

Balance General de publicación al 30 de septiembre 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	32.838.387.124	32.990.753.795	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	133.848.796.586	133.921.320.878
Efectivo	1.897.748.597	1.897.748.597	Depósitos en cuentas corrientes	88.659.040.987	88.684.870.509
Banco Central de Venezuela	28.104.158.996	28.104.158.996	Cuentas corrientes no remuneradas	41.223.403.545	41.249.109.309
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.408.257	1.408.257	Cuentas corrientes remuneradas	47.435.340.218	47.435.463.976
Bancos y corresponsales del exterior	563.988.689	716.309.309	Otras obligaciones según Convenio Cambiario N° 20	297.224	297.224
Oficina matriz y sucursales	0	0	Otras obligaciones a la vista	5.454.870.342	5.455.254.615
Efectos de cobro inmediato	2.271.082.585	2.271.128.636	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos de ahorro	39.109.510.526	39.125.366.131
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	36.046.279.963	36.319.951.632	Depósitos a plazo	498.294.321	504.376.627
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	127.080.410	151.452.996
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.721.779.895	17.956.242.956	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	5.769.523.389	5.769.523.389	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	7.640.737	46.849.335	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	49.840.534	49.840.534
Inversiones en otros títulos valores	8.471.738.942	8.471.738.942	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	11.690.403	11.690.403
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.511.432	11.511.432
CARTERA DE CRÉDITOS	77.737.036.795	78.101.748.327	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vigentes	79.606.138.283	79.973.903.371	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	178.971	178.971
Créditos reestructurados	556.761.799	556.761.799	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vencidos	477.625.153	477.625.153	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos en litigio	9.987.242	9.987.242	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.913.475.682)	(2.916.529.238)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.442.010	9.442.010
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.222.284.226	1.225.509.953	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19.763.734	19.802.118
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	2.400	Gastos por pagar por captaciones del público	19.763.708	19.802.092
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	533.533.283	534.963.021	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	659.921.439	661.715.028	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	44.794.055	44.794.055	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	26	26
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	68.724	68.724	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(16.033.315)	(16.033.315)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.134.050.133	413.207.948	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	413.225.070	413.225.070	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.292.156.586	3.294.902.036
Inversiones en sucursales	720.842.185	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	1.053.909	1.053.909	TOTAL DEL PASIVO	137.231.689.853	137.306.997.979
BIENES DE USO	482.751.513	482.751.513	GESTIÓN OPERATIVA	1.560.540.812	1.560.540.812
OTROS ACTIVOS	1.175.921.928	1.178.096.640	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	160.637.765.691	160.713.073.717	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	2.367.190.306	2.367.190.306	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Activos de los Fideicomisos	13.485.622.385	13.485.622.385	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	16.101.611	16.101.611	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.833	35.833
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza	0	0	Reservas de Capital	274.761.739	274.761.739
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Ajustes al Patrimonio	796.543.856	796.543.856
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Resultados Acumulados	10.361.355.204	10.361.355.204
Otras Cuentas de Orden Deudoras	226.818.520.193	227.004.905.552	Utilidad o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	144.778.061	144.778.061
Otras Cuentas de Registro Deudoras	11.528.752	11.528.752	TOTAL DEL PATRIMONIO	11.846.534.926	11.846.534.926
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	160.637.765.691	160.713.073.717

Estado de Resultados de publicación por el periodo comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre 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	4.333.141.287	4.339.066.731	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.512.125.714	3.515.677.745
Ingresos por disponibilidades	144.944	145.578	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.802.655.076	1.805.719.666
Ingresos por inversiones en títulos valores	744.238.186	747.498.691	Gastos de personal	756.898.002	756.898.002
Ingresos por cartera de créditos	3.567.612.254	3.570.276.559	Gastos generales y administrativos	591.001.837	594.066.427
Ingresos por otras cuentas por cobrar	11.462.291	11.462.291	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	418.890.414	418.890.414
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	35.864.823	35.864.823
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.709.470.638	1.709.958.079
Otros ingresos financieros	9.683.612	9.683.612	Ingresos por bienes realizables	16.990.095	16.990.095
GASTOS FINANCIEROS	1.315.202.297	1.315.233.521	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	1.272.176.006	1.272.209.230	Ingresos operativos varios	48.122.397	48.122.397
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	402.592	402.592
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	159.336.843	159.795.735
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	41.470.141	41.470.141	MARGEN OPERATIVO NETO	1.614.843.695	1.614.872.244
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	7.067.814	7.067.814
Gastos por otras obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.607.775.881	1.607.804.430
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	47.235.069	47.263.618
Otros gastos financieros	1.554.150	1.554.150	RESULTADO NETO	1.560.540.812	1.560.540.812
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.017.939.990	3.023.833.210			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	47.448.793	48.294.375			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	321.359.563	321.643.608			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	321.359.563	321.643.608			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	2.744.028.220	2.750.483.977			
Otros ingresos operativos	1.104.398.164	1.102.538.460			
Otros gastos operativos	336.300.670	337.344.692			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Patrimonio				Total	Inversiones Cedidas	
	Inversión	Garantía	Administración	Otros		0	0
Personas Naturales	8.148.992	105.005	501.391.765	211	0	1.027.230.835	1.027.230.835
Personas Jurídicas	637.033.587	169.582.369	8.445.153.076	20.766	0	13.872.943.636	13.872.943.636
Administración Central	203.089	0	601.994.452	0	0	2.202.168.503	2.202.168.503
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	19.675.425	0	43.707.198	0	0	2.325.230.413	2.325.230.413
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	1.424.921.081	1.424.921.081
Organismos con Régimen Especial	7.655.287	0	2.549.022.585	16.104	0	4.706.867.036	4.706.867.036
Total	672.726.380	169.688.374	12.141.269.076	37.111	0	7.723.293.313	7.723.293.313

Principales indicadores financieros anualizados al 30 de septiembre de 2013

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial				
Patrimonio ÷ Gestión Operativa x100 = 10,98%	Prov. para Cartera de Créditos ÷ Cartera de Créditos Bruta x100 = 3,61%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. ÷ Activo Productivo Promedio x100 = 5,15%	Resultado neto ÷ Activo Promedio x100 = 4,35%	Disponibilidades ÷ Captaciones del Público x100 = 24,53%
Activo Improductivo ÷ Patrimonio ÷ Gestión Operativa x100 = 248,11%	Cartera Inmovilizada Bruta ÷ Cartera de Créditos Bruta x100 = 0,60%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. ÷ Ingresos Financieros x100 = 30,90%	Resultado neto ÷ Patrimonio Promedio x100 = 47,91%	Disponib. + Inv. Títulos Valores ÷ Captaciones del Público x100 = 40,82%

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente