

Balance General de publicación al 29 de febrero de 2020

(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 |
|--|-------------------------------------|---|---|-------------------------------------|---|
| RECURSOS OBLIGADOS | 7.709.460.961.476 | 9.064.342.105.004 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 7.343.790.143.730 | 7.343.790.143.730 |
| Efectivo | 441.543.841.425 | 441.543.841.425 | Depositos a la vista | 6.138.058.525.976 | 6.138.058.525.976 |
| Banco Central de Venezuela | 9.186.274.493.791 | 9.186.274.493.791 | Obligaciones con no remuneradas | 4.826.914.569.796 | 4.826.914.569.796 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 9.294.832 | 9.294.832 | Obligaciones con remuneradas | 1.208.433.848.108 | 1.203.830.948.108 |
| Bancos y otras instituciones financieras del exterior | 2.127.794.559.523 | 2.478.565.731.377 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior - Cartera N° 20 | 546.386.137.577 | 546.386.137.577 |
| Oficina mixta y sucursales | 28.008.755.948 | 28.008.755.948 | Depositos y certificados a la vista | 21.273.239.280 | 24.362.267.180 |
| Oficina de cobro interbancario | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior - Cartera N° 21 | 156.196.502.50 | 156.196.502.50 |
| (Provisión para deteriorada) | 0 | 0 | Depositos a plazo | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN DIFERIDOS VALORES | 6.084.723.651 | 2.651.209.191.201 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior - Cartera de Valores | 265.504.965.485 | 269.904.965.485 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 0 | 0 | Obligaciones por operaciones de compra de dinero | 628.875.020.887 | 628.875.020.887 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | Depositos a plazo | 92.643.177 | 92.643.177 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 2.302.969.394 | 1.732.200.913.888 | Títulos valores emitidos por el institucion | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta el vencimiento | 313.698 | 313.698 | Depositos de publico instituciones | 309.967.657 | 309.967.657 |
| Inversiones en disponibilidad transferida | 4.019.216.310 | 819.226.302.472 | Carteras y participaciones sobre filiales o valores | 0 | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 82.201.046 | 12.201.046 | 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 VENEZUELA Y HABITANT | 8.943 | 8.943 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 1.114.490.730.389 | 1.564.697.289.373 | OTROS FINANCIEROS OBTENIDOS | 169.898.818.841 | 70.530.566.136 |
| Créditos vigentes | 1.120.655.274.800 | 1.596.678.943.791 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 70.002.017.812 | 70.002.017.812 |
| Créditos reestructurados | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 98.775.007.029 | 98.775.007.029 |
| Créditos vencidos | 1.182.907.719 | 1.182.907.719 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior - más de un año | 0 | 0 |
| (Provisión para saldos de créditos) | 23.515.373.300 | 33.334.337.549 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 20.378.738.711 | 60.009.847.724 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 | 0 |
| Reclamaciones por cobrar por disponibilidades | 0 | 0 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIAÇÃO FINANCIERA | 23.506.472 | 23.506.472 |
| Reclamaciones por cobrar por comisiones en títulos valores | 74.402.892 | 23.122.131.873 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 8.889.208.889 | 8.799.520.477 |
| Reclamaciones por cobrar por cartas de crédito | 10.589.215.611 | 18.749.038.211 | Gastos por pagar por operaciones de público | 9.908.795.144 | 9.908.795.144 |
| Comisiones por cobrar | 10.142.732.792 | 10.142.732.792 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 | 0 |
| Reclamacións y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | Gastos por pagar por operaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Venezuela y HABITANT | 283.130.784 | 283.130.784 |
| (Provisión para coberturas por cobrar y otros) | 0 | 0 | Gastos por pagar por otros financiamientos | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCCURSALES | 3.372.080.990.810 | 29.584.465.315 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 59.584.465.315 | 59.584.465.315 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 |
| Inversiones en sucursales | 9.612.902.125.299 | 0 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | 0 | 0 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 1.706.879.910.530 | 1.608.333.829.914 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 |
| BIENES DE USO | 8.807.876.108 | 8.807.876.108 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 1.077.344.431.141 | 1.080.228.442.210 | TOTAL DEL PASIVO | 6.318.187.784.187 | 6.228.876.972.724 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 15.998.969.969.889 | 15.998.739.212.486 | GESTIÓN OPERATIVA | 23.879.719.916 | 23.879.719.916 |

| Estado de Resultados de Publicación por el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 29 de febrero de 2020 | | | | | |
|--|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|---|
| (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 |
| MARGEN DE INTERMEDIAÇÃO FINANCIERA | 71.768.308.009 | 84.977.783.928 | MARGEN DE INTERMEDIAÇÃO FINANCIERA | 81.379.232.592 | 94.488.878.928 |
| Ingresos por disponibilidades | 306.847.130 | 306.847.130 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | 345.418.338.039 | 365.728.107.878 |
| Ingresos por comisiones en títulos valores | 100.156.864 | 100.156.864 | Gastos de personal | 281.870.523.910 | 291.286.487.290 |
| Ingresos por cartas de crédito | 60.448.308.620 | 63.116.590.820 | Gastos de honorarios y administrativos | 6.131.730 | 6.131.730 |
| Ingresos por comisiones por cobrar | 10.838.299.784 | 10.838.299.784 | Aportes al Fondo de Previsión Social y los Destinos Bancarios | 15.991.807.274 | 15.991.807.274 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario | 8.177.579.092 | 8.177.579.092 |
| Ingresos por otros ingresos y auxilios | 37 | 37 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 25.509.893.653 | 25.760.168.040 |
| Otros ingresos financieros | 0 | 0 | Ingresos por bienes realizables | 816.434.917 | 816.434.917 |
| GASTOS FINANCIEROS | 188.926.916.244 | 188.266.696.036 | Ingresos por programas especiales | 12.409.962.989 | 12.409.962.989 |
| Gastos por operaciones del público | 66.870.473.413 | 66.870.473.413 | Ingresos de otros valores | 0 | 0 |
| Gastos por comisiones con el Banco Central de Venezuela | 95.046.432.896 | 95.046.432.896 | Gastos por bienes realizables | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Venezuela y HABITANT | 0 | 0 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 11.827.185.442 | 11.827.185.442 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 7.004.242.705 | 6.543.422.800 | Gastos operativos varios | 0 | 0 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 24.622.159.313 | 25.442.430.299 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | Ingresos interbancarios | 842.435.997 | 842.435.997 |
| Gastos por otros créditos | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | 0 | 0 |
| Gastos por otros principales y sucursales | 9.309.630 | 9.309.630 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 23.879.719.916 | 24.099.924.320 |
| Otros gastos financieros | 0 | 0 | Impuesto sobre la renta | 218.274.989 | 218.274.989 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | (117.141.307.759) | (103.287.912.111) | RESULTADO NETO | 23.879.719.916 | 23.879.719.916 |
| Ingresos por comisiones de activos financieros | 5.828.227 | 5.828.227 | | | |
| Gastos por provisións y desvalorización de activos financieros | 6.804.731.220 | 6.804.731.220 | | | |
| Gastos por provisións de créditos y otros cuentas por cobrar | 6.804.731.220 | 6.804.731.220 | | | |
| Consolidación de provisiones y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | (123.749.302.228) | (109.887.394.604) | | | |
| Otros ingresos operativos | 588.438.788.884 | 910.763.212.847 | | | |
| Otros gastos operativos | 80.739.685.844 | 91.763.335.019 | | | |

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

| Tipo de Fideicomiso | Inversión | Garantía | Administración | Características | Otros | Total |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| Personas Naturales | 3.541 | 10 | 18.840.986.745 | 0 | 18.841.032.296 | 0 |
| Personas Jurídicas | 882.417.644.298 | 347.265.919.328 | 689.824.982.285 | 9.192.978.529 | 799.292.138.219 | 251.187.688.269 |
| Administración Civil | 711 | 0 | 4.333.793.533 | 0 | 4.333.793.533 | 0 |
| Administración y del Crédito Capital | 2.737 | 0 | 64.720.533 | 144.800.183 | 209.766.724 | 0 |
| Entes Desembarazados y otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Organismos con Régimen Especial | 62 | 48.835.649.564 | 82.764.747.180 | 0 | 2.782.145.910 | 144.153.246.744 |
| Total | 882.417.692.647 | 395.651.395.779 | 683.430.227.524 | 9.192.978.529 | 1.953.629.871.852 | 226.586.479.340 |

 Nelson F. Prieto A.
 Presidente Ejecutivo

 Miguel Pérez Saracho
 Gerente de Finanzas

 Tibely L. Barrios T.
 Gerente de Controlaría Corporativa

 Gustavo J. Voliner A.
 Presidente