

Balance General de publicación al 30 de noviembre de 2018
(Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	20.353.417.440	22.932.374.778	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	39.460.531.121	39.460.531.121
Efectivo	1.325.380.203	1.325.380.203	Depósitos a la vista	33.647.555.617	33.647.555.617
Banco Central de Venezuela	15.159.736.109	15.159.736.109	Cuentas corrientes no remuneradas	25.994.257.652	25.994.257.652
Bancos y otras instituciones financieras del país	125	125	Cuentas corrientes remuneradas	6.095.673.140	6.095.673.140
Bancos y corresponsales del exterior	3.192.367.113	5.771.824.451	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.481.151.772	1.481.151.772
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	96.473.053	96.473.053
Efectos de cobro inmediato	675.933.890	675.933.890	Otras obligaciones a la vista	672.793.267	672.793.267
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.099.030.574	4.379.300.893	Depósitos de ahorro	5.139.208.376	5.139.208.376
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	100.081.010	100.081.010	Depósitos a plazo	785	785
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	851.936.874	2.364.545.874	Captaciones del público restringidas	973.076	973.076
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	316.012	316.012	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.134.457.068	1.902.118.387	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	12.239.610	12.239.610	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	537	537
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	303.548.635	1.026.634
CARTERA DE CRÉDITOS	22.534.143.254	24.317.509.265	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.021.002	1.021.002
Créditos vigentes	22.921.036.716	24.736.167.516	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	130.590	130.590	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	302.527.633	5.832
Créditos vencidos	72.867.485	72.867.485	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	3	3	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(459.891.540)	(491.656.329)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	102.327.276	117.078.963	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	284.311	284.311
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.207.534	28.640
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	19.644.783	21.278.866	Gastos por pagar por captaciones del público	28.640	28.640
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	60.515.858	73.633.462	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	22.600.222	22.600.222	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Comisiones por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.178.894	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	(433.587)	(433.587)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.047.099.408	105.419.988	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	105.419.988	105.419.988	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.232.264.152	5.253.922.998
Inversiones en sucursales	6.941.679.420	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES REALIZABLES	1	1	TOTAL DEL PASIVO	44.897.836.290	44.716.794.441
BIENES DE USO	1.575.069	1.575.069	GESTIÓN OPERATIVA	299.940.618	299.940.618
OTROS ACTIVOS	2.113.893.903	2.115.686.119	PATRIMONIO	2.924	2.924
TOTAL DEL ACTIVO	54.251.486.925	53.969.445.076	CAPITAL SOCIAL	2.924	2.924
Cuentas Contingentes Deudoras	9.360.513.763	9.360.513.763	Capital Pagado	2.924	2.924
Activos de los Fideicomisos	4.422.533.168	4.422.533.168	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	0	0	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	633.084	633.084
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Reservas de Capital	3.143	3.143
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Ajustes al Patrimonio	8.933.233.785	8.933.233.785
Otras Cuentas de Orden Deudoras	155.759.279.483	155.371.810.583	Resultados Acumulados	33.376.078	33.376.078
Otras Cuentas de Registro Deudoras	37	37	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	(13.538.997)	(13.538.997)
			TOTAL DEL PATRIMONIO	8.953.710.017	8.953.710.017
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	54.251.486.925	53.969.445.076

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de noviembre de 2018
(Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	2.322.528.077	2.345.378.297	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.461.677.352	2.469.566.620
Ingresos por disponibilidades	2.143.468	2.143.468	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.811.323.342	1.816.581.447
Ingresos por inversiones en títulos valores	19.073.407	23.149.296	Gastos de personal	584.051.475	584.051.475
Ingresos por cartera de créditos	1.371.185.296	1.389.959.627	Gastos generales y administrativos	1.191.955.945	1.197.213.950
Ingresos por otras cuentas por cobrar	930.125.861	930.125.861	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	12.809.338	12.809.338
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	22.496.684	22.496.684
Ingresos por oficina principal y sucursales	45	45	MARGEN OPERATIVO BRUTO	650.354.010	652.985.173
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	81.432.417	80.875.437	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	79.053.344	79.053.344	Ingresos operativos varios	6.588.326	6.588.326
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	62	62
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	104.668.360	106.778.936
Gastos por otros financiamientos obtenidos	556.980	0	Gastos operativos varios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	31	31	MARGEN OPERATIVO NETO	552.273.914	552.794.501
Gastos por otras obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	22.452.197	22.452.197
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	0	0
Otros gastos financieros	1.822.062	1.822.062	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	529.821.717	530.342.304
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.241.095.660	2.264.502.860	Impuesto sobre la renta	229.881.099	230.401.686
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	349.084	11.780.989	RESULTADO NETO	299.940.618	299.940.618
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	427.320.727	427.320.727			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	427.320.727	427.320.727			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	1.814.124.017	1.848.963.122			
Otros ingresos operativos	892.444.822	865.641.332			
Otros gastos operativos	244.691.487	245.037.634			

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	5.625	9	36.288.799	Mixtas	0	36.294.433	0	0
Personas Jurídicas	2.252.789.230	692.511.534	1.090.779.359		0	4.036.080.123	1.312.249.000	1.312.249.000
Administración Central	10	0	1.396.199		0	1.396.209	4.483.936.928	4.483.936.928
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	1.658	0	94.482		0	96.140	1.276.775.436	1.276.775.436
Entes Descentralizados y otros	0	0	0		0	0	564.031.153	564.031.153
Organismos con Régimen Especial	67	98.403.519	173.497.730		0	271.901.316	5.357.911	5.357.911
Total	2.252.796.590	790.915.062	1.302.056.569		0	4.345.768.221	7.367.435	7.367.435
							29.27	29.27
							315.719.673	315.719.673

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas

Tibisay L. Barraca T.
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.
Presidente