

Balance General de publicación al 30 de septiembre 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	1.989.291.340.166	2.000.259.614.186	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.983.736.861.228	1.983.736.861.228
Efectivo	64.791.262.633	64.791.262.633	Depósitos a la vista	1.703.670.932.402	1.703.670.932.402
Banco Central de Venezuela	1.404.338.121.539	1.404.338.121.539	Cuentas corrientes no remuneradas	1.205.182.704.333	1.205.182.704.333
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.090.307	5.090.307	Cuentas corrientes remuneradas	290.381.193.876	290.381.193.876
Bancos y corresponsales del exterior	510.440.939.286	521.409.213.306	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	162.544.707.044	162.544.707.044
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	44.314.507.664	44.314.507.664
Efectos de cobro inmediato	9.715.926.401	9.715.926.401	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.247.819.485	1.247.819.485
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.534.399.670	685.510.424.705	Otras obligaciones a la vista	59.813.664.482	59.813.664.482
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos de ahorro	220.213.106.065	220.213.106.065
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.382.963.095	425.263.174.449	Depósitos a plazo	720	720
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	314.469	314.469	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	4.138.905.979	260.234.719.660	Captaciones del público restringidas	39.157.559	39.157.559
Inversiones en otros títulos valores	12.216.127	12.216.127	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
GARTERA DE CRÉDITOS	471.098.950.450	706.954.462.360	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	6.547.531	6.547.531
Créditos vigentes	476.083.970.857	716.140.471.529	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	41.405.707.814	16.655.973
Créditos reestructurados	810.950	810.950	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	16.646.803	16.646.803
Créditos vencidos	4.634.709.265	4.634.709.265	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	41.389.081.011	9.170
(Provisión para cartera de créditos)	(9.620.540.622)	(13.821.529.384)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.569.618.707	16.944.207.754	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	65.122.949	5.109.501.801	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	33.490.701	33.490.701
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.418.239.563	7.748.449.758	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	743.885.164	610.630.214
Comisiones por cobrar	4.087.067.243	4.087.067.243	Gastos por pagar por captaciones del público	610.630.214	610.630.214
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)	(811.048)	(811.048)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.004.875.686.743	31.023.799.758	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	133.254.950	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	31.023.799.758	31.023.799.758	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en sucursales	973.851.886.985	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	453.658.366.033	458.300.942.660
BIENES DE USO	48.230.787	48.230.787	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
OTROS ACTIVOS	279.620.735.718	280.418.492.527	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	3.758.038.962.241	3.721.159.232.077	TOTAL DEL PASIVO	2.479.584.858.471	2.442.705.128.307
Cuentas Contingentes Deudoras	366.407.872.150	366.407.872.150	GESTIÓN OPERATIVA	49.929.322.168	49.929.322.168
Activos de los Fideicomisos	605.822.882.305	605.822.882.305	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	14.900.973.084.596	14.776.805.929.074	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	633.084	633.084
Otras Cuentas de Registro Deudoras	37	37	Reservas de Capital	3.173	3.173
			Ajustes al Patrimonio	1.206.441.787.864	1.206.441.787.864
			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)	3.884.518.412	3.884.518.412
				0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	1.228.524.781.602	1.228.524.781.602
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.758.038.962.241	3.721.159.232.077

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre 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	122.727.605.434	130.857.983.394	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	228.449.803.914	229.030.010.445
Ingresos por disponibilidades	977.191.624	977.191.624	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	161.220.380.425	162.066.933.747
Ingresos por inversiones en títulos valores	667.358.201	6.573.306.981	Gastos de personal	35.462.398.760	35.462.398.760
Ingresos por cartera de créditos	80.392.224.715	82.616.653.895	Gastos generales y administrativos	119.418.708.020	120.265.261.342
Ingresos por otras cuentas por cobrar	40.690.830.872	40.690.830.872	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	3.349.858.486	3.349.858.486
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	2.989.415.159	2.989.415.159
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	67.229.423.489	66.963.076.698
Otros ingresos financieros	22	22	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	46.249.221.783	46.133.183.611	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	19.194.670.121	19.194.670.121	Ingresos operativos varios	3.972.214.182	4.582.779.044
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	21.526.213.544	21.526.213.544	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	5.527.326.239	5.411.288.067	Gastos operativos varios	7.573.142.044	7.906.435.933
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	63.628.495.627	63.639.419.809
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	1.783.796.404	1.783.796.404
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	61.844.699.223	61.855.623.405
Otros gastos financieros	1.011.879	1.011.879	Impuesto sobre la renta	11.915.377.055	11.926.301.237
MARGEN FINANCIERO BRUTO	76.478.383.651	84.724.799.783	RESULTADO NETO	49.929.322.168	49.929.322.168
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.507.583	5.507.583			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.720.206.375	5.720.206.375			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	5.720.206.375	5.720.206.375			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	70.763.684.859	79.010.100.991			
Otros ingresos operativos	182.371.576.758	174.712.258.474			
Otros gastos operativos	24.685.457.703	24.692.349.020			


Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

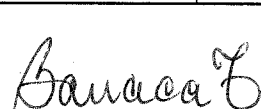
Tipos de Fideicomisos							Inversiones Cedidas		
Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total				
Personas Naturales	5.450	9	5.028.551.872	0	5.028.551.331	Cartera Agrícola del Mes	13.362.293.194	13.362.293.194	
Personas Jurídicas	290.854.773.186	95.993.659.745	160.889.395.228	0	2.114.268.713	Cartera Agrícola Acumulada	78.419.966.569	78.419.966.569	
Administración Central	11	0	447.571.159	0	447.571.170	Captaciones de Entidades Oficiales	75.959.619.252	75.959.619.252	
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	1.896	0	18.013.026	0	20.648.832	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	8.428.185.014	8.428.185.014	
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.282.580.056	1.282.580.056	
Organismos con Régimen Especial	75	13.618.235.144	23.488.456.750	0	542.049.241	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	396.401.228	396.401.228	
Total	290.854.780.618	109.611.894.898	189.871.988.035	0	2.676.966.586	Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	54,56	55,60	
						Créditos otorgados a la actividad manufacturera	23.091.450.155	23.091.450.155	

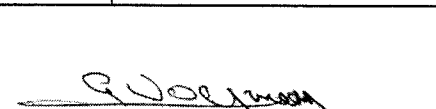
Principales indicadores financieros anualizados al 30 de septiembre de 2019

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial:				
Patrimonio + Gestión Operativa x100 = Activo Total	54,56%	Prov. para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x100 = 2,00%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. Activo Productivo Promedio x100 = 68,41%	Resultado neto Activo Promedio x100 = 7,75%
Activo Improductivo x100 = Patrimonio + Gestión Operativa	177,61%	Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x100 = 0,96%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. Ingresos Financieros x100 = 135,55%	Resultado neto Patrimonio Promedio x100 = 24,78%
				Disponibilidades Captaciones del Público x100 = 100,28%
				Disponib. + Inv. Títulos Valores Captaciones del Público x100 = 100,40%


Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo


Inabel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas


Tibisay L. Barraca T.
Gerente de Contraloría Corporativa


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente