169.650.807 | 11.664.992.081 | | 36.778 | 12.492.207.133 | 4.647.820.420 | 4.647.820.420 |
| | | | | | | | 11,09 | 11,09 |
| | | | | | | | 6.910.505.253 | 6.910.505.253 |

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Volimer A.
Presidente

