

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2014 (Expresado en Bs.)


Activo	Julio-14
DISPONIBILIDADES	57.204.130.850
Efectivo	4.740.745.739
Banco Central de Venezuela	46.043.178.133
Bancos y otras instituciones financieras del país	452.259.062
Bancos y corresponsales del exterior	274.378.828
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	5.693.569.088
(Provisión para disponibilidades)	-0-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	72.823.015.442
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	13.541.239.246
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	38.982.808.956
Inversiones de disponibilidad restringida	2.255.434.548
Inversiones en otros títulos valores	18.043.532.692
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
CARTERA DE CRÉDITOS	132.504.232.281
Créditos vigentes	136.806.784.277
Créditos reestructurados	36.826.539
Créditos vencidos	483.200.591
Créditos en litigio	3.632.784
(Provisión para cartera de créditos)	(4.826.211.910)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.450.393.171
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	886.864.381
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.395.115.713
Comisiones por cobrar	226.937.111
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	14.729.097
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(73.253.131)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.887.682
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	5.887.682
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	2.801.274
BIENES DE USO	2.391.903.220
OTROS ACTIVOS	1.922.112.062
TOTAL DEL ACTIVO	269.304.475.982

Pasivo y Patrimonio	Julio-14
PASIVO	237.931.631.123
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	237.931.631.123
Depósitos a la Vista	194.668.819.551
Cuentas corrientes no remuneradas	85.204.232.890
Cuentas corrientes remuneradas	81.580.843.737
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	739.443.637
Depósitos y Certificados a la vista	27.144.299.287
Otras obligaciones a la vista	2.961.392.390
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	39.658.881.101
Depósitos a plazo	642.538.081
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-
Derechos y participaciones sobre Títulos o Valores	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	1.459.239
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.741.942.906
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.302.801.211
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	439.141.695
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	65.537.872
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	53.089.624
Gastos por pagar por captaciones del público	48.454.289
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.795.891
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	2.839.444
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.268.798.462
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	249.062.459.226
GESTIÓN OPERATIVA	1.310.891.904
PATRIMONIO	1.250.000.000
CAPITAL SOCIAL	1.250.000.000
Capital pagado	1.250.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	1.299.304.041
AJUSTES AL PATRIMONIO	96.941.622
RESULTADOS ACUMULADOS	17.421.369.844
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-0-
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.101.600.369)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(34.890.286)
TOTAL DE PATRIMONIO	18.931.124.852
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	269.304.475.982
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	78.594.156.996
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	14.591.987.549
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	112.454.973
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	11.456.979.668
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	16.946.696
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	518.929.111.132
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.992.336

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	260.824.231	1.538.404.217	25.391.899	-0-	1.960.838.833	3.785.459.180
Garantía	307.900	10.884.289	-0-	-0-	2.451.712.050	2.462.904.239
Administración	2.983.105.890	456.906.827	158.054.921	-0-	4.228.394.329	7.826.461.967
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	3.244.238.021	2.006.195.333	183.446.820	-0-	8.640.945.212	14.074.825.386


Inversiones cedidas	-0-
Cartera agrícola del mes	1.083.823.000
Cartera agrícola acumulada	21.590.036.376
Captaciones de entidades oficiales	9.546.214.166
Microcréditos	9.383.728.119
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	2.970.710.453
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.628.832.454
Índice de adecuación de patrimonio contable	10,08%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	9.379.467.477




 Juan Carlos Escotet
 Presidente



 Miguel Ángel Marcano C.
 Presidente Ejecutivo



 Nakary Cova N.
 Contador General



 María de la Cruz Campos E.
 Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2014 AL 31/07/2014 (Expresado en Bs.)

	Julio-14	Julio-14
INGRESOS FINANCIEROS	2.915.101.344	2.168.584.405
Ingresos por disponibilidades	723.797	597.832.125
Ingresos por inversiones en títulos valores	693.598.048	250.021.640
Ingresos por cartera de créditos	2.212.037.938	-
Ingresos por otras cuentas por cobrar	8.146.437	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	-
Otros ingresos financieros	595.124	-
GASTOS FINANCIEROS	670.466.234	1.437.103.272
Gastos por captaciones del público	615.075.235	7.602.040
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	-0-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	25.615.809	11.846.800
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	28.072.500	536.860
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	-0-
Gastos por otras obligaciones	-0-	-0-
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	-0-
Otros gastos financieros	1.702.690	144.789.948
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.244.635.110	1.311.225.304
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	31.197.295	-0-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	107.248.000	333.400
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	107.248.000	-0-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-	-0-
MARGEN FINANCIERO NETO	2.168.584.405	1.310.891.904
Otros ingresos operativos	597.832.125	-0-
Otros gastos operativos	250.021.640	-0-
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.516.394.890	1.310.891.904
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	1.079.291.618	1.079.291.618
Gastos de personal	345.605.316	438.051.950
Gastos Generales y Administrativos	438.051.950	271.501.374
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	271.501.374	24.132.978
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	24.132.978	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.437.103.272	1.311.225.304
Ingresos por bienes realizables	7.602.040	-0-
Ingresos por programas especiales	-0-	-0-
Ingresos operativos varios	11.846.800	536.860
Gastos por bienes realizables	536.860	-0-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-	-0-
Gastos operativos varios	144.789.948	-0-
MARGEN OPERATIVO NETO	1.311.225.304	1.310.891.904
Ingresos extraordinarios	-0-	-0-
Gastos extraordinarios	333.400	-0-
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.310.891.904	1.310.891.904
Impuesto sobre la renta	-0-	-0-
RESULTADO NETO	1.310.891.904	1.310.891.904



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.