

Balance General de publicación al 30 de septiembre 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	6.746.674.786	7.463.474.424	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.281.181.720	13.281.181.720
Efectivo	717.870.902	717.870.902	Depósitos a la vista	11.373.972.832	11.373.972.832
Banco Central de Venezuela	4.574.808.455	4.574.808.455	Cuentas corrientes no remuneradas	8.459.637.472	8.459.637.472
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	2.239.602.736	2.239.602.736
Bancos y corresponsales del exterior	1.253.129.439	1.969.929.077	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	581.515.717	581.515.717
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	93.216.907	93.216.907
Efectos de cobro inmediato	200.865.990	200.865.990	Otras obligaciones a la vista	387.381.543	387.381.543
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	743.118.297	1.677.993.039	Depósitos de ahorro	1.519.136.318	1.519.136.318
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	165.535	165.535	Depósitos a plazo	803	803
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas para la venta	265.285.773	885.431.523	Captaciones del público restringidas	690.224	690.224
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	316.321	316.321	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	465.109.630	779.838.622	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	12.241.038	12.241.038	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	3.880	3.880
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	903.543	903.543
CARTERA DE CRÉDITOS	7.658.009.653	8.824.805.129	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	897.640	897.640
Créditos vigentes	7.785.577.150	8.973.155.251	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	137.632	137.632	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	5.903	5.903
Créditos vencidos	28.525.086	28.525.086	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	1.853	1.853	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(156.232.058)	(177.014.703)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	45.538.513	69.509.823	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	268.469	268.469
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	69.428	69.428
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.219.074	8.947.603	Gastos por pagar por captaciones del público	69.428	69.428
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	28.385.364	51.628.148	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	9.168.368	9.168.368	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(234.293)	(234.293)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.871.600.908	38.811.009	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	38.811.009	38.811.009	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	2.832.789.899	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.856.782.441	1.868.983.338
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	11	11	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	1.627.290	1.627.290	TOTAL DEL PASIVO	15.141.209.481	15.161.410.378
OTROS ACTIVOS	968.035.044	968.583.674	GESTIÓN OPERATIVA	116.937.443	116.937.443
TOTAL DEL ACTIVO	19.034.604.602	19.044.805.399	PATRIMONIO	2.924	2.924
Cuentas Contingentes Deudoras	3.992.539.869	3.992.539.869	Capital Pagado	2.924	2.924
Activos de los Fideicomisos	1.743.977.813	1.743.977.813	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Otros Encargos de Confianza	60	60	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	3.747.119.679	3.747.119.679
Otras Cuentas de Orden Deudoras	61.667.708.327	61.667.708.327	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)	(4.677.330)	(4.677.330)
			TOTAL DEL PATRIMONIO	3.776.457.578	3.776.457.578
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	19.034.604.602	19.044.805.399

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre 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	664.874.721	672.919.105	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	660.771.267
Ingresos por disponibilidades	719.989	719.989	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	478.066.593
Ingresos por inversiones en títulos valores	8.156.445	9.111.652	Gastos de personal	128.909.618
Ingresos por cartera de créditos	408.652.910	415.742.087	Gastos generales y administrativos	340.486.121
Ingresos por otras cuentas por cobrar	247.345.333	247.345.333	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	7.685.603
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	985.251
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	182.704.674
Otros ingresos financieros	44	44	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	21.944.260	21.944.260	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	20.991.603	20.991.603	Ingresos operativos varios	732.889
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	52
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0	0	Gastos operativos varios	16.180.812
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	31	31	MARGEN OPERATIVO NETO	167.256.699
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	6.781.895
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	160.474.804
Otros gastos financieros	952.628	952.628	Impuesto sobre la renta	43.537.361
MARGEN FINANCIERO BRUTO	642.930.461	650.974.845	RESULTADO NETO	116.937.443
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	10.152	10.152		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	122.019.141	122.019.141		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	122.019.141	122.019.141		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	520.921.472	528.965.856		
Otros ingresos operativos	198.977.810	193.235.938		
Otros gastos operativos	59.128.015	59.179.088		

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características		Otros	Total	Inversiones Cedidas	
				Mixtas	Otros			0	0
Personas Naturales	1.316	9	16.687.799	0	0	0	16.689.124	0	0
Personas Jurídicas	950.953.163	283.915.881	367.900.213	0	0	0	1.602.769.257	917.152.911	917.152.911
Administración Central	10	0	1.253.586	0	0	0	1.253.596	2.016.076.055	2.016.076.055
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	1.645	0	11.205	0	0	0	12.851	231.729.582	231.729.582
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	0	432.763.524	432.763.524
Organismos con Régimen Especial	67	40.365.640	59.110.385	0	0	0	99.476.092	5.497.852	5.497.852
Total	950.956.201	324.281.530	444.963.189	0	0	0	1.720.200.920	1.526.866	1.526.866

Principales indicadores financieros anualizados al 30 de septiembre de 2018

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial:				
Patrimonio + Gestión Operativa x100 =	Prov. para Cartera de Créditos x100 = 2,00%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. x100 = 39,24%	Resultado neto x100 = 6,02%	Disponibilidades x100 = 50,80%
Activo Total	Cartera de Créditos Bruta	Activo Productivo Promedio	Activo Promedio	Captaciones del Público
Activo Improductivo x100 =	Cartera Inmovilizada Bruta x100 = 0,37%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. x100 = 68,34%	Resultado neto x100 = 31,94%	Disponib.+ Inv. Títulos Valores x100 = 52,80%
Patrimonio + Gestión Operativa	Cartera de Créditos Bruta	Ingresos Financieros	Patrimonio Promedio	Captaciones del Público

Nelson F. Pinto A.
 Presidente Ejecutivo

Isabel Pérez Sánchez
 Gerente de Finanzas

Tibisay L. Barraca T.
 Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Volmer A.
 Presidente