

Balance General de publicación al 31 de julio de 2015 (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	108.578.950.808	108.617.381.397	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	380.677.353.144	380.694.493.888
Efectivo	4.767.322.376	4.767.322.376	Depósitos a la vista	250.602.117.378	250.607.048.321
Banco Central de Venezuela	93.067.813.967	93.687.813.967	Cuentas corrientes no remuneradas	126.256.551.038	126.281.481.581
Bancos y otras instituciones financieras del país	339.802	339.902	Cuentas corrientes remuneradas	64.122.884	64.122.884
Bancos y corresponsales del exterior	519.375.520	557.806.109	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	38.717.370.594	38.717.370.594
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	5.337.425.773	5.339.625.195
Efectos de cobro inmediato	7.604.099.043	7.604.099.043	Otras obligaciones a la vista	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	56.912.599.119	57.587.745.984	Depósitos de ahorro	103.859.643.302	103.865.188.136
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	362.638.000	362.638.000	Depósitos a plazo	548.862.037	549.708.163
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la Institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.595.754.433	18.254.255.674	Captaciones del público restringidas	328.304.854	332.924.073
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	9.113.852.824	9.113.852.824	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	593.004.915	609.650.539	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	29.247.348.947	29.247.348.947	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	2.068.266	2.068.266
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	41.571.046	41.571.046
CARTERA DE CRÉDITOS	224.850.533.506	224.912.434.732	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	40.421.648	40.421.648
Créditos vigentes	231.329.952.525	231.383.796.012	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos reestructurados	512.665.661	512.665.661	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	1.149.400	1.149.400
Créditos vencidos	454.189.531	454.189.531	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	18.893	18.893	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(7.437.293.074)	(7.438.235.335)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.727.038.063	2.742.848.139	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.928.122	2.928.122
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	486	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	70.520.830	70.522.972
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	839.217.418	854.896.677	Gastos por pagar por captaciones del público	70.520.804	70.522.946
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.055.219.041	2.055.349.372	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	64.939.654	64.939.654	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	1.054	1.054	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	28	28
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(32.339.104)	(32.339.104)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.081.489.808	206.517.540	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	296.534.662	296.534.662	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	784.972.268	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10.689.776.282	10.690.915.797
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	195.905	195.905	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	2.223.519.688	2.223.519.688	TOTAL DEL PASIVO	371.484.217.690	371.602.500.091
OTROS ACTIVOS	6.377.285.247	6.378.251.160	GESTIÓN OPERATIVA	906.347.326	906.347.326
TOTAL DEL ACTIVO	400.740.612.144	400.768.894.646	PATRIMONIO		
Cuentas Contingentes Deudoras	2.947.996.622	2.947.996.622	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
Activos de los Fideicomisos	24.630.403.347	24.630.403.347	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Otros Encargos de Confianza	8.190.811	8.190.811	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	280.122.944	280.122.944
Otras Cuentas de Orden Deudoras	606.390.183.552	606.480.420.652	Ajustes al Patrimonio	(1.140.052)	(1.140.052)
Otras Cuentas de Registro Deudoras	8.786.607	8.786.607	Resultados Acumulados	26.839.530.762	26.839.530.762
			Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	964.437.418	964.437.418
			TOTAL DEL PATRIMONIO	28.361.047.128	28.361.047.128
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	400.740.612.144	400.768.894.646

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de julio de 2015 (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	4.690.573.200	4.698.693.323	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.581.668.007	3.582.437.119
Ingresos por disponibilidades	53.010	53.862	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.948.146.271	1.948.780.046
Ingresos por inversiones en títulos valores	357.684.666	365.602.740	Gastos de personal	723.453.997	723.453.997
Ingresos por cartera de créditos	4.305.428.151	4.305.619.348	Gastos generales y administrativos	770.676.026	771.309.801
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4.691.246	4.691.246	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	409.362.946	409.362.946
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	44.653.302	44.653.302
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.633.521.736	1.633.657.073
Otros ingresos financieros	22.716.127	22.716.127	Ingresos por bienes realizables	370.000	370.000
GASTOS FINANCIEROS	1.400.869.831	1.400.871.094	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	1.350.144.815	1.350.146.078	Ingresos operativos varios	57.298.205	57.298.205
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	15.293	15.293
Gastos por obligaciones 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	256.098.494	256.233.328
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	50.683.586	50.683.586	MARGEN OPERATIVO NETO	1.435.078.154	1.435.076.657
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	3.733.062	3.733.062
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.431.343.092	1.431.343.599
Otros gastos financieros	41.428	41.428	Impuesto sobre la renta	525.995.766	525.995.269
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.289.703.369	3.297.822.229	RESULTADO NETO	905.347.326	905.347.326
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	50.439.637	50.445.180			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	343.646.217	343.646.217			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	343.646.217	343.646.217			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	2.996.496.789	3.004.611.202			
Otros ingresos operativos	1.028.367.912	1.021.359.698			
Otros gastos operativos	443.195.694	443.532.781			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e Información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión					Total	Inversiones Cedidas		
	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros				
Personas Naturales	8.321.668	131.248	798.846.176	Mixtas	206	0	807.299.299	0	
Personas Jurídicas	978.427.884	983.059.471	16.025.432.789		27.022	0	17.986.947.166	4.111.196.800	
Administración Central	245.710	0	1.208.100.147		0	0	1.208.345.857	38.376.967.627	
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	24.239.222	0	51.916.309		0	0	76.154.531	5.543.876.864	
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	0	7.499.049.652	
Organismos con Régimen Especial	9.443.204	0	4.188.198.286		34.506	0	4.197.675.976	5.770.861.760	
Total	1.020.676.688	983.190.719	22.272.493.687		61.734	0	24.276.422.626	7.541.540.467	
								9,46	
								9,47	
								22.863.833.135	
								22.863.833.135	

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Alonso Figueroa Davis
Gerente de Finanzas

Daniel Pérez Sanchis
Gerente de Controlaría Corporativa

Gustavo J. Volmer A.
Presidente