

Balance General de publicación al 28 de febrero 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	31.403.795.640	31.466.792.238	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	100.802.053.738	100.893.730.652
Efectivo	1.829.461.485	1.829.461.485	Depósitos en cuentas corrientes	62.243.361.361	62.276.856.908
Banco Central de Venezuela	27.240.753.065	27.240.753.065	Cuentas corrientes no remuneradas	30.810.681.766	30.844.127.050
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.039.389	1.039.389	Cuentas corrientes remuneradas	31.432.679.595	31.432.729.858
Bancos y corresponsales del exterior	601.081.491	664.078.089	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Oficina matriz y sucursales	0	0	Otras obligaciones a la vista	4.726.452.514	4.729.392.885
Efectos de cobro inmediato	1.731.460.210	1.731.460.210	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos de ahorro	33.207.421.698	33.230.336.684
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	22.511.893.298	22.813.342.971	Depósitos a plazo	521.398.392	528.712.697
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	4.126.597.000	4.126.597.000	Captaciones del público restringidas	103.419.773	128.431.478
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	9.892.594.728	10.153.825.596	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	2.580.425.345	2.580.425.345	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	14.532.250	14.532.250
Inversiones en otros títulos valores	5.915.213	46.134.018	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	43.535.268	43.535.268
(Provisión para inversiones en títulos valores)	5.906.361.012	5.906.361.012	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.822.901	11.822.901
CARTERA DE CRÉDITOS	58.211.277.708	58.852.614.216	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vigentes	59.631.472.598	60.075.311.651	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	31.712.367	31.712.367
Créditos reestructurados	534.770.914	534.770.914	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos vencidos	427.730.201	427.730.201	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos en litigio	12.086.918	12.086.918	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.394.782.911)	(2.397.285.468)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.582.617	11.582.617
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	753.268.138	757.875.249	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.086.090	6.179.038
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	2.741	Gastos por pagar por captaciones del público	6.049.455	6.142.403
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	213.133.737	215.954.897	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	540.435.855	542.219.057	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	18.537.796	18.537.796	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	36.635	36.635
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	454.390	454.390	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(19.293.642)	(19.293.642)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.120.138.720	400.108.412	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	400.125.534	400.125.534	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.428.970.309	3.430.591.780
Inversiones en sucursales	720.030.308	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	2.011.161	2.011.161	TOTAL DEL PASIVO	104.306.760.272	104.400.151.605
BIENES DE USO	321.950.376	321.950.376	GESTIÓN OPERATIVA	717.533.266	717.533.266
OTROS ACTIVOS	882.490.126	885.521.875	PATRIMONIO		
TOTAL DEL ACTIVO	115.206.825.165	115.300.216.498	CAPITAL SOCIAL	288.060.233	288.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	2.127.853.105	2.127.853.105	Capital Pagado	288.060.233	288.060.233
Activos de los Fideicomisos	11.600.505.282	11.600.505.282	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	16.772.514	16.772.514	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.833	35.833
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Preafectado de Vivienda y Hábitat)	0	0	Reservas de Capital	273.421.438	273.421.438
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ajustes al Patrimonio	927.119.103	927.119.103
Otras Cuentas de Orden Deudoras	176.913.075.473	176.959.448.857	Resultados Acumulados	8.017.033.883	8.017.033.883
Otras Cuentas de Registro Deudoras	12.248.187	12.248.187	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	696.861.137	696.861.137
			TOTAL DEL PATRIMONIO	10.182.531.627	10.182.531.627
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	115.206.825.165	115.300.216.498

Estado de Resultados de publicación por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 28 de febrero 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	2.128.834.636	2.132.200.245	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.816.552.393	1.817.913.723
Ingresos por disponibilidades	133.153	134.419	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	920.363.200	921.428.112
Ingresos por inversiones en títulos valores	250.271.561	252.253.704	Gastos de personal	408.026.315	408.026.315
Ingresos por cartera de créditos	1.866.762.635	1.868.144.835	Gastos generales y administrativos	271.997.563	273.062.475
Ingresos por otras cuentas por cobrar	5.281.307	5.281.307	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	221.588.845	221.588.845
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	18.750.477	18.750.477
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	896.189.193	896.485.611
Otros ingresos financieros	6.385.980	6.385.980	Ingresos por bienes realizables	604.908	604.908
GASTOS FINANCIEROS	720.694.017	720.723.111	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	683.658.225	683.687.319	Ingresos operativos varios	51.819.347	51.828.330
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	278.268	278.268
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	102.095	102.095	Gastos operativos varios	143.949.846	144.225.884
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	36.890.833	36.890.833	MARGEN OPERATIVO NETO	804.385.334	804.414.697
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	5.172.518	5.172.518
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	799.212.816	799.242.179
Otros gastos financieros	42.864	42.864	Impuesto sobre la renta	81.679.550	81.708.913
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.408.140.619	1.411.477.134	RESULTADO NETO	717.533.266	717.533.266
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	24.119.586	24.119.586			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	81.998.269	82.193.880			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	81.998.269	82.193.880			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	1.350.261.936	1.353.402.840			
Otros ingresos operativos	639.464.341	638.541.742			
Otros gastos operativos	173.173.884	174.030.859			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total		
Personas Naturales	7.722.260	94.267	407.294.068	Mixtas	211	0	415.110.806	0
Personas Jurídicas	588.489.991	497.637.491	6.849.152.457		20.796	0	7.935.300.735	557.272.132
Administración Central	181.980	0	496.269.599		0	0	496.451.579	10.799.298.867
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	17.513.025	0	41.056.623		0	0	58.569.648	1.618.684.895
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	0	1.859.579.275
Organismos con Régimen Especial	7.398.325	0	2.280.161.391		15.948	0	2.287.575.684	1.116.708.894
Total	621.305.581	497.731.758	10.073.934.138		36.955	0	11.193.008.432	4.467.992.886
								10,89
								5.507.852.894

Nerio Rosales R.
 Presidente Ejecutivo

Arnono Figueredo Davis
 Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sanchis
 Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
 Presidente