

Balance General de publicación al 31 de marzo de 2015 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	80.398.597.895	80.394.384.189	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	284.771.581.123	284.791.341.198
Efectivo	4.118.485.704	4.118.488.704	Depósitos a la vista	192.944.431.340	192.951.085.315
Banco Central de Venezuela	71.349.280.140	71.349.280.140	Cuentas corrientes no remuneradas	95.963.284.721	95.969.938.696
Bancos y otras instituciones financieras del país	200.000	200.000	Cuentas corrientes remuneradas	80.175.643.234	80.175.643.234
Bancos y corresponsales del exterior	540.705.087	545.491.361	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	109.555.953	109.555.953
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	16.695.947.432	16.695.947.432
Efectos de cobro inmediato	4.378.835.984	4.378.835.984	Otras obligaciones a la vista	5.295.171.639	5.297.331.318
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	50.365.243.316	51.080.823.157	Depósitos de ahorro	85.733.383.711	85.738.916.879
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	5.534.836.000	5.534.836.000	Depósitos a plazo	540.358.175	541.203.995
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	14.517.114.133	15.177.425.485	Captaciones del público restringidas	258.236.256	262.804.919
Inversiones de disponibilidad restringida	6.123.938.057	6.123.938.057	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en otros títulos valores	23.998.796.854	23.998.796.854	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	22.513	22.513
CARTERA DE CRÉDITOS	178.168.701.997	178.235.209.843	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	175.540.543	188.737.363
Créditos vigentes	183.460.572.073	183.528.284.588	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	110.468.421	110.468.421
Créditos reestructurados	522.478.840	522.478.840	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vencidos	403.667.880	403.667.880	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	65.072.122	78.268.942
Créditos en litigio	37.173	37.173	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(6.218.053.599)	(6.219.238.218)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.392.642.809	2.397.098.240	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	416	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.824.440	2.824.440
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	874.595.435	878.818.706	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	47.425.986	47.438.750
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.692.298.442	1.692.530.389	Gastos por pagar por captaciones del público	47.188.976	47.195.142
Comisiones por cobrar	51.165.822	51.165.822	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	958	958	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(25.417.846)	(25.417.846)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	237.010	243.608
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.220.539.014	453.093.801	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	453.110.923	453.110.923	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en sucursales	767.445.213	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.604.491.455	6.605.995.159
BIENES REALIZABLES	615.898	615.898	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	977.657.342	977.657.342	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	3.480.452.854	3.470.081.586	TOTAL DEL PASIVO	291.601.666.890	291.636.359.221
TOTAL DEL ACTIVO	316.974.460.886	317.008.944.056	GESTIÓN OPERATIVA	3.034.360.057	3.034.360.057
Cuentas Contingentes Deudoras	2.952.226.042	2.952.226.042	PATRIMONIO		
Activos de los Fideicomisos	21.866.422.844	21.868.422.844	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
Otros Encargos de Confianza	12.264.907	12.264.907	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.933	35.933
Otras Cuentas de Orden Deudoras	483.451.308.368	483.541.545.467	Reservas de Capital	278.782.642	278.782.642
Otras Cuentas de Registro Deudoras	9.443.915	9.443.915	Ajustes al Patrimonio	(1.103.774)	(1.103.774)
			Resultados Acumulados	20.858.645.018	20.858.645.018
			Generación o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores-Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	933.804.826	933.804.826
				0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	22.338.224.778	22.338.224.778
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	316.974.460.886	317.008.944.056

Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2015 (Expresado en bolívares)

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	10.028.574.875	10.041.528.226	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.992.045.558	7.995.169.535
Ingresos por disponibilidades	155.867	157.125	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.014.781.528	4.018.921.195
Ingresos por inversiones en títulos valores	846.130.308	858.465.905	Gastos de personal	1.756.247.925	1.756.247.925
Ingresos por cartera de créditos	9.166.653.185	9.169.269.871	Gastos generales y administrativos	1.218.601.384	1.220.741.051
Ingresos por otras cuentas por cobrar	10.047.019	10.047.019	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	937.678.854	937.678.854
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	102.253.365	102.253.365
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.977.264.030	3.978.248.340
Otros ingresos financieros	3.588.506	3.589.506	Ingresos por bienes realizables	5.276.605	5.276.605
GASTOS FINANCIEROS	2.981.681.374	2.961.750.587	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	2.931.344.551	2.931.349.578	Ingresos operativos varios	215.539.445	215.540.544
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	105.680	105.680
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	730.859	795.045	Gastos operativos varios	394.874.148	395.336.367
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	26.379.529	26.379.529	MARGEN OPERATIVO NETO	3.803.089.162	3.803.622.352
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	47.703.042	47.703.042
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.755.386.110	3.755.919.310
Otros gastos financieros	3.226.435	3.226.435	Impuesto sobre la renta	721.036.053	721.559.253
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.066.893.501	7.079.777.639	RESULTADO NETO	3.034.360.057	3.034.360.057
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	83.790.070	83.790.070			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	470.885.168	471.951.148			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	470.885.168	471.951.148			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	6.679.818.405	6.691.616.561			
Otros ingresos operativos	2.178.718.005	2.189.754.199			
Otros gastos operativos	868.491.852	888.201.225			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cuidadas	
Personas Naturales	8.200.181	126.988	689.089.849	Mixtas	206	697.397.204	3.959.329.967	3.959.329.967
Personas Jurídicas	999.368.646	958.568.621	14.058.304.842		27.022	16.016.256.131	31.937.936.243	31.937.936.243
Administración Central	238.682	0	1.087.941.139		0	1.088.179.821	3.683.915.498	3.684.232.899
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	23.470.016	0	52.769.079		0	76.239.095	5.682.461.448	5.682.461.448
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	4.908.807.221	4.908.807.221
Organismos con Régimen Especial	10.736.587	0	3.673.037.143		33.259	3.683.806.989	6.808.730.310	6.808.730.310
Total	1.042.014.112	958.685.589	19.561.122.052		60.487	21.581.892.240	19.438.319.890	19.438.319.890

Principales indicadores financieros actualizados al 31 de marzo de 2015

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial: Patrimonio + Gestión Operativa Activo Total x100 = 10,41%	Prov. para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x100 = 3,37%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. Activo Productivo Promedio x100 = 5,39%	Resultado neto Activo Promedio x100 = 4,00%	Disponibilidades Captaciones del Público x100 = 28,23%
Activo Improductivo Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 319,33%	Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x100 = 0,22%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. Ingresos Financieros x100 = 29,66%	Resultado neto Patrimonio Promedio x100 = 48,46%	Dispon. + Inv. Títulos Valores Captaciones del Público x100 = 35,27%

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Manuel Figueredo Davis
Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sánchez
Gerente de Contaduría Corporativa

Gustavo J. Volmer A.
Presidente