

Balance General de publicación al 30 de noviembre 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	39.783.910.523	39.837.338.023	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	155.834.561.771	155.907.138.276
Efectivo	4.348.655.187	4.348.655.187	Depósitos a la vista	108.124.570.370	108.153.452.472
Banco Central de Venezuela	31.539.044.189	31.539.044.189	Cuentas corrientes no remuneradas	48.952.715.337	48.981.555.428
Bancos y otras instituciones financieras del país	274.200	274.200	Cuentas corrientes remuneradas	55.085.472.481	55.085.514.492
Bancos y corresponsales del exterior	550.345.435	603.772.935	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	968.662	968.662
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	2.085.413.890	2.085.413.890
Efectos de cobro inmediato	3.345.591.512	3.345.591.512	Otras obligaciones a la vista	2.648.732.235	2.648.760.509
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	42.893.973.560	43.161.709.103	Depósitos de ahorro	46.422.740.020	46.437.610.125
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	8.626.643.000	8.626.643.000	Depósitos a plazo	469.019.825	497.640.666
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	18.737.629.466	18.966.629.111	Captaciones del público restringidas	149.498.739	169.674.504
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	5.767.632.432	5.767.632.432	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	7.840.737	48.376.655	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	9.754.427.905	9.754.427.905	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.400.059	1.400.059
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	18.619.295	18.619.295
CARTERA DE CRÉDITOS	87.944.942.136	88.416.836.158	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	18.543.694	18.543.694
Créditos vigentes	90.381.514.635	90.856.788.991	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	544.016.916	544.016.916	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	75.601	75.601
Créditos vencidos	412.126.351	412.126.351	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	6.380.813	6.380.813	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(3.399.096.579)	(3.402.476.913)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.245.705.039	1.249.175.908	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.703.172	10.703.172
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	117	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	22.364.498	22.391.162
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	400.517.217	402.404.838	Gastos por pagar por captaciones del público	22.364.470	22.391.156
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	804.873.632	806.456.763	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	55.571.706	55.571.706	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	8.071	8.071	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	26	26
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(15.265.587)	(15.265.587)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.138.680.867	416.405.210	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	416.422.332	416.422.332	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	722.275.657	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.468.922.563	3.472.409.045
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	829.985	829.985	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	533.764.503	533.764.503	TOTAL DEL PASIVO	169.366.671.656	169.432.861.029
OTROS ACTIVOS	1.432.110.522	1.433.947.918	GESTIÓN OPERATIVA	3.227.916.641	3.227.916.641
TOTAL DEL ACTIVO	174.973.917.136	175.060.006.808	PATRIMONIO		
Cuentas Contingentes Deudoras	1.738.758.882	1.738.758.882	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
Activos de los Fideicomisos	14.484.706.864	14.484.706.864	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Otros Encargos de Confianza	15.898.443	15.898.443	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	274.761.739	274.761.739
Otras Cuentas de Orden Deudoras	244.524.506.456	244.724.717.056	Ajustes al Patrimonio	255.929.254	255.929.254
Otras Cuentas de Registro Deudoras	10.833.622	10.833.622	Resultados Acumulados	10.361.355.204	10.361.355.204
			Ganancia o pérdida no realizada en Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	1.229.286.975	1.229.286.975
			TOTAL DEL PATRIMONIO	12.389.429.238	12.389.429.238
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	174.973.917.136	175.060.006.808

Estado de Resultados de publicación por el periodo comprendido entre el 01 de julio y el 30 de noviembre 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	7.689.548.062	7.699.498.322	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.537.539.820	6.543.365.442
Ingresos por disponibilidades	238.391	239.359	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.145.687.098	3.150.698.106
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.340.618.159	1.346.247.521	Gastos de personal	1.372.616.738	1.372.616.738
Ingresos por cartera de créditos	6.315.906.822	6.320.228.752	Gastos generales y administrativos	1.015.144.966	1.020.155.974
Ingresos por otras cuentas por cobrar	19.727.319	19.727.319	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	698.150.689	698.150.689
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	59.774.705	59.774.705
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.391.852.722	3.392.667.336
Otros ingresos financieros	13.055.371	13.055.371	Ingresos por bienes realizables	17.630.095	17.630.095
GASTOS FINANCIEROS	2.220.774.245	2.220.821.071	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	2.177.712.269	2.177.759.095	Ingresos operativos varios	141.648.979	141.648.979
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	667.284	667.284
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	306.628.462	307.391.280
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	41.470.141	41.470.141	MARGEN OPERATIVO NETO	3.243.838.050	3.243.887.846
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	15.921.509	15.921.509
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.227.916.541	3.227.966.337
Otros gastos financieros	1.591.835	1.591.835	Impuesto sobre la renta	0	49.796
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.468.771.817	5.478.677.251	RESULTADO NETO	3.227.916.541	3.227.916.541
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	85.653.576	86.699.158			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	862.668.556	863.279.381			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	862.668.556	863.279.381			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	4.691.956.837	4.702.097.028			
Otros ingresos operativos	2.504.396.140	2.501.642.593			
Otros gastos operativos	658.813.157	660.374.179			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Patrimonio Asignado					Total	Inversiones Cedidas	
	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros			
Personas Naturales	8.223.954	108.211	543.519.594	211	0	551.851.070	0	0
Personas Jurídicas	850.320.239	169.728.361	9.173.379.521	20.796	0	9.993.448.917	1.284.568.400	1.284.568.400
Administración Central	206.851	0	643.880.768	0	0	644.087.619	15.451.406.538	15.451.406.538
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	20.077.707	0	42.426.421	0	0	62.504.218	2.477.961.572	2.477.961.572
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	2.512.391.373	2.512.391.373
Organismos con Régimen Especial	8.193.172	0	2.616.806.433	16.452	0	2.625.016.057	1.761.395.839	1.761.395.839
Total	887.022.013	169.836.572	13.020.012.737	37.459	0	13.876.908.781	4.787.891.527	4.787.891.527
							10,80	10,79
							8.740.757.346	8.740.757.346

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente

