

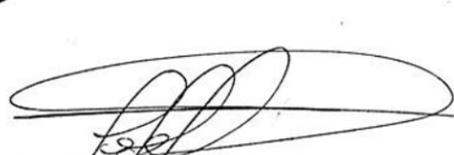
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES SOBERANOS) PASIVO Y PATRIMONIO

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	
DISPONIBILIDADES	25.752.932.210	26.722.371.704	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	80.847.924.142	81.394.465.002	
Efectivo	3.807.323.840	3.807.393.520	Depósitos a la vista	72.899.562.052	72.905.190.219	
Banco Central de Venezuela	20.217.157.151	20.217.157.151	Cuentas corrientes no remuneradas	23.592.374.923	23.592.374.923	
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	5.971.944.225	5.971.944.225	
Bancos y corresponsales del exterior	1.221.941.378	2.191.311.192	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	43.334.073.248	43.334.073.248	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	1.169.656	6.797.823	
Efectos de cobro inmediato	506.509.841	506.509.841	Otras obligaciones a la vista	5.491.694.189	5.491.957.635	
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	272.858.436.718	283.037.689.873	Depósitos de ahorro	2.208.534.012	2.208.534.012	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	186.285.608.600	186.285.608.600	Depósitos a plazo	248.133.887	761.447.232	
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	85.206.934.941	85.759.570.002	Captaciones del público restringidas	2	27.335.904	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	124.669.847	9.751.287.941	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	
Inversiones de disponibilidad restringida	1.199.432.423	1.199.432.423	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	
Inversiones en otros títulos valores	41.790.907	41.790.907	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	14.842.210	14.842.210	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	87.453.134.158	87.453.134.158	
CARTERA DE CRÉDITOS	17.701.132.288	17.701.132.288	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0	0	
Créditos vigentes	18.167.147.482	18.167.147.482	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0	
Créditos reestructurados	50.773	50.773	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	
Créditos vencidos	421.717	421.717	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0	
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	
(Provisión para cartera de créditos)	(466.487.684)	(466.487.684)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1	1	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.822.131.785	1.835.326.426	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	718.403.886	718.868.156	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.716.976.960	1.730.171.601	Gastos por pagar por captaciones del público	18.879.600	19.343.870	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	101.003.280	101.003.280	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	
Comisiones por cobrar	5.741.540	5.741.540	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	2.794	2.794	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	26.990.239	26.990.239	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.589.995)	(1.589.995)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	672.531.253	672.531.253	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	14.184.745.385	3.259.416.414	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.259.416.523	3.259.416.523	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
Inversiones en sucursales	12.379.399.946	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	74.042.542.615	73.731.502.926	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(1.454.071.084)	(109)	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	
BIENES REALIZABLES	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	
BIENES DE USO	60.437.252	72.010.086	TOTAL DEL PASIVO	243.076.847.012	243.312.812.453	
OTROS ACTIVOS	4.426.066.161	4.413.900.449	GESTION OPERATIVA	373.428.355	373.428.355	
TOTAL DEL ACTIVO	336.805.881.799	337.041.847.240	PATRIMONIO			
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.898.021.805	1.898.021.805	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	14.135.216.418	14.135.216.418	Capital pagado	3.647	3.647	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	5.270.115	5.270.115	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	736	736	RESERVAS DE CAPITAL	3.651.003	3.651.003	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	622.752.099.345	623.300.129.930	AJUSTES AL PATRIMONIO	89.731.768.554	89.731.768.554	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	67.107.889	67.107.889	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.553.075.339	3.553.075.339	
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMON CENTRAL	ADMON PUBLICO ESTATAL	ENTES DESC Y OTROS ORG REG ESPECIAL	TOTAL
Inversión	2.206.871	2.934.210	4.782.848	7.333	69.950	10.001.252
Garantía	1	84.550	87	7	11	84.656
Administración	440.121	17.263.231	1.580.091.667	52.130.550	12.356.737.241	14.006.662.810
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	2.646.993	20.281.991	1.584.874.602	52.137.890	12.356.807.242	14.016.748.718

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2018 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	1.420.249.183	1.425.432.428	Otros ingresos operativos	252.419.830	350.749.279
Ingresos por disponibilidades	2.766	18.460	Otros gastos operativos	(75.487.975)	(156.290.857)
Ingresos por inversiones en títulos valores	313.379.914	318.547.465	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	968.124.863	990.430.652
Ingresos por cartera de créditos	1.106.866.132	1.106.866.132	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(551.457.545)	(560.921.755)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	371	371	Gastos de personal	(276.059.616)	(282.969.067)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(271.846.680)	(274.401.439)
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	(3.551.249)	(3.551.249)
GASTOS FINANCIEROS	(204.775.326)	(205.179.349)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	416.667.318	429.508.897
Gastos por captaciones del público	(32.940.805)	(33.344.828)	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(5.751)	(5.751)	Ingresos operativos varios	401.943	401.943
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(9.020.891)	(9.020.891)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(162.807.879)	(162.807.879)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(21.456.924)	(34.298.503)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	395.612.337	395.612.337
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	12	12
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(2.183.994)	(2.183.994)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.215.473.857	1.220.253.079	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	393.428.355	393.428.355
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	69.104	69.104	Impuesto sobre la renta	(20.000.000)	(20.000.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(424.349.953)	(424.349.953)	RESULTADO NETO	373.428.355	373.428.355
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(424.349.953)	(424.349.953)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	791.193.008	795.972.230			

 **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	0	Microcréditos	334.120.379
Cartera agrícola del mes	1.166.182.465	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	22.929.379
Cartera agrícola acumulada	2.168.838.457	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	428.443
Captaciones de entidades oficiales	10.246.532.593	Índice de Solvencia Patrimonial	261.080
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	559.565.390

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTION ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) X 100	261,08%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO X 100	2,57%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	1,75%	4.1. RESULTADO NETO X 100	1,16%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	262,27%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	34,14%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,00%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	37,90%	4.2. RESULTADO NETO X 100	4,20%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X 100	367,66%
(PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)		CARTERA CREDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 30 / 09 / 2018

Primer Comisario Principal: Gordi Palmero Luján
 Segundo Comisario Principal: Miguel Calvo
 Auditores Externos: Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath