

### Balance General de publicación al 31 de enero de 2014 (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>	50.420.054.652	50.498.658.044	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	169.763.375.122	169.857.078.961
Efectivo	2.911.662.716	2.911.862.716	Depósitos a la vista	114.529.558.177	114.589.936.209
Banco Central de Venezuela	44.108.029.887	44.106.028.887	Cuentas corrientes no remuneradas	52.558.585.365	52.618.961.404
Bancos y otras instituciones financieras del país	290.000	290.000	Cuentas corrientes remuneradas	59.504.916.748	59.504.958.761
Bancos y correspondientes del exterior	699.629.247	778.220.639	Cuentas corrientes según Convenio Cambio N° 20	1.332.196	1.332.196
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	2.464.743.848	2.464.743.848
Efectos de cobro inmediato	2.702.253.802	2.702.253.802	Otras obligaciones a la vista	2.746.592.365	2.746.604.292
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	46.973.463.944	47.231.699.441	Depósitos de ahorro	51.848.844.114	51.865.252.105
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	10.942.460.000	10.942.460.000	Depósitos a plazo	484.563.188	489.326.530
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	18.771.146.824	18.885.244.484	Captaciones del público restringidas	153.817.260	175.897.825
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	5.765.710.477	5.765.710.477	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	9.517.732	53.655.569	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	0	0
Inversiones en otros títulos valores	11.484.628.911	11.484.628.911	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	6.687	6.687
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	175.654.990	175.654.990
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	88.839.375.958	89.326.423.754	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	16.074.000	16.074.000
Créditos vigentes	91.510.770.058	92.001.210.756	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	539.707.075	539.707.075	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	157.580.990	157.580.990
Créditos vencidos	391.662.897	391.662.897	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	5.162.509	5.162.509	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(3.607.926.581)	(3.611.319.483)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	1.284.419.207	1.289.312.667	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	13.620.311	13.620.311
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	2.861	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	20.800.391	20.838.206
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	438.077.977	440.530.398	Gastos por pagar por captaciones del público	20.079.877	20.117.692
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	842.332.598	844.770.776	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	24.267.917	24.267.917	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	38.601	38.601	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	720.514	720.514
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(20.297.896)	(20.297.896)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	1.129.061.101	405.852.168	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	405.869.290	405.869.290	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	723.208.933	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	3.489.235.291	3.493.264.103
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	563.339	563.339	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	0	0
<b>BIENES DE USO</b>	553.550.594	553.550.594	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	173.462.692.792	173.570.463.258
<b>OTROS ACTIVOS</b>	1.580.241.814	1.582.453.068	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	522.092.123	522.092.123
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	190.780.740.609	190.888.511.075	<b>PATRIMONIO</b>		
Cuentas Contingentes Deudoras	2.497.861.734	2.497.861.734	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	268.060.233	268.060.233
Activos de los Fideicomisos	14.862.349.245	14.862.349.245	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Otros Encargos de Confianza	15.735.714	15.735.714	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	276.102.040	276.102.040
Otras Cuentas de Orden Deudoras	254.084.072.828	254.284.283.428	Ajustes al Patrimonio	(791.945)	(791.945)
Otras Cuentas de Registro Deudoras	10.760.231	10.760.231	Resultados Acumulados	14.540.164.961	14.540.164.961
			Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.712.384.572	1.712.384.572
			(Acciones en Tesorería)	0	0
			<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	16.795.955.694	16.795.955.694
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	190.780.740.609	190.888.511.075

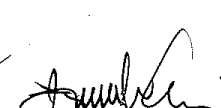
### Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de enero de 2014 (Expresado en bolívares)

	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>	1.730.139.836	1.732.019.620	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	1.247.767.153	1.246.963.791
Ingresos por disponibilidades	70.067	70.450	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	744.784.196	745.803.782
Ingresos por inversiones en títulos valores	324.843.232	325.821.307	Gastos de personal	309.933.758	309.933.758
Ingresos por cartera de créditos	1.402.015.524	1.402.916.848	Gastos generales y administrativos	221.869.905	222.889.491
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3.134.144	3.134.144	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	197.136.808	197.136.808
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	15.843.725	15.843.725
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	502.982.957	503.160.009
Otros ingresos financieros	76.871	76.871	Ingresos por bienes realizables	1.963.138	1.963.138
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	675.524.662	675.532.356	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	580.102.177	580.109.871	Ingresos operativos varios	96.530.452	96.530.452
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	133.326	133.326
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	495.691	495.691	Gastos operativos varios	76.998.773	77.157.808
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	94.903.450	94.903.450	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	524.344.448	524.362.455
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	2.252.325	2.252.325
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	522.092.123	522.110.140
Otros gastos financieros	23.344	23.344	Impuesto sobre la renta	0	18.017
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	1.054.615.176	1.056.487.264	<b>RESULTADO NETO</b>	522.092.123	522.092.123
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	22.328.079	22.328.079			
Gastos por incoabilidad y desvalorización de activos financieros	26.014.367	26.026.935			
Gastos por incoabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	26.014.367	26.026.935			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	1.050.928.688	1.052.788.408			
Otros ingresos operativos	376.901.012	376.505.679			
Otros gastos operativos	180.062.747	180.330.296			

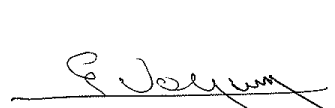
### Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas		
Personas Naturales	6.488.186	110.511	574.331.571	Mixtas	211	0	582.930.479	0	0
Personas Jurídicas	796.677.055	176.112.411	9.523.570.587		24.289	0	10.496.384.322	617.116.930	617.116.930
Administración Central	210.854	0	714.746.977		0	0	714.957.831	16.023.777.651	16.023.777.651
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	20.487.907	0	48.005.576		0	0	68.493.483	3.199.107.436	3.199.425.434
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	0	2.903.715.007	2.903.715.007
Organismos con Régimen Especial	4.676.792	0	2.886.452.454		16.818	0	2.891.146.064	1.974.099.711	1.974.099.711
Total	830.540.794	176.222.922	13.747.107.165		41.298	0	14.753.912.179	4.861.536.492	4.861.536.492
								10.91	10.90
								9.033.120.284	9.033.120.284

  
Nelson F. Pinto Az  
Presidente Ejecutivo

  
Alfonso Figueredo Davis  
Gerente de Finanzas

  
Isabel Pérez Sanchis  
Gerente de Contraloría Corporativa

  
Gustavo J. Volmer A.  
Presidente