

## Balance General de publicación al 31 de octubre 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
<b>DISPONIBILIDADES</b>	117.426.121.285	117.570.350.093	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	426.072.150.627	426.087.817.832
Efectivo	6.835.331.339	6.835.331.339	Depósitos a la vista	302.056.460.909	302.060.186.865
Banco Central de Venezuela	99.913.122.291	99.913.122.291	Cuentas corrientes no remuneradas	152.253.921.186	152.257.617.162
Bancos y otras instituciones financieras del país	339.950	339.950	Cuentas corrientes remuneradas	113.051.210.162	113.051.210.162
Bancos y corresponsales del exterior	483.871.348	628.100.156	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	67.863.756	67.863.756
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	36.683.495.805	36.683.495.805
Efectos de cobro inmediato	10.193.456.357	10.193.456.357	Otras obligaciones a la vista	4.283.387.256	4.283.387.256
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	62.781.750.198	63.351.555.677	Depósitos de ahorro	118.799.620.385	118.805.176.363
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	70.000.000	70.000.000	Depósitos a plazo	546.100.665	546.947.122
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.033.891.872	17.583.159.781	Captaciones del público restringidas	386.551.412	390.173.824
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	12.773.304.730	12.773.304.730	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	624.897.739	645.435.309	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	0	0
Inversiones en otros títulos valores	32.279.655.857	32.279.655.857	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	433.009	433.009
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	110.515.402	110.515.402
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	274.884.435.199	274.936.407.319	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	110.103.752	110.103.752
Créditos vigentes	282.488.745.729	282.541.643.561	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos reestructurados	552.986.932	552.986.932	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	411.740	411.740
Créditos vencidos	603.410.786	603.410.786	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos en litigio	35.291.140	35.291.140	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(8.795.999.368)	(8.796.925.100)	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	845.569	845.569
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	3.450.461.395	3.462.521.342	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	161.100.828	161.103.300
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	2.428	Gastos por pagar por captaciones del público	161.100.828	161.103.300
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	860.477.862	872.407.827	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.519.640.647	2.519.768.201	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	101.877.545	101.877.545	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1.807	1.807	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(31.536.466)	(31.536.466)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	1.250.601.796	487.974.440	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	487.991.562	487.991.562	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	15.121.600.166	15.121.845.172
Inversiones en sucursales	762.627.356	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	87.666	87.666	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	441.466.645.789	441.482.560.374
<b>BIENES DE USO</b>	3.014.453.094	3.014.453.094	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	3.625.610.793	3.625.610.793
<b>OTROS ACTIVOS</b>	10.470.738.382	10.471.213.949	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	473.278.648.996	473.294.663.660	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	268.060.233	268.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	3.099.029.095	3.099.029.095	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Activos de los Fideicomisos	26.432.321.161	26.432.321.161	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	7.868.705	7.868.705	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	280.122.944	280.122.944
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ajustes al Patrimonio	(1.385.684)	(1.385.684)
Otras Cuentas de Orden Deudoras	701.546.336.951	701.636.574.051	Resultados Acumulados	26.839.530.762	26.839.530.762
Otras Cuentas de Registro Deudoras	8.397.453	8.397.453	Ganancia o pérdida no realizada en Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	900.128.325	900.128.325
			<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	28.286.492.413	28.286.492.413
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	473.278.648.996	473.294.663.660

## Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de octubre 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
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	20.868.998.011	20.894.529.277	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	15.380.496.691	15.383.437.995
Ingresos por disponibilidades	195.545	197.678	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	8.998.501.661	9.000.889.517
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.479.738.159	1.504.514.598	Gastos de personal	3.006.121.105	3.006.121.105
Ingresos por cartera de créditos	19.350.092.318	19.350.844.112	Gastos generales y administrativos	4.176.315.560	4.178.703.416
Ingresos por otras cuentas por cobrar	16.226.762	16.226.762	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	1.637.451.786	1.637.451.786
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	178.613.210	178.613.210
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	6.381.995.030	6.382.548.478
Otros ingresos financieros	22.746.127	22.746.127	Ingresos por bienes realizables	95.135.553	95.135.553
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	6.276.799.516	6.276.804.859	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	6.225.486.941	6.225.492.262	Ingresos operativos varios	101.386.296	101.386.296
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	49.857	49.857
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	495.033.785	495.573.119
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	50.683.588	50.683.588	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	6.083.433.237	6.083.447.351
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	51.060.779	51.060.779
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	6.032.372.458	6.032.386.572
Otros gastos financieros	628.989	628.989	Impuesto sobre la renta	2.506.861.665	2.506.875.779
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	14.592.199.393	14.617.724.418	<b>RESULTADO NETO</b>	3.625.610.793	3.625.610.793
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	213.285.172	213.322.167			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.893.297.909	1.893.297.909			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.893.297.909	1.893.297.909			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	12.912.186.656	12.937.748.676			
Otros ingresos operativos	4.426.000.845	4.404.985.290			
Otros gastos operativos	1.957.890.810	1.959.295.871			

## Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e Información Complementaria

Tipos de Fideicomisos	Patrimonio Asignado de los Fideicomisos						Información Complementaria	
	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	9.091.493	134.485	836.499.019	206	0	845.725.203	0	0
Personas Jurídicas	915.308.042	1.001.437.872	17.262.461.808	27.022	0	19.179.234.744	3.670.132.149	3.670.132.149
Administración Central	251.000	0	1.407.846.784	0	0	1.408.097.784	45.197.424.380	45.197.424.380
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	24.817.844	0	53.240.347	0	0	78.058.191	9.879.101.476	9.879.101.476
Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	5.609.086	0	4.314.398.497	35.369	0	4.320.042.952	9.160.421.883	9.160.421.883
<b>Total</b>	955.077.465	1.001.572.357	23.874.446.455	62.597	0	25.831.158.874	21.833.928.427	21.833.928.427

Nelson F. Pinto  
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis  
Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración

Juan C. Cortés T.  
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer  
Presidente