

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019

ACTIVO (EXPRESADO EN BOLÍVARES) 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	4.087.886.640.830	4.402.189.004.723	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	16.157.000.667.508	16.179.649.086.753	
Efectivo	285.548.021.873	285.571.274.242	Depósitos a la vista	15.328.780.702.201	15.330.659.050.366	
Banco Central de Venezuela	2.937.467.516.266	2.937.467.516.266	Cuentas corrientes no remuneradas	2.291.054.566.348	2.291.054.566.348	
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	536.933.400.320	536.933.400.320	
Bancos y corresponsales del exterior	785.444.764.523	1.099.723.876.047	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	12.072.767.800.885	12.072.767.800.885	
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	2.286.187.848	4.164.536.013	
Efectos de cobro inmediato	79.426.338.168	79.426.338.168	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	425.738.746.800	425.738.746.800	
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	69.325.920.512.651	72.789.342.584.343	Cambiarío de Libre Convertibilidad	0	0	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela u operaciones interbancarias	32.971.810.179.023	32.971.810.179.023	Otras obligaciones a la vista	311.108.016.928	311.195.929.964	
Inversiones en títulos valores para negociar	18.390.221.227.067	18.467.005.244.092	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	15.242.476.621.574	18.629.114.676.241	Depósitos de ahorro	284.576.253.966	284.576.253.966	
Inversiones de disponibilidad restringida	2.721.370.720.968	2.721.370.720.968	Depósitos a plazo	232.535.694.411	246.163.613.589	
Inversiones en otros títulos valores	41.764.019	41.764.019	Títulos valores emitidos por la institución	0	0	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Captaciones del público restringidas	2	7.054.238.868	
CARTERA DE CRÉDITOS	531.957.567.701	531.957.567.701	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	
Créditos vigentes	547.725.105.469	547.725.105.469	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	
Créditos reestructurados	2.536.613	2.536.613	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	2.564.539.565	2.564.539.565	
Créditos vencidos	464.357.482	464.357.482	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	26.800.375.290.397	26.800.375.290.397	
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.589.898.739.196	11.589.898.739.196	
(Provisión para cartera de créditos)	(16.234.431.863)	(16.234.431.863)	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	15.210.476.551.200	15.210.476.551.200	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	45.278.849.856	48.214.258.470	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año	0	0	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	35.238.718.002	38.174.126.616	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	9.617.097.344	9.617.097.344	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	
Comisiones por cobrar	873.234.709	873.234.709	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1	1	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.022.528.364	10.022.593.345	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(450.200.199)	(450.200.199)	Gastos por pagar por captaciones del público	5.451.973.460	5.452.038.441	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.738.036.893.899	1.035.065.374.670	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.035.065.374.779	1.035.065.374.779	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	357.576	357.576	
Inversiones en sucursales	4.188.201.191.405	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	6.716.966	6.716.966	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(485.229.672.285)	(109)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	4.563.480.362	4.563.480.362	
BIENES REALIZABLES	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	
BIENES DE USO	48.249.168.442	51.980.654.700	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	
OTROS ACTIVOS	2.418.651.717.612	2.396.461.573.471	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	23.569.278.396.490	23.605.859.579.351	
TOTAL DEL ACTIVO	81.195.981.350.991	81.255.211.018.078	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.038.472.593.513	3.038.472.593.513	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.801.808.212.950	4.801.808.212.950	TOTAL DEL PASIVO	66.539.241.422.324	66.598.471.089.411	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	GESTION OPERATIVA	8.999.601.728	8.999.601.728	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	5.419.473.972	5.419.473.972	PATRIMONIO	0	0	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	192	192	CAPITAL SOCIAL	3.647	3.647	
OTRAS CUENTAS DE OTRO TIPO DE DEUDORAS	196.929.296.260.555	197.769.320.063.828	Capital pagado	3.647	3.647	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0	
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)			APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0	
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMON. CENTRAL	ADMON. MUNIC. Y DEL OTRO CAPIT.	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	727.094.749	1.545.772.189	7.196.018.243	7.935	40.324.675	9.509.217.791
Garantía	1	183.469	81	7	10	183.568
Administración	5.050.150	19.894.301.479	597.892.178.143	20.148.948.344	4.127.915.244.089	4.765.855.720.205
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	732.144.900	21.440.257.137	605.088.196.467	20.148.954.286	4.127.955.568.774	4.775.365.121.564

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2019 AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	239.075.047.204	240.581.395.210	Otros ingresos operativos	140.002.024.262	186.926.926.893
Ingresos por disponibilidades	7.833.519.170	7.843.313.809	Otros gastos operativos	(48.520.735.976)	(93.602.561.451)
Ingresos por inversiones en títulos valores	165.864.976.274	167.361.529.641	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	197.287.071.236	200.635.096.610
Ingresos por cartera de créditos	62.090.088.598	62.090.088.598	GASTOS DE TRANSFORMACION :	(171.913.633.718)	(176.163.743.274)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	957.052	957.052	Gastos de personal	(58.608.142.782)	(61.890.577.145)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	(109.021.291.396)	(109.988.966.589)
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0	0
Otros ingresos financieros	3.285.506.110	3.285.506.110	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(4.284.199.540)	(4.284.199.540)
GASTOS FINANCIEROS	(133.071.239.879)	(133.072.639.667)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	25.373.437.518	24.471.353.336
Gastos por captaciones del público	(13.028.895.449)	(13.030.285.237)	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	(742.096)	(742.096)	Ingresos operativos varios	57.358.350	1.686.624.734
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.855.475.860)	(1.855.475.860)	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	(13.964.024.078)	(14.691.206.280)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos operativos varios	11.466.771.799	11.466.771.799
Gastos por otras obligaciones	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos extraordinarios	(2.467.170.071)	(2.467.170.071)
Otros gastos financieros	0	0	Gastos extraordinarios	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	106.003.807.325	107.508.755.543	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	8.999.601.728	8.999.601.728
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.552.781.771	3.552.781.771	Impuesto sobre la renta	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.750.806.146)	(3.750.806.146)	RESULTADO NETO	8.999.601.728	8.999.601.728
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.750.806.146)	(3.750.806.146)			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	105.805.782.950	107.310.731.168			

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	Microcréditos	36.325.821.016
Cartera agrícola del mes	10.793.676.729	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	3.578.901.379
Cartera agrícola acumulada	132.865.063.922	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.514.413.693
Captaciones de entidades oficiales	1.670.431.041.803	Índice de Solvencia Patrimonial	242,00%
		Créditos otorgados a la actividad manufacturera	17.979.943.274

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	242,00%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO X 100	2,96%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	1,18%	4.1. RESULTADO NETO X 100	0,10%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	229,37%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
1.2. (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) X 100	44,71%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,08%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	71,19%	4.2. RESULTADO NETO X 100	0,49%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X 100	343,19%
ACTIVO IMPRODUCTIVO		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 / 2019

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