

Balance General de publicación al 31 de diciembre de 2011 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	31/12/11 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/11 Consolidado con Sucursales en el Exterior	30/06/11 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/11 Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	31/12/11 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/11 Consolidado con Sucursales en el Exterior	30/06/11 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/11 Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	12.843.582.451	12.878.779.557	11.781.243.808	11.802.465.858	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	59.596.135.590	59.584.716.182	47.282.998.038	47.306.990.919
Efectivo	1.163.662.889	1.163.662.889	1.096.384.851	1.096.384.851	Depósitos en cuentas corrientes	35.833.989.331	35.834.964.794	30.405.666.605	30.520.410.517
Banco Central de Venezuela	10.504.638.221	10.504.638.221	9.203.369.903	9.203.369.903	Cuentas corrientes no remuneradas	18.726.535.397	18.700.430.015	14.603.146.261	14.627.829.811
Bancos y otras instituciones financieras del país	528.250	528.250	61.821	61.821	Cuentas corrientes remuneradas	17.104.453.904	17.104.525.778	15.892.520.344	15.892.520.708
Bancos y correspondientes del exterior	288.508.789	303.736.895	340.111.919	351.263.062	Otras obligaciones a la vista	2.725.846.433	2.726.461.022	1.745.577.420	1.746.394.197
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato	816.224.302	816.224.302	1.161.315.124	1.161.315.998	Depósitos de ahorro	20.387.468.312	14.482.198.263	14.498.647.384	14.498.647.384
(Provisión para disponibilidades)	(10.000)	(10.000)	0	0	Depósitos a plazo	406.627.778	506.359.262	494.800.817	504.728.867
					Títulos valores emitidos por la institución	0	0	9.040	9.940
					Captaciones del público restringidas	69.031.083	90.462.792	64.653.891	128.821.864
					Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.523.459.494	10.674.375.434	8.471.255.013	8.929.405.868	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	28.526	28.526	25.619	25.619
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	3.050.000.000	3.062.522.654	3.050.000.000	3.108.859.242	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	24.098.028	24.098.028	28.578.437	28.578.437
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.905.882.008	5.254.483.078	5.099.103.419	5.445.447.798	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	21.296.488	21.296.488	25.145.148	25.145.148
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	321.424.991	372.988.591	320.768.400	335.760.950	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	688.910	688.910	1.320.658	1.320.658
Inversiones de disponibilidad restringida	2.723.465	4.144.111	1.383.194	4.131.859	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
Inversiones en otros títulos valores	2.243.429.000	2.243.429.000	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.110.630	2.110.630	2.110.630	2.110.630
					OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.111.614	21.111.614	10.123.302	10.123.302
					INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.030.316	8.030.316	6.757.908	6.771.497
CARTERA DE CRÉDITOS	41.601.506.123	41.674.922.747	31.509.447.419	31.630.126.835	Gastos por pagar por captaciones del público	7.774.609	7.806.598	6.502.291	6.515.890
Créditos vigentes	43.137.813.694	43.211.498.270	32.524.874.062	32.942.434.479	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Créditos reestructurados	281.980.087	281.980.087	160.283.316	163.967.708	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
Créditos vencidos	282.256.830	282.256.830	288.738.324	288.738.324	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	255.617	255.617	255.617	255.617
Créditos en litigio	12.238.588	12.238.588	18.566.585	18.566.585	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.812.783.999)	(1.813.051.039)	(1.479.014.880)	(1.479.600.241)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	0	0
					Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	460.743.845	463.404.143	397.508.952	400.674.060	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.608.194.684	1.609.400.489	1.371.872.259	1.372.873.570
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	3.454	1.530	1.530	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	116.507.211	121.176.833	105.260.846	107.855.878	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	345.043.386	345.125.813	302.328.843	302.805.639	TOTAL DEL PASIVO	61.187.598.747	61.247.417.052	48.700.351.581	48.818.131.344
Comisiones por cobrar	33.157.632	33.157.632	24.698.638	24.698.638	GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	186	186	3.656	3.656	PATRIMONIO	268.080.233	268.080.233	268.080.233	268.080.233
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(36.869.570)	(36.869.570)	(34.679.031)	(34.679.031)	Capital Pagado	268.080.233	268.080.233	268.080.233	268.080.233
					Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	811.344.145	327.176.858	788.851.129	308.440.550	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	35.833	35.833	35.833	35.833
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	327.193.980	327.193.980	308.459.012	308.459.012	Reservas de Capital	270.740.835	270.740.835	268.080.233	268.080.233
Inversiones en sucursales	484.167.287	0	480.410.579	0	Ajustes al Patrimonio	163.359.827	163.359.827	318.803.866	318.803.866
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	(18.462)	(18.462)	Resultados Acumulados	5.304.015.399	5.304.015.399	4.031.690.407	4.031.690.407
					Reserva de Capital	0	0	0	0
BIENES REALIZABLES	26.085.727	26.085.727	34.676.380	34.676.380	Ganancia o pérdida no realizada en Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	0	0	0	0
Activos de los Fideicomisos	3.809.082.828	3.809.082.828	4.223.918.856	4.223.918.856	TOTAL DEL PATRIMONIO	6.127.715.125	6.127.715.125	4.903.099.275	4.903.099.275
Otros Encargos de Confianza	18.480.348	9.364.527.100	8.603.570.395	8.603.570.395	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	67.295.311.872	67.375.132.177	53.603.450.838	53.718.230.619
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	0	0					
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0	0					
Otras Cuentas de Orden Deudoras	115.378.537.427	115.378.537.427	93.384.700.832	93.423.304.533					
Otras Cuentas de Registro Deudoras	13.054.878	13.054.878	3.976.662	3.976.662					
BIENES DE USO	227.377.490	227.377.490	205.543.730	205.543.730					
OTROS ACTIVOS	501.242.597	502.820.218	404.834.396	406.866.312					
TOTAL DEL ACTIVO	67.295.311.872	67.375.132.177	53.603.450.838	53.718.230.619					

Estado de Resultados de Publicación por el periodo comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2011 (Expresado en bolívares)

	31/12/11 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/11 Consolidado con Sucursales en el Exterior	30/06/11 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/11 Consolidado con Sucursales en el Exterior		31/12/11 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/11 Consolidado con Sucursales en el Exterior	30/06/11 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/11 Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	3.940.108.801	3.960.043.509	3.045.268.258	3.056.299.027	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.674.745.001	1.677.561.868	1.432.862.853	1.495.714.804
Ingresos por disponibilidades	201.544	244.856	234.829	258.652	Gastos de personal	748.485.649	748.561.534	706.733.714	706.733.714
Ingresos por inversiones en títulos valores	438.318.358	446.722.463	345.214.596	354.450.734	Gastos generales y administrativos	598.509.901	562.154.484	472.520.528	475.401.199
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3.325.223.212	3.328.068.979	2.631.013.543	2.632.038.506	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	338.350.073	287.828.758	287.828.758	287.828.758
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	17.655.781	17.655.781	14.837.328	14.852.876	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	32.390.188	32.390.188	25.751.733	25.751.733
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.830.092.642	1.830.092.642	1.108.707.221	1.109.445.916
Otros ingresos financieros	158.709.808	159.353.301	153.058.864	154.590.259	Ingresos por bienes realizables	13.428.581	13.428.581	2.105.259	2.105.259
GASTOS FINANCIEROS	1.194.530.564	1.184.645.102	968.047.099	968.160.780	Ingresos por programas especiales	0	0	0	0
Gastos por captaciones del público	1.137.040.138	1.137.158.656	918.798.903	918.919.317	Ingresos operativos varios	37.715.462	37.755.505	44.624.361	44.640.849
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	0	0	Gastos por bienes realizables	15.319.687	15.319.687	0	14.109.363
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	205.249.044	206.040.703	151.961.485	152.585.221
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.460.667.564	1.460.804.384	689.365.963	689.517.410
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	46.274.302	46.274.302	46.196.047	46.196.047	Ingresos extraordinarios	0	0	0	0
Gastos por otras obligaciones subordinadas	0	0	0	0	Gastos extraordinarios	39.391.052	39.391.052	21.500.537	21.500.537
Gastos por otras obligaciones	0	0	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	1.421.276.542	1.421.413.332	667.895.426	666.016.873
Gastos por oficina principal y sucursales	1.216.144	1.216.144	3.054.149	3.054.149	Impuesto sobre la renta	56.270.947	56.407.737	190.140.229	190.291.676
Otros gastos financieros	0	0	0	0	RESULTADO NETO	1.365.005.595	1.365.005.595	777.725.197	777.725.197
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.755.578.217	2.785.397.407	2.077.209.159	2.088.129.247	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	0	0	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	67.411.941	68.334.834	54.615.954	54.608.801	RESERVA LEGAL	0	0	0	0
Gastos por incoherencia y desvalorización de activos financieros	473.490.719	473.490.719	439.055.003	439.190.163	UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0	0	0
Gastos por incoherencia de créditos y otras cuentas por cobrar	473.480.719	473.480.719	439.055.003	439.190.163	Junta directiva	0	0	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	10.000	10.000	0	0	Funcionarios y Empleados	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	2.348.489.439	2.380.241.322	1.692.870.020	1.703.607.985	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0	0	0
Otros ingresos operativos	1.150.413.701	1.154.687.635	1.071.794.042	1.087.494.137	RESULTADOS ACUMULADOS	1.365.005.595	1.365.005.595	777.725.197	777.725.197
Otros gastos operativos	204.074.597	208.368.311	163.283.988	165.941.402	Reserva Leasep	14.138.151	14.138.151	9.993.596	9.993.596
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.304.838.543	3.308.542.648	2.801.370.074	2.805.160.720					

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria