

Balance General de publicación al 31 de octubre 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	2.576.046.663.031	2.589.022.409.308	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.581.330.394.217	2.581.330.394.217
Efectivo	105.276.917.888	105.276.917.888	Depósitos a la vista	2.167.082.102.092	2.167.082.102.092
Banco Central de Venezuela	1.900.554.727.154	1.900.554.727.154	Cuentas corrientes no remuneradas	1.514.860.256.998	1.514.860.256.998
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.650.555	4.650.555	Cuentas corrientes remuneradas	388.059.628.497	388.059.628.497
Bancos y corresponsales del exterior	559.238.138.849	572.213.885.126	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	181.522.641.679	181.522.641.679
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	59.557.467.538	59.557.467.538
Efectos de cobro inmediato	10.972.228.585	10.972.228.585	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	23.082.107.380	23.082.107.380
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	47.491.771.290	936.719.010.518	Otras obligaciones a la vista	83.468.442.929	83.468.442.929
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	38.967.500.000	38.967.500.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	330.688.910.041	330.688.910.041
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.383.836.318	602.722.927.186	Depósitos a plazo	704	704
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	314.312	314.312	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	6.127.905.961	295.016.054.321	Captaciones del público restringidas	90.938.451	90.938.451
Inversiones en otros títulos valores	12.214.699	12.214.699	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	600.931.343.032	752.308.108.918	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	361.665	361.665
Créditos vigentes	609.045.688.368	763.118.732.526	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	47.174.351.375	485.550.114
Créditos reestructurados	783.512	783.512	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	485.542.073	485.542.073
Créditos vencidos	4.152.970.360	4.152.970.360	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	46.688.809.302	8.041
(Provisión para cartera de créditos)	(12.268.099.208)	(14.964.377.480)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.954.904.873	14.107.788.860	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	236.730.692	4.796.337.547	OTRAS OBLIGACIONES-POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.031.348	23.031.348
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.220.490.206	5.091.749.614	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.133.112.815	866.299.856
Comisiones por cobrar	5.091.749.614	5.091.749.614	Gastos por pagar por captaciones del público	866.299.856	866.299.856
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(788.707)	(788.707)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.133.872.041.291	31.731.545.496	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	266.812.959	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	31.731.545.496	31.731.545.496	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	1.102.140.495.795	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	569.695.010.999	573.996.181.798
BIENES DE USO	3.722.281.940	3.722.281.940	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	283.908.633.325	284.662.050.521	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	4.654.927.638.782	4.612.273.195.361	TOTAL DEL PASIVO	3.189.356.262.419	3.156.701.818.998
Cuentas Contingentes Deudoras	416.926.945.134	416.926.945.134	GESTIÓN OPERATIVA	71.666.857.873	71.666.857.873
Activos de los Fideicomisos	690.588.344.785	690.588.344.785	PATRIMONIO		
Otros Encargos de Confianza	0	0	CAPITAL SOCIAL	2.924	2.924
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Capital Pagado	2.924	2.924
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	16.375.538.977.228	16.235.472.573.447	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	633.084	633.084
Otras Cuentas de Registro Deudoras	37	37	Reservas de Capital	3.173	3.173

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de octubre 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	182.856.210.053	193.457.760.180	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	350.212.547.422	351.173.967.082
Ingresos por disponibilidades	1.896.881.623	1.896.881.623	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	248.362.855.576	249.610.197.488
Ingresos por inversiones en títulos valores	849.507.818	8.626.062.254	Gastos de personal	53.669.205.987	53.669.205.987
Ingresos por cartera de créditos	124.156.172.363	126.981.168.054	Gastos generales y administrativos	185.784.772.270	187.032.114.182
Ingresos por otras cuentas por cobrar	55.953.648.227	55.953.648.227	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	4.466.477.981	4.466.477.981
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	4.442.399.338	4.442.399.338
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	101.849.691.846	101.563.769.594
Otros ingresos financieros	22	22	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	76.315.325.276	76.094.146.941	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	30.209.137.748	30.209.137.748	Ingresos operativos varios	4.492.460.851	5.148.126.124
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	39.518.957.601	39.518.957.601	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	6.585.705.290	6.364.526.955	Gastos operativos varios	15.706.467.185	16.064.376.274
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	90.635.685.512	90.647.519.444
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	2.856.226.250	2.856.226.250
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	87.779.459.262	87.791.293.194
Otros gastos financieros	1.524.637	1.524.637	Impuesto sobre la renta	16.112.601.389	16.124.435.321
MARGEN FINANCIERO BRUTO	106.540.884.777	117.363.613.239	RESULTADO NETO	71.666.857.873	71.666.857.873
Ingresos por recuperación de activos financieros	50.530.262	1.743.801.160			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.380.184.034	8.380.184.034			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	8.380.184.034	8.380.184.034			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	98.211.231.005	110.727.230.365			
Otros ingresos operativos	291.976.726.329	280.431.974.373			
Otros gastos operativos	39.975.409.912	39.985.237.656			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características		Otros	Total
				Mixtas	Otros		
Personas Naturales	5.466	9	5.683.380.603	0	0	5.683.386.078	
Personas Jurídicas	318.748.749.726	108.285.349.215	193.004.381.813	0	2.908.537.175	622.947.017.929	
Administración Central	11	0	747.578.341	0	0	747.578.352	
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	2.028	0	23.050.032	0	31.194.564	54.246.624	
Entes Descentralizados y otros							
Organismos con Régimen Especial	78	15.362.011.116	28.487.280.487	0	773.372.893	44.622.664.574	
Total	318.748.757.309	123.647.360.340	227.945.671.276	0	3.713.104.632	674.054.893.557	

Inversiones Cedidas		
	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Cartera Agrícola del Mes	60.238.039.228	60.238.039.228
Cartera Agrícola Acumulada	132.585.096.268	132.585.096.268
Captaciones de Entidades Oficiales	131.715.536.991	131.715.536.991
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	11.150.428.192	11.150.428.192
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	2.275.960.924	2.275.960.924
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	679.729.405	679.729.405
Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	50,80	51,66
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	25.051.450.152	25.051.450.152

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Isabel Pérez Sánchez
Gerente de Finanzas

Tibisay L. Barraca T.
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente