

Balance General de publicación al 31 de agosto de 2019 (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	1.905.366.638.290	1.916.380.088.513	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.701.885.633.569	1.701.885.633.569
Efectivo	62.888.565.038	62.888.565.038	Depósitos a la vista	1.447.652.098.230	1.447.652.098.230
Banco Central de Venezuela	1.217.159.789.985	1.217.159.789.985	Cuentas corrientes remuneradas	982.257.738.608	982.257.738.608
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.629.449	5.629.449	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	244.624.015.105	244.624.015.105
Bancos y corresponsales del exterior	618.005.015.114	629.018.465.337	Depósitos y certificados a la vista	182.147.899.374	182.147.899.374
Oficina matriz y sucursales	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	38.249.316.430	38.249.316.430
Efectos de cobro inmediato	7.307.638.704	7.307.638.704	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	373.128.713	373.128.713
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Otras obligaciones a la vista	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	34.752.546.633	760.937.138.955	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	42.022.157.980	42.022.157.980
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	27.924.500.000	27.924.500.000	Depósitos de ahorro	212.182.519.065	212.182.519.065
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos a plazo	730	730
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.389.225.324	454.696.327.165	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	314.622	314.622	Captaciones del público restringidas	28.857.564	28.857.564
Inversiones de disponibilidad restringida	4.426.285.430	278.303.775.911	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en otros títulos valores	12.221.257	12.221.257	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	8.075.341	8.075.341
CARTERA DE CRÉDITOS	365.352.478.710	617.584.308.624	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	79.272.548.479	35.009.702.131
Créditos vigentes	372.216.322.002	628.940.830.820	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	35.009.691.832	35.009.691.832
Créditos reestructurados	865.992	865.992	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	600.400.355	600.400.355	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	44.262.856.647	10.299
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(7.465.109.639)	(11.957.788.543)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.452.251.277	15.127.793.673	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.825.930	3.825.930
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	323.696.089	288.069.366
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	157.090.188	4.481.229.895	Gastos por pagar por captaciones del público	54.736.033	54.736.033
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.456.087.546	6.807.490.235	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	3.839.960.132	3.839.960.132	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	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	268.960.056	233.333.333
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(886.589)	(886.589)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.066.818.642.710	27.580.152.432	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	27.580.152.432	27.580.152.432	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	1.039.238.490.278	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	491.517.924.741	496.518.486.390
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	49.274.394	49.274.394	TOTAL DEL PASIVO	2.273.011.704.149	2.233.713.792.727
OTROS ACTIVOS	188.784.517.743	189.619.681.744	GESTIÓN OPERATIVA	28.876.244.581	28.876.244.581
TOTAL DEL ACTIVO	3.566.576.349.757	3.527.278.438.335	PATRIMONIO		
Cuentas Contingentes Deudoras	414.356.204.865	414.356.204.865	CAPITAL SOCIAL	2.924	2.924
Activos de los Fideicomisos	631.733.779.167	631.733.779.167	Capital Pagado	2.924	2.924
Otros Encargos de Confianza	0	0	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	633.084	633.084
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Reservas de Capital	3.173	3.173
Otras Cuentas de Orden Deudoras	13.928.794.975.092	13.796.006.436.048	Ajustes al Patrimonio	1.242.125.548.156	1.242.125.548.156
Otras Cuentas de Registro Deudoras	37	37	Resultados Acumulados	18.197.836.145	18.197.836.145
			Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	4.364.377.545	4.364.377.545
				0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	1.264.688.401.027	1.264.688.401.027
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.566.576.349.757	3.527.278.438.335

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de agosto de 2019 (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	72.282.922.378	77.890.037.256	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	141.527.611.961	141.796.143.377
Ingresos por disponibilidades	897.219.913	897.219.913	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	97.115.246.063	97.632.279.242
Ingresos por inversiones en títulos valores	317.644.343	4.536.495.439	Gastos de personal	23.049.505.577	23.049.505.577
Ingresos por cartera de créditos	48.454.375.956	49.842.639.738	Gastos generales y administrativos	70.296.070.515	70.813.103.694
Ingresos por otras cuentas por cobrar	22.613.682.166	22.613.682.166	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	2.233.238.991	2.233.238.991
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1.536.430.980	1.536.430.980
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	44.412.365.898	44.163.864.135
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	25.735.275.882	25.708.418.519	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	10.401.076.511	10.401.076.511	Ingresos operativos varios	3.744.794.326	4.310.063.914
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	10.771.204.794	10.771.204.794	Gastos por bienes realizables	0	0
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	4.562.436.818	4.535.579.455	Gastos operativos varios	10.096.880.428	10.405.448.631
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	38.060.279.796	38.068.479.418
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	874.488.231	874.488.231
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	37.185.791.565	37.193.991.187
Otros gastos financieros	557.759	557.759	Impuesto sobre la renta	8.309.546.984	8.317.746.606
MARGEN FINANCIERO BRUTO	46.547.646.496	52.181.618.737	RESULTADO NETO	28.876.244.581	28.876.244.581
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.537.346	3.537.346			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.550.281.916	3.550.281.916			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	3.550.281.916	3.550.281.916			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	43.000.901.926	48.634.874.167			
Otros ingresos operativos	110.464.460.248	105.104.417.657			
Otros gastos operativos	11.937.750.213	11.943.148.447			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total	Inversiones Cedidas		
Personas Naturales	5.606	9	5.370.208.728	0	0	5.370.214.343	0	0	
Personas Jurídicas	312.208.607.896	102.658.797.779	158.503.253.181	0	1.540.340.930	574.910.999.786	16.784.032.200	16.784.032.200	
Administración Central	10	0	261.765.593	0	0	261.765.603	66.170.734.328	66.170.734.328	
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	1.778	0	9.883.409	0	17.596.249	27.481.436	58.797.303.053	58.797.303.053	
Entes Descentralizados y otros							Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	3.546.316.659	3.546.316.659
Organismos con Régimen Especial	72	14.563.799.420	24.508.232.167	0	573.575.032	39.645.606.691	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.289.644.913	1.289.644.913
Total	312.208.615.362	117.222.597.208	188.653.343.078	0	2.131.512.211	620.216.067.859	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	260.675.437	260.675.437
							Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	54,70	55,81
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	20.706.450.158	20.706.450.158

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas

Tibisay L. Barraca T.
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente