

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

ACTIVO

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

PASIVO Y PATRIMONIO

| | Balances de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior | | Balances de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 8.900.677.041.953 | 9.491.209.675.174 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 28.889.802.020.852 | 28.932.356.609.509 |
| Efectivo | 755.800.795.250 | 755.844.484.613 | Depósitos a la vista | 26.618.801.179.088 | 26.622.330.446.744 |
| Banco Central de Venezuela | 6.593.289.791.652 | 6.593.289.791.652 | Cuentas corrientes no remuneradas | 5.442.503.542.596 | 5.442.503.542.596 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 0 | 0 | Cuentas corrientes remuneradas | 1.502.216.861.624 | 1.502.216.861.624 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 1.437.127.492.017 | 2.027.616.435.875 | Cuentas corrientes según Convenio cambiano N° 20 | 18.729.496.901.886 | 18.729.496.901.886 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | Depósitos y certificados a la vista | 2.218.949.888 | 5.748.217.544 |
| Efectos de cobro inmediato | 114.458.963.034 | 114.458.963.034 | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiano de Libre Convertibilidad | 942.364.923.094 | 942.364.923.094 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | 0 | Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiano de Libre Convertibilidad | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 132.993.575.991.746 | 139.473.848.033.051 | Otras obligaciones a la vista | 684.600.554.257 | 684.765.735.900 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 66.554.480.250.550 | 66.554.480.250.550 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | Depósitos de ahorro | 1.149.107.788.153 | 1.149.107.788.153 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 34.839.896.033.614 | 34.980.610.107.855 | Depósitos a plazo | 437.292.499.352 | 462.898.281.751 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 28.639.943.683.150 | 34.979.501.650.214 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 2.959.214.261.714 | 2.959.214.261.714 | Captaciones del público restringidas | 2 | 13.254.356.961 |
| Inversiones en otros títulos valores | 41.762.718 | 41.762.718 | 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 | 929.602.304.887 | 929.602.304.887 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT | 5.152.377.973 | 5.152.377.973 |
| Créditos vigentes | 963.783.188.272 | 963.783.188.272 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 50.371.031.506.679 | 50.371.031.506.679 |
| Créditos reestructurados | 154.875.086 | 154.875.086 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 21.791.748.955.978 | 21.791.748.955.978 |
| Créditos vencidos | 4.738.697.956 | 4.738.697.956 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 28.579.282.550.700 | 28.579.282.550.700 |
| Créditos en litigio | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (39.074.456.427) | (39.074.456.427) | Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 24.517.250.500 | 25.126.093.426 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 1 | 1 |
| 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 | 12.678.493.318 | 13.287.336.244 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 11.525.083.305 | 11.525.083.305 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 11.597.422.375 | 11.598.221.428 |
| Comisiones por cobrar | 1.187.620.710 | 1.187.620.710 | Gastos por pagar por captaciones del público | 11.555.129.913 | 11.555.928.966 |
| 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) | (873.946.833) | (873.946.833) | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Habitat | 869.925 | 869.925 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 8.948.626.414.521 | 1.944.286.917.103 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 41.422.537 | 41.422.537 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 1.944.286.917.212 | 1.944.286.917.212 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 |
| Inversiones en sucursales | 7.916.047.678.054 | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | (911.708.180.745) | (109) | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | 0 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 44.652.795.219.097 | 44.726.494.907.186 |
| BIENES DE USO | 65.517.846.095 | 72.488.172.909 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 1.174.218.775.313 | 1.216.429.504.264 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 153.036.735.625.015 | 153.152.990.700.814 | TOTAL DEL PASIVO | 123.930.378.546.976 | 124.046.633.622.775 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 893.309.872.959 | 893.309.872.959 | GESTIÓN OPERATIVA | 34.349.742.817 | 34.349.742.817 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 9.201.041.390.441 | 9.201.041.390.441 | PATRIMONIO | | |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | 0 | CAPITAL SOCIAL | 3.647 | 3.647 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT) | 10.380.476.917 | 10.380.476.917 | Capital pagado | 3.647 | 3.647 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | 208 | 208 | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 0 | 0 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 374.350.660.238.745 | 376.134.785.298.438 | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 0 | 0 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 0 | 0 | RESERVAS DE CAPITAL | 934.109.376 | 934.109.376 |
| | | | AJUSTES AL PATRIMONIO | 30.626.689.018.302 | 30.626.689.018.302 |
| | | | RESULTADOS ACUMULADOS | 17.174.892.411 | 17.174.892.411 |
| | | | GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | (1.572.790.688.514) | (1.572.790.688.514) |
| | | | (ACCIONES EN TESORERÍA) | 0 | 0 |
| | | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 29.072.007.335.222 | 29.072.007.335.222 |
| | | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 153.036.735.625.015 | 153.152.990.700.814 |

