

Balance General de publicación al 31 de mayo 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 |
|---|-------------------------------------|---|---|-------------------------------------|---|
| DISPONIBILIDADES | 47.425.744.013 | 47.562.780.083 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 193.325.288.458 | 193.400.431.752 |
| Efectivo | 2.344.343.182 | 2.344.343.182 | Depósitos a la vista | 131.759.785.608 | 131.800.852.540 |
| Banco Central de Venezuela | 41.138.505.992 | 41.138.505.992 | Cuentas corrientes no remuneradas | 61.343.506.320 | 61.384.431.142 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 290.000 | 290.000 | Cuentas corrientes remuneradas | 66.716.787.508 | 66.716.929.618 |
| Bancos y correspondientes del exterior | 680.803.746 | 617.819.816 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 319.032.858 | 319.032.858 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | Depósitos y certificados a la vista | 3.380.458.922 | 3.380.458.922 |
| Efectos de cobro inmediato | 3.261.801.093 | 3.261.801.093 | Otras obligaciones a la vista | 3.155.715.809 | 3.155.728.654 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | 0 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 49.862.623.046 | 50.125.817.462 | Depósitos de ahorro | 57.733.025.558 | 57.746.157.252 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 10.987.910.000 | 10.987.910.000 | Depósitos a plazo | 505.549.958 | 508.188.295 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 18.153.242.402 | 18.326.599.692 | Captaciones del público restringidas | 171.211.525 | 189.505.011 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 5.761.990.563 | 5.761.990.563 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 9.517.732 | 99.354.858 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 14.949.962.349 | 14.949.962.349 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 382.767 | 382.767 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | 0 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 145.335.528 | 145.335.528 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 112.787.458.124 | 113.189.133.429 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 112.901.110 | 112.901.110 |
| Créditos vigentes | 115.895.753.756 | 116.300.677.508 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 | 0 |
| Créditos reestructurados | 532.165.036 | 532.165.036 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 32.434.418 | 32.434.418 |
| Créditos vencidos | 462.876.481 | 462.876.481 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 | 0 |
| Créditos en litigio | 434.192 | 434.192 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (4.103.771.341) | (4.107.019.788) | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 1.551.533.251 | 1.554.259.627 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 12.089.798 | 12.089.798 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 399 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 23.457.192 | 23.493.370 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 593.737.916 | 595.190.679 | Gastos por pagar por captaciones del público | 23.413.540 | 23.449.718 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 933.514.066 | 934.787.280 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 | 0 |
| Comisiones por cobrar | 47.067.481 | 47.067.481 | 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 | 152.772 | 152.772 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 43.652 | 43.652 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (22.938.984) | (22.938.984) | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 1.145.327.251 | 419.969.262 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 419.986.384 | 419.986.384 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 |
| Inversiones en sucursales | 725.357.989 | 0 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 4.152.056.232 | 4.157.765.310 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | (17.122) | (17.122) | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 4.143.191 | 4.143.191 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 |
| BIENES DE USO | 652.877.264 | 652.877.264 | TOTAL DEL PASIVO | 197.658.619.976 | 197.739.498.626 |
| OTROS ACTIVOS | 1.752.453.867 | 1.754.078.239 | GESTIÓN OPERATIVA | 2.769.833.853 | 2.769.833.853 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 216.182.160.007 | 216.263.038.567 | PATRIMONIO | | |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 1.565.269.979 | 1.565.269.979 | CAPITAL SOCIAL | 268.060.233 | 268.060.233 |
| Activos de los Fideicomisos | 16.521.421.614 | 16.521.421.614 | Capital Pagado | 268.060.233 | 268.060.233 |
| Otros Encargos de Confianza | 15.401.180 | 15.401.180 | 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 | 312.701.834.885 | 312.898.842.124 | Ajustes al Patrimonio (954.284) | (954.284) | (954.284) |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras | 11.012.780 | 11.012.780 | Resultados Acumulados | 13.441.118.006 | 13.441.118.006 |
| | | | Garancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería) | 769.344.351 | 769.344.351 |
| | | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 14.753.706.179 | 14.753.706.179 |
| | | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 216.182.160.007 | 216.263.038.567 |

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de mayo 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 |
|---|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|---|
| INGRESOS FINANCIEROS | 9.185.414.399 | 9.194.712.599 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 6.860.352.129 | 6.865.962.279 |
| Ingresos por disponibilidades | 356.182 | 359.295 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | 3.860.910.712 | 3.865.647.264 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 1.629.833.881 | 1.634.820.099 | Gastos de personal | 1.681.955.107 | 1.681.955.107 |
| Ingresos por cartera de créditos | 7.538.655.459 | 7.542.964.328 | Gastos generales y administrativos | 1.114.052.938 | 1.118.789.490 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 16.230.295 | 16.230.295 | Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios | 985.684.042 | 985.684.042 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario | 79.218.625 | 79.218.625 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 2.999.441.417 | 3.000.315.015 |
| Otros ingresos financieros | 338.582 | 338.582 | Ingresos por bienes realizables | 43.222.095 | 43.222.095 |
| GASTOS FINANCIEROS | 3.100.466.707 | 3.100.500.624 | Ingresos por programas especiales | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones del público | 3.001.007.613 | 3.001.041.530 | Ingresos operativos varios | 154.889.713 | 154.889.713 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 | Gastos por bienes realizables | 570.478 | 570.478 |
| 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 | 1.368.420 | 1.368.420 | Gastos operativos varios | 394.375.931 | 395.171.102 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 94.903.450 | 94.903.450 | MARGEN OPERATIVO NETO | 2.802.606.816 | 2.802.685.243 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | Ingresos extraordinarios | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | 32.772.963 | 32.772.963 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 2.769.833.853 | 2.769.912.280 |
| Otros gastos financieros | 3.187.224 | 3.187.224 | Impuesto sobre la renta | 0 | 78.427 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 6.084.947.692 | 6.094.211.975 | RESULTADO NETO | 2.769.833.853 | 2.769.833.853 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 116.063.896 | 116.212.173 | | | |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | 652.504.762 | 652.504.762 | | | |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | 652.504.762 | 652.504.762 | | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 5.548.506.826 | 5.557.919.386 | | | |
| Otros ingresos operativos | 2.130.545.748 | 2.128.077.403 | | | |
| Otros gastos operativos | 818.700.445 | 820.034.510 | | | |

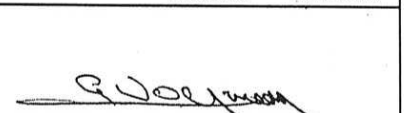
Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

| Tipos de Fideicomisos | Patrimonio Asignado | | | | | Otros | Total | Información complementaria | |
|--|---------------------|-------------|----------------|------------------------|-------|----------------|----------------|----------------------------|--|
| | Inversión | Garantía | Administración | Características Mixtas | Otros | | | Inversiones Cédidas | |
| Personas Naturales | 8.386.695 | 114.646 | 591.323.627 | 206 | 0 | 599.825.174 | 0 | 0 | |
| Personas Jurídicas | 825.816.688 | 176.499.609 | 10.645.163.787 | 24.269 | 0 | 11.647.504.353 | 2.253.095.890 | 2.253.095.890 | |
| Administración Central | 217.801 | 0 | 814.240.250 | 0 | 0 | 814.458.051 | 20.526.362.499 | 20.526.362.499 | |
| Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital | 21.237.991 | 0 | 47.125.716 | 0 | 0 | 68.363.707 | 2.723.247.717 | 2.723.565.723 | |
| Entes Descentralizados y otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3.247.635.203 | 3.247.635.203 | |
| Organismos con Régimen Especial | 4.303.313 | 0 | 3.031.295.612 | 30.709 | 0 | 3.035.629.634 | 2.377.780.288 | 2.377.780.288 | |
| Total | 859.962.488 | 176.614.255 | 15.129.148.992 | 55.184 | 0 | 16.165.780.919 | 5.213.572.559 | 5.213.572.559 | |
| | | | | | | | 9.72 | 9.71 | |
| | | | | | | | 12.660.845.935 | 12.660.845.935 | |


Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo


Alfonso Figueroa Davis
Gerente de Finanzas


Rafael Pérez Sanchis
Gerente de Contratación Corporativa


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente