

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2019
ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES SOBERANOS) PASIVO Y PATRIMONIO

| | Balace de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior | | Balace de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |
|--|------------------------------------|--|---|------------------------------------|--|
| DISPONIBILIDADES | 629.807.481.596 | 685.075.678.599 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 2.702.987.566.726 | 2.706.921.783.900 |
| Efectivo | 21.643.536.499 | 21.647.237.620 | Depósitos a la vista | 2.566.406.058.061 | 2.566.705.017.746 |
| Banco Central de Venezuela | 439.853.988.861 | 439.853.988.861 | Cuentas corrientes no remuneradas | 418.692.366.445 | 418.692.366.445 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 0 | 0 | Cuentas corrientes remuneradas | 97.174.496.574 | 97.174.496.574 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 158.153.674.802 | 213.418.170.684 | Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20 | 2.050.536.567.877 | 2.050.536.567.877 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | Depósitos y certificados a la vista | 2.627.165 | 301.586.850 |
| Efectos de cobro inmediato | 10.156.281.434 | 10.156.281.434 | Otras obligaciones a la vista | 49.213.375.577 | 49.227.368.851 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | 0 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 12.554.919.105.553 | 13.106.637.542.419 | Depósitos de ahorro | 49.026.916.267 | 49.026.916.267 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 5.671.276.424.032 | 5.671.276.424.032 | Depósitos a plazo | 38.341.216.819 | 40.510.249.285 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 4.418.797.409.181 | 4.451.481.964.217 | Captaciones del público restringidas | 2 | 1.452.231.751 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 2.426.013.067.039 | 2.945.046.948.869 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 38.790.421.768 | 38.790.421.768 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 41.783.533 | 41.783.533 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | 0 | DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 198.973.284 | 198.973.284 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 122.028.321.604 | 122.028.321.604 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 4.276.288.879.906 | 4.276.288.879.906 |
| Créditos vigentes | 127.430.574.861 | 127.430.574.861 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 4.276.288.879.905 | 4.276.288.879.905 |
| Créditos reestructurados | 33.897 | 33.897 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 | 0 |
| Créditos vencidos | 2.386.743 | 2.386.743 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 | 0 |
| Créditos en litigio | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año | 0 | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (5.404.673.897) | (5.404.673.897) | Obligaciones por otros financiamentos hasta un año | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 96.598.576.114 | 96.974.790.670 | Obligaciones por otros financiamentos a más de un año | 1 | 1 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 0 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 95.442.813.162 | 95.819.027.718 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 28.404.326.605 | 28.404.447.428 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 973.485.403 | 973.485.403 | Gastos por pagar por captaciones del público | 621.095.260 | 621.216.083 |
| Comisiones por cobrar | 230.943.339 | 230.943.339 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 | 0 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 31.576 | 31.576 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (48.665.790) | (48.665.790) | Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos | 456.662.716 | 456.662.716 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 761.757.212.209 | 166.811.567.849 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 27.326.537.053 | 27.326.537.053 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 166.811.567.958 | 166.811.567.958 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 |
| Inversiones en sucursales | 672.180.512.013 | 0 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | (77.234.867.762) | (109) | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 3.821.360.799.871 | 3.827.868.735.028 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 |
| BIENES DE USO | 12.355.116.949 | 12.961.173.548 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 255.068.676.568 | 252.487.689.058 | TOTAL DEL PASIVO | 10.829.240.546.392 | 10.839.682.819.546 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 14.432.534.490.593 | 14.442.976.763.747 | GESTIÓN OPERATIVA | 2.703.133.716 | 2.703.133.716 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 84.103.308.778 | 84.103.308.778 | PATRIMONIO | | |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 752.768.579.117 | 752.768.579.117 | CAPITAL SOCIAL | 3.647 | 3.647 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | 0 | Capital pagado | 3.647 | 3.647 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) | 349.239.316 | 349.239.316 | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 0 | 0 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | 772 | 772 | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 0 | 0 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 31.432.858.522.159 | 31.505.550.698.550 | RESERVAS DE CAPITAL | 68.571.507 | 68.571.507 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 0 | 0 | AJUSTES AL PATRIMONIO | 3.413.056.446.545 | 3.413.056.446.545 |
| | | | RESULTADOS ACUMULADOS | 1.268.152.949 | 1.268.152.949 |
| | | | GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 186.197.635.837 | 186.197.635.837 |
| | | | (ACCIONES EN TESORERÍA) | 0 | 0 |
| | | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 3.600.590.810.485 | 3.600.590.810.485 |
| | | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 14.432.534.490.593 | 14.442.976.763.747 |

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

| TIPO DE FIDEICOMISO | PERSONAS | | ADMÓN | ADMÓN PUBLIC. ESTATAL. | ENTES DESC. Y OTROS | | TOTAL |
|------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|------------------------|--|------------------------|
| | NATURALES | JURÍDICAS | CENTRAL | MUNIC. Y DEL DTO. CAPIT. | ORG. REG. ESPECIAL | | |
| Inversión | 116.033.720 | 157.321.766 | 635.700.563 | 7.409 | 3.884.935 | | 912.948.393 |
| Garantía | 1 | 144.715 | 81 | 7 | 10 | | 144.814 |
| Administración | 1.224.482 | 1.035.100.767 | 89.985.017.943 | 2.963.814.472 | 656.808.061.900 | | 750.793.219.564 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| TOTAL | 117.258.203 | 1.192.567.248 | 90.620.718.587 | 2.963.821.888 | 656.811.946.845 | | 751.706.312.771 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2019 AL 28 DE FEBRERO DE 2019

| | Balace de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior | | Balace de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |
|---|------------------------------------|--|--|------------------------------------|--|
| INGRESOS FINANCIEROS | 13.308.276.667 | 13.491.034.110 | Otros ingresos operativos | 8.858.380.947 | 14.407.478.820 |
| Ingresos por disponibilidades | 7.679.509 | 8.483.635 | Otros gastos operativos | (3.227.613.990) | (7.356.656.034) |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 5.362.123.186 | 5.544.076.503 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 12.101.199.017 | 13.686.956.425 |
| Ingresos por cartera de créditos | 7.938.473.644 | 7.938.473.644 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN : | (8.732.811.490) | (9.245.081.662) |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 328 | 328 | Gastos de personal | (4.011.717.360) | (4.386.454.302) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | Gastos Generales y Administrativos | (4.531.392.789) | (4.668.926.019) |
| Ingresos por oficina principal y sucursal | 0 | 0 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | 0 | 0 |
| Otros ingresos financieros | 0 | 0 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (189.701.341) | (189.701.341) |
| GASTOS FINANCIEROS | (3.159.063.206) | (3.166.119.070) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 3.368.387.527 | 4.441.874.763 |
| Gastos por captaciones del público | (875.384.712) | (882.440.576) | Ingresos por bienes realizables | 0 | 0 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | (340.348.856) | (340.348.856) | Ingresos por programas especiales | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | (47.945) | (47.945) | Ingresos operativos varios | 1.422.949 | 1.422.949 |
| Gastos por otros financiamentos obtenidos | (102.493.527) | (102.493.527) | Gastos por bienes realizables | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | (1.840.788.165) | (1.840.788.165) | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 | 0 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | Gastos operativos varios | (520.981.644) | (1.594.468.880) |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 2.848.828.832 | 2.848.828.832 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | Ingresos extraordinarios | 0 | 0 |
| Otros gastos financieros | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | (145.695.116) | (145.695.116) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 10.149.213.461 | 10.324.915.040 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 2.703.133.716 | 2.703.133.716 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 495.273 | 495.273 | Impuesto sobre la renta | 0 | 0 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (3.679.276.674) | (3.679.276.674) | RESULTADO NETO | 2.703.133.716 | 2.703.133.716 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (3.679.276.674) | (3.679.276.674) | | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 6.470.432.060 | 6.646.133.639 | | | |

| | | | |
|--|--|---|---|
|  Dr. José Javier Morales Presidente |  Lic. Sandra M. Barreto C. VPE Gestión Financiera y Contable |  Lic. Omar I. Tovar V. Gerencia General de Contabilidad |  Lic. Raúl A. Aristizabal B. Gerencia de Informes Oficiales |
| Inversiones cedidas Cartera agrícola del mes Cartera agrícola acumulada Captaciones de entidades oficiales | 0 7.701.752.283 16.293.717.604 269.911.646.542 | Microcréditos Créditos al sector turismo según la legislación vigente Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda Índice de Solvencia Patrimonial Créditos otorgados a la actividad manufacturera | 3.744.622.979 67.867.088 331.604.303 314,80% 5.958.906.876 |
| Primer Comisario Principal Gordi Palmero Luján | Segundo Comisario Principal Miguel Calvo | Auditores Externos Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath | |