

### BALANCE DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2019

VÍCTOR J. VARGAS I.  
Presidente

(Expresado en Bs.)

#### ACTIVO

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.528.468.790.049</b>
Efectivo	43.966.509.370
Banco Central de Venezuela	552.417.249.298
Bancos y otras instituciones financieras del país	25.721.914
Bancos y corresponsales del exterior	921.758.587.992
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	10.300.721.475
(Provisión para disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1.667.842.828.293</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	13.309.130.713
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.504.217.400.099
Inversiones de disponibilidad restringida	150.313.512.261
Inversiones en otros títulos valores	2.785.220
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>623.026.993.601</b>
Créditos vigentes	630.842.780.062
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	4.005.421.044
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(11.821.207.505)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>37.935.773.375</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	214.772.422.160
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	43.452.587.085
Comisiones por cobrar	184.733.605
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(220.473.969.475)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>12.880.477.347</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.850.482.453.581
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(1.837.601.976.234)
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>8.500</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>22.409.536.632</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>354.288.039.738</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>4.246.852.447.535</b>

#### PASIVO Y PATRIMONIO

<b>PASIVO</b>		
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		<b>1.915.829.800.332</b>
Depósitos a la vista		1.755.867.611.542
Cuentas corrientes no remuneradas	1.182.743.296.903	
Cuentas corrientes remuneradas	127.375.973.835	
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	422.484.261.655	
Depósitos y certificados a la vista	6.878.539.125	
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	16.385.540.024	
Fondo especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	
Otras obligaciones a la vista		7.875.337.159
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0
Depósitos de ahorro		151.805.324.320
Depósitos a plazo		281.527.309
Títulos valores emitidos por la institución		0
Captaciones del público restringidas		2
Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>		<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>		<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>		<b>10.412.820</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		10.412.820
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año		0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		0
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>		<b>17.671.827.940</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>267.536.310</b>
Gastos por pagar por captaciones del público		267.536.309
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV		0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		1
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera		0
Gastos por pagar por otras obligaciones		0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas		0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>		<b>775.367.097.677</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>		<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>2.709.146.675.079</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>		<b>18.399.713.471</b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>23.797</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>		<b>23.797</b>
Capital pagado		0
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>		<b>0</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>		<b>1.400.014</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>		<b>3.833.131</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>		<b>1.540.606.507.203</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>		<b>14.919.495.558</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>		<b>(36.225.200.718)</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>1.519.306.058.985</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>4.246.852.447.535</b>

VÍCTOR J. VARGAS I.  
PRESIDENTE

#### DIRECTORES PRINCIPALES:

Renato Martínez  
José Antonio Gil Yepes  
Tito Cabrera Bello  
Milagro González  
Antoneido Ferrer  
Vicente Lozano  
Raul Baltar Estevez  
Ernesto Valbuena

#### DIRECTORES SUPLENTE:

Marianella Mendez  
Luis Alfonso de Borbón

#### COMISARIOS PRINCIPALES:

Ingrid Blanco García

#### COMISARIOS SUPLENTE:

Mario Roger Socorro Pacheco  
Leonel Enrique Amaya Verxel

MACARIO E. GONZALEZ VIORIA  
VICEPRESIDENTE AUDITORIA INTERNA

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

POR EL PERIODO DEL 01-07-2019 AL 31-10-2019  
(Expresado en Bs.)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>90.731.277.582</b>	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	2.799.099.661	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>66.408.243.566</b>
Ingresos por inversiones en títulos valores	732.074.715	Otros Ingresos operativos	139.495.645.845
Ingresos por cartera de créditos	87.148.709.530	Otros Gastos operativos	17.326.461.060
Ingresos por otras cuentas por cobrar	51.393.676	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>188.577.428.351</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>99.840.823.487</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	54.797.687.469
Otros Ingresos financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	36.776.060.258
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>12.664.233.458</b>	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.267.360.183
Gastos por captaciones del público	10.518.254.212	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.999.715.577
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>88.736.604.864</b>
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	2.128.119.942	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	17.859.304	Ingresos operativos varios	18.704.727.914
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por bienes realizables	2.000
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos operativos varios	89.041.092.076
Otros gastos financieros	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>18.400.238.702</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>78.067.044.124</b>	Ingresos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	590	Gastos extraordinarios	525.231
<b>Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros</b>	<b>11.658.801.148</b>	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>18.399.713.471</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	11.658.801.148	Impuesto sobre la renta	0
		<b>RESULTADO NETO</b>	<b>18.399.713.471</b>

### PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS

Tipos de fideicomisos	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital y Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial						Total
	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Municipales y del Distrito Capital	Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial		
Inversión	91	616.639.568	0	46.748.749	48	663.388.456	
Garantía	0	0	0	0	0	0	
Administración	2.534.962	11.687.151.563	100	2.295.986.837	636.771.701	14.622.445.163	
Características Mixtas	0	65	0	0	0	65	
Otros	0	0	0	0	0	0	
<b>TOTAL</b>	<b>2.535.053</b>	<b>12.303.791.196</b>	<b>100</b>	<b>2.342.735.586</b>	<b>636.771.749</b>	<b>15.285.833.684</b>	

OMAR HERNANDEZ  
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

#### AUDITORES EXTERNOS:



Rodríguez Velázquez & Asociados

Inversiones cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	86.326.932.549
Captaciones de entidades oficiales	408.595.635.694
Microcréditos	13.670.135.347
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	2.401.305.854
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	656.576.902
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	4.356.459.924
Índice de Solvencia Patrimonial	71,49%