

Balance General de publicación al 31 de marzo 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	29.102.188.834	29.181.919.195	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	102.790.662.268	102.876.404.494
Efectivo	2.045.071.388	2.045.071.388	Depósitos en cuentas corrientes	63.417.422.488	63.446.218.714
Banco Central de Venezuela	25.121.284.419	25.121.284.419	Cuentas corrientes no remuneradas	31.540.696.168	31.569.370.380
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.063.976	1.063.976	Cuentas corrientes remuneradas	31.876.724.300	31.876.849.334
Bancos y corresponsales del exterior	592.501.436	672.231.797	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Oficina matriz y sucursales	0	0	Otras obligaciones a la vista	4.758.247.422	4.758.738.216
Efectos de cobro inmediato	1.342.267.615	1.342.267.615	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Depósitos a plazo	33.982.239.546	34.005.278.521
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	23.130.436.384	23.427.615.564	Títulos valores emitidos por la institución	525.961.070	533.401.442
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	0	0	Captaciones del público restringidas	108.791.764	132.765.601
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	4.093.597.000	4.093.597.000	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	10.545.098.792	10.802.492.266	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.579.464.367	2.579.464.367	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	2.480.948	2.480.948
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	5.915.213	45.700.919	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	74.328.562	74.328.562
Inversiones de disponibilidad restringida	5.906.361.012	5.906.361.012	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.291.095	11.291.095
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	60.300.417.087	60.726.802.670	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	63.037.467	63.037.467
Créditos vigentes	61.682.840.184	62.111.853.398	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	548.294.011	548.294.011	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Créditos vencidos	477.901.469	477.901.469	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Créditos en litigio	9.491.426	9.491.426	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.338.752	14.338.752
(Provisión para cartera de créditos)	(2.418.109.993)	(2.420.738.234)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.760.430	8.856.204
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	846.105.050	848.797.870	Gastos por pagar por captaciones del público	8.629.840	8.725.614
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	6.283	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	312.673.660	314.479.970	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	528.830.077	529.910.304	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	130.590	130.590
Comisiones por cobrar	22.515.881	22.515.881	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	587.286	587.286	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(18.701.854)	(18.701.854)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.120.212.696	399.813.094	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.785.024.356	2.786.737.279
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	399.830.216	399.830.216	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en sucursales	720.399.602	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	TOTAL DEL PASIVO	106.675.596.314	106.763.146.237
BIENES REALIZABLES	1.872.043	1.872.043	GESTIÓN OPERATIVA	1.100.012.338	1.100.012.338
BIENES DE USO	315.743.977	315.743.977	PATRIMONIO	268.060.233	268.060.233
OTROS ACTIVOS	1.137.305.743	1.139.268.334	CAPITAL SOCIAL	268.060.233	268.060.233
TOTAL DEL ACTIVO	115.964.281.824	116.041.832.747	Capital Pagado	268.060.233	268.060.233
Cuentas Contingentes Deudoras	0	0	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Activos de los Fideicomisos	1.932.996.249	1.932.996.249	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.833	35.833
Otros Encargos de Confianza	11.780.470.674	11.780.470.674	Reservas de Capital	273.421.437	273.421.437
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestatacional de Vivienda y Hábitat)	16.673.640	16.673.640	Ajustes al Patrimonio	826.749.454	826.749.454
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Resultados Acumulados	8.017.033.883	8.017.033.883
Otras Cuentas de Orden Deudoras	183.481.798.084	183.572.035.184	Utilidad e pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	(306.628.668)	(306.628.668)
Otras Cuentas de Registro Deudoras	11.977.949	11.977.949	TOTAL DEL PATRIMONIO	9.178.674.172	9.178.674.172
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	115.964.281.824	116.041.832.747

Estado de Resultados de publicación por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de marzo 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	3.271.311.033	3.276.817.595	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.702.065.159	2.704.247.614
Ingresos por disponibilidades	222.351	224.099	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.401.494.072	1.403.234.707
Ingresos por inversiones en títulos valores	425.481.789	428.698.981	Gastos de personal	649.707.803	649.707.803
Ingresos por cartera de créditos	2.829.145.473	2.831.443.105	Gastos generales y administrativos	387.623.350	389.363.985
Ingresos por otras cuentas por cobrar	7.766.990	7.766.990	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	336.037.204	336.037.204
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	28.125.715	28.125.715
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.300.571.087	1.301.013.107
Otros ingresos financieros	8.684.420	8.684.420	Ingresos por bienes realizables	1.060.343	1.060.343
GASTOS FINANCIEROS	1.096.800.727	1.096.848.152	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	1.058.931.002	1.058.978.427	Ingresos operativos vanos	114.088.963	114.117.086
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	417.386	417.386
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	196.050	196.050	Gastos operativos vanos	178.476.349	178.893.288
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	36.890.833	36.890.833	MARGEN OPERATIVO NETO	1.236.826.558	1.236.879.862
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	11.595.618	11.595.618
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.225.230.940	1.225.284.244
Otros gastos financieros	782.842	782.842	Impuesto sobre la renta	125.218.602	125.271.906
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.174.510.306	2.179.969.443	RESULTADO NETO	1.100.012.338	1.100.012.338
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	41.767.668	41.767.668			
Gastos por incoherencia y desvalorización de activos financieros	137.436.329	137.710.499			
Gastos por incoherencia de créditos y otras cuentas por cobrar	137.436.329	137.710.499			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	2.078.841.646	2.084.026.613			
Otros ingresos operativos	917.119.789	915.301.632			
Otros gastos operativos	293.896.276	295.080.431			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos		Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	7.911.257	99.715	421.951.883	211	0	429.983.066	Cartera Agrícola del Mes	0	0
Personas Jurídicas	596.138.883	498.215.982	6.960.558.581	20.796	0	8.054.934.242	Cartera Agrícola Acumulada	1.080.900.165	1.080.900.165
Administración Central	192.425	0	535.018.584	0	0	535.211.009	Captaciones de Entidades Oficiales	11.188.568.346	11.188.568.346
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	18.531.294	0	41.778.428	0	0	60.309.722	Microcréditos	1.630.031.119	1.630.349.081
Entes Descentralizados y otros	6.835.298	0	2.271.912.263	15.771	0	2.278.763.332	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.912.605.359	1.912.605.359
Organismos con Régimen Especial	629.609.157	496.315.697	10.231.219.739	38.778	0	11.359.181.371	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.113.192.447	1.113.192.447
Total							Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 6%)	4.450.563.131	4.450.563.131
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	10,24	10,23
								5.690.334.111	5.690.334.111

Principales indicadores financieros anualizados al 31 de marzo de 2013

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial				
Patrimonio + Gestión Operativa	Prov. para Cartera de Créditos	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm.	Resultado neto	Disponibilidades
Activo Total	Cartera de Créditos Bruta	Activo Productivo Promedio	Activo Promedio	Captaciones del Público
Activo Improductivo	Cartera Inmovilizada Bruta	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm.	Patrimonio Promedio	Disponib. + Inv. Títulos Valores
Patrimonio + Gestión Operativa	Cartera de Créditos Bruta	Ingresos Financieros		Captaciones del Público

Gustavo J. Volmer A.
 Presidente

Alfonso Figueroa Davis
 Gerente de Finanzas

Isabel Pérez Sánchez
 Gerente de Contraloría Corporativa

César Pineda Calzad
 Gerente de Recursos Financieros