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

| TIPOS DE FIDEICOMISO | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURIDICAS | ADMÓN. CENTRAL | ADMÓN. PÚBLIC. ESTATAL, MUNIC. Y DEL DTTO. CAPIT. | ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL | TOTAL |
|------------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------|
| Inversión | 1.366.062.226 | 2.399.267.010 | 10.343.386.605 | 8.808 | 55.482.895 | 20.164.207.544 |
| Garantía | 1 | 221.933 | 81 | 7 | 10 | 222.032 |
| Administración | 5.050.151 | 37.669.517.335 | 1.283.234.870.187 | 41.297.605.320 | 7.755.691.482.233 | 9.117.898.525.226 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 1.371.112.378 | 40.069.006.278 | 1.299.578.256.873 | 41.297.614.135 | 7.755.746.965.138 | 9.138.062.954.802 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2019 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019

| | Balances de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior | | Balances de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 382.907.406.033 | 385.610.280.793 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 406.194.959.093 | 428.584.668.489 |
| Ingresos por disponibilidades | 11.383.678.705 | 11.407.731.452 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN : | (336.860.975.702) | (347.673.520.216) |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 222.928.107.198 | 225.606.929.211 | Gastos de personal | (122.170.699.899) | (129.822.399.959) |
| Ingresos por cartera de créditos | 142.030.888.050 | 142.030.888.050 | Gastos Generales y Administrativos | (204.735.865.147) | (207.896.709.601) |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 957.133 | 957.133 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | 0 | 0 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (9.954.410.656) | (9.954.410.656) |
| Ingresos por oficina principal y sucursal | 6.563.774.947 | 6.563.774.947 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 69.333.983.391 | 80.911.048.273 |
| Otros ingresos financieros | 0 | 0 | Ingresos por bienes realizables | 9 | 9 |
| GASTOS FINANCIEROS | (154.999.480.067) | (155.001.419.605) | Ingresos por programas especiales | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones del público | (32.190.812.629) | (32.192.752.167) | Ingresos operativos varios | 96.039.107 | 1.725.305.491 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 | Gastos por bienes realizables | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Habitat | (2.337.656) | (2.337.656) | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 | 0 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (4.620.193.308) | (4.620.193.308) | Gastos operativos varios | (29.925.349.488) | (43.131.680.754) |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | (118.186.136.474) | (118.186.136.474) | MARGEN OPERATIVO NETO | 39.504.673.019 | 39.504.673.019 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | Ingresos extraordinarios | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | (5.154.930.202) | (5.154.930.202) |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 34.349.742.817 | 34.349.742.817 |
| Otros gastos financieros | 0 | 0 | Impuesto sobre la renta | 0 | 0 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 227.907.925.966 | 230.608.861.188 | RESULTADO NETO | 34.349.742.817 | 34.349.742.817 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 3.607.236.220 | 3.607.236.220 | | | |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (26.979.760.935) | (26.979.760.935) | | | |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (26.979.760.935) | (26.979.760.935) | | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 204.535.401.251 | 207.236.336.473 | | | |

Dr. José Javier Morales
 Presidente

Lic. Sandra M. Barreto C.
 VPE Gestión Financiera y Contable

Lic. Omar I. Toyar V.
 Gerencia General de Contabilidad

Lic. Raúl A. Aristizabal B.
 Gerencia de Informes Oficiales

| | | | |
|------------------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Inversiones cedidas | 0 | Microcréditos | 72.688.694.325 |
| Cartera agrícola del mes | 84.318.574.000 | Créditos al sector turismo según la legislación vigente | 4.645.793.102 |
| Cartera agrícola acumulada | 216.417.023.985 | Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 5.653.593.255 |
| Captaciones de entidades oficiales | 3.772.210.681.575 | Índice de Solvencia Patrimonial | 292.633% |
| | | Créditos otorgados a la actividad manufacturera | 60.375.436.952 |

Primer Comisario Principal
 Gordi Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
 Miguel Calvo

Audidores Externos
 Márquez, Perdomo y Asociados
 Crowe Horwath