

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2019
 ACTIVO (EXPRESADO EN BOLIVARES) 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	5.499.645.184.521	5.858.941.452.149	CAPTACIONES DEL PUBLICO	18.450.383.426.333	18.475.931.910.726
Efectivo	307.853.412.602	307.879.642.371	Depósitos a la vista	17.229.271.261.672	17.231.390.126.934
Banco Central de Venezuela	4.263.344.914.876	4.263.344.914.876	Cuentas corrientes no remuneradas	4.211.208.532.494	4.211.208.532.494
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	1.213.951.134.547	1.213.951.134.547
Bancos y correspondientes del exterior	866.109.105.495	1.225.379.143.354	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	11.248.761.000.131	11.248.761.000.131
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	7.118.066.735	9.236.931.997
Efectos de cobro inmediato	62.337.751.548	62.337.751.548	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	548.232.527.765	548.232.527.765
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	81.358.360.819.987	85.233.041.770.309	Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	40.368.890.847.546	40.368.890.847.546	Otras obligaciones a la vista	307.329.892.705	307.429.062.754
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	21.040.517.287.355	21.119.887.847.040	Depósitos de ahorro	651.245.117.975	651.245.117.975
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	17.194.395.489.395	20.989.705.880.032	Depósitos a plazo	262.537.153.979	277.910.089.134
Inversiones de disponibilidad restringida	2.754.515.432.973	2.754.515.432.973	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en otros títulos valores	41.762.718	41.762.718	Captaciones del público restringidas	2	7.957.513.929
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
CARTERA DE CREDITOS	655.065.946.483	655.065.946.483	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Créditos vigentes	672.154.675.788	672.154.675.788	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	3.873.563.852	3.873.563.852
Créditos reestructurados	153.799.509	153.799.509	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	30.231.805.305.983	30.231.805.305.983
Créditos vencidos	1.204.533.034	1.204.533.034	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	13.073.670.842.932	13.073.670.842.932
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	17.158.134.463.050	17.158.134.463.050
(Provisión para cartera de créditos)	(18.447.061.848)	(18.447.061.848)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	56.636.966.199	56.679.969.853	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	43.832.104.459	43.875.108.113	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1	1
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	12.451.020.115	12.451.020.115	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Comisiones por cobrar	937.485.655	937.485.655	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.769.383.010	6.769.662.442
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	6.761.947.810	6.762.227.242
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(583.644.030)	(583.644.030)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.352.770.237.436	1.167.526.907.197	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	725.548	725.548
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.167.526.907.306	1.167.526.907.306	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	6.709.652	6.709.652
Inversiones en sucursales	4.732.605.270.717	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(547.361.940.587)	(109)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES DE USO	54.317.184.572	58.514.217.167	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	26.748.326.706.878	26.791.724.526.357
OTROS ACTIVOS	850.779.599.914	866.752.259.258	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	93.827.575.939.112	93.896.522.522.416	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	552.405.879.653	552.405.879.653	TOTAL DEL PASIVO	75.441.158.386.056	75.510.104.969.360
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.431.155.642.715	5.431.155.642.715	GESTION OPERATIVA	17.116.326.696	17.116.326.696
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	PATRIMONIO		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	7.543.794.178	7.543.794.178	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	199	199	Capital pagado	3.647	3.647
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	225.342.735.648.628	226.352.096.157.613	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
			RESERVAS DE CAPITAL	934.109.376	934.109.376
			AJUSTES AL PATRIMONIO	18.513.919.276.007	18.513.919.276.007
			RESULTADOS ACUMULADOS	17.174.892.411	17.174.892.411
			GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	(162.727.055.081)	(162.727.055.081)
			(ACCIONES EN TESORERIA)	0	0
			TOTAL DEL PATRIMONIO	18.369.301.226.360	18.369.301.226.360
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	93.827.575.939.112	93.896.522.522.416

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMN CENTRAL	ADMN PUBLIC. ESTATAL, MUNIC. Y DEL. DTO. CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	820.183.972	1.670.526.105	8.432.714.696	8.808	46.264.907	10.969.698.388
Garantía	1	221.933	81	7	10	222.032
Administración	5.050.151	25.106.970.875	669.610.491.542	29.463.998.827	4.659.056.234.564	5.383.242.745.959
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	825.234.024	26.777.718.913	678.043.206.319	29.464.007.642	4.659.102.499.481	5.394.212.666.379

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2019 AL 31 DE OCTUBRE DE 2019

	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	299.496.385.295	301.653.410.145	Otros ingresos operativos	199.497.411.612	274.201.431.286
Ingresos por disponibilidades	9.885.413.227	9.900.830.365	Otros gastos operativos	(70.744.527.551)	(131.305.262.889)
Ingresos por inversiones en títulos valores	186.193.390.132	188.334.998.444	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	284.600.310.776	300.899.014.043
Ingresos por cartera de créditos	96.852.849.276	96.852.849.276	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(241.357.127.499)	(249.850.453.513)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	957.113	957.113	Gastos de personal	(85.591.892.275)	(91.585.895.960)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(149.356.747.320)	(151.856.069.649)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	6.563.774.947	6.563.774.947	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(6.408.487.904)	(6.408.487.904)
GASTOS FINANCIEROS	(141.060.313.049)	(141.061.918.968)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	43.243.183.277	51.048.560.530
Gastos por captaciones del público	(19.930.558.875)	(19.932.164.794)	Ingresos por bienes realizables	9	9
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	(1.467.689)	(1.467.689)	Ingresos operativos varios	74.300.185	1.703.566.569
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.942.150.011)	(2.942.150.011)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(118.186.136.474)	(118.186.136.474)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	(22.659.180.836)	(32.093.824.473)
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	20.658.302.635	20.658.302.635
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	(3.541.975.939)	(3.541.975.939)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	158.436.072.246	160.591.491.177	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	17.116.326.696	17.116.326.696
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.573.650.604	3.573.650.604	Impuesto sobre la renta	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.162.296.135)	(6.162.296.135)	RESULTADO NETO	17.116.326.696	17.116.326.696
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.162.296.135)	(6.162.296.135)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	155.847.426.715	158.002.845.646			

Dr. José Javier Morales Presidente
Lic. Sandra M. Barreto C. VPE Gestión Financiera y Contable
Lic. Omar J. Tovar V. Gerencia General de Contabilidad
Lic. Raúl A. Aristizabal B. Gerencia de Informes Oficiales

Inversiones cedidas	0	44.006.916.315
Cartera agrícola del mes	20.981.542.000	4.153.546.266
Cartera agrícola acumulada	150.675.347.579	1.621.329.429
Captaciones de entidades oficiales	3.473.288.026.269	244.689
		22.657.969.043

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