

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

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 | 5.390.989.691.906 | 5.391.224.835.742 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 9.224.752.735.551 | 9.224.840.257.789 |
| Efectivo | 59.637.094.703 | 59.637.105.911 | Depósitos a la vista | 8.117.467.714.625 | 8.117.468.618.691 |
| Banco Central de Venezuela | 5.269.623.244.591 | 5.269.623.244.591 | Cuentas corrientes no remuneradas | 6.314.566.242.912 | 6.314.566.241.804 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 0 | 0 | Cuentas corrientes remuneradas | 1.745.088.712.291 | 1.745.088.712.291 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 792.298.778 | 1.027.431.406 | Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20 | 7.374.532.559 | 7.374.532.559 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | Depósitos y certificados a la vista | 50.438.226.863 | 50.439.132.037 |
| Efectos de cobro inmediato | 60.937.053.834 | 60.937.053.834 | Otras obligaciones a la vista | 476.382.410.764 | 476.382.453.139 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | 0 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 419.763.821.067 | 421.356.071.575 | Depósitos de ahorro | 630.836.176.874 | 630.836.176.874 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 54.259.034.358 | 54.259.034.358 | Depósitos a plazo | 66.273.445 | 148.452.564 |
| Inversiones en títulos valores para respaldar | 0 | 0 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 81.780.613.782 | 81.908.393.628 | Captaciones del público restringidas | 159.843 | 4.556.521 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 42.131.165.689 | 43.595.636.331 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 60.671.975 | 60.671.975 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 241.532.335.283 | 241.532.335.283 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 20.213.660.883 | 20.213.660.883 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | 0 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 16.020.127.747 | 16.020.127.747 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 4.087.813.081.803 | 4.087.813.081.803 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 16.020.043.594 | 16.020.043.594 |
| Créditos vigentes | 4.184.509.687.089 | 4.184.509.687.089 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 | 0 |
| Créditos reestructurados | 1.286.874.543 | 1.286.874.543 | Obligaciones con instituciones financieras del ext. a más de un año | 0 | 0 |
| Créditos vencidos | 3.215.729.855 | 3.215.729.855 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 | 0 |
| Créditos en litigio | 0 | 0 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 84.153 | 84.153 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (101.199.209.684) | (101.199.209.684) | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 35.696.916.245 | 35.685.345.478 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 6.604.862.860 | 6.604.938.176 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 0 | Gastos por pagar por captaciones del público | 6.488.549.991 | 6.488.625.307 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 4.411.445.907 | 4.499.875.140 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 31.608.466.994 | 31.608.466.994 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 6.501.491 | 6.501.491 |
| Comisiones por cobrar | 1.445.841.960 | 1.445.841.960 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 1.635.199 | 1.635.199 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 108.176.179 | 108.176.179 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (1.866.838.616) | (1.866.838.616) | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 4.623.942.288 | 2.646.436.331 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 2.657.344.582 | 2.657.344.582 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 611.924.830.909 | 611.890.474.281 |
| Inversiones en sucursales | 1.877.505.927 | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | (10.908.251) | (10.908.251) | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | 0 | TOTAL DEL PASIVO | 9.879.516.217.950 | 9.879.569.458.876 |
| BIENES DE USO | 307.864.483.605 | 307.866.407.950 | GESTIÓN OPERATIVA | 61.899.097.340 | 61.899.097.340 |
| OTROS ACTIVOS | 152.859.127.117 | 152.872.126.048 | PATRIMONIO | 364.713.370 | 364.713.370 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 10.399.411.064.001 | 10.399.464.304.927 | CAPITAL SOCIAL | 364.713.370 | 364.713.370 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 261.313.688.293 | 261.313.688.293 | Capital pagado | 364.713.370 | 364.713.370 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 493.781.555.406 | 493.781.555.406 | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 0 | 0 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | 0 | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 0 | 0 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) | 38.536.596.798 | 38.536.596.798 | RESERVAS DE CAPITAL | 11.243.736.560 | 11.243.736.560 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | 28.443.455 | 28.443.455 | AJUSTES AL PATRIMONIO | 305.862.651.607 | 305.862.651.607 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 6.942.336.012.308 | 6.942.344.975.060 | RESULTADOS ACUMULADOS | 138.956.219.198 | 138.956.219.198 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 0 | 0 | GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA) | 1.568.427.976 | 1.568.427.976 |
| | | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 457.995.748.711 | 457.995.748.711 |
| | | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 10.399.411.064.001 | 10.399.464.304.927 |

| PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) | | | | | | |
|---|--------------------|-----------------------|------------------------|--|--|------------------------|
| TIPOS DE FIDEICOMISO | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURÍDICAS | ADMÓN. CENTRAL | ADMÓN. PÚBLIC. ESTATAL MUNIC. Y DEL DTTO. CAPIT. | ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL | TOTAL |
| Inversión | 8.897.183 | 716.306.327 | 43.141.589.636 | 832.409.094 | 324.608.756 | 45.023.810.996 |
| Garantía | 99.714 | 4.786.923.551 | 8.674.763 | 712.966 | 1.110.097 | 4.797.521.091 |
| Administración | 13.250.880 | 51.174.312.470 | 244.414.577.717 | 81.841.490.033 | 58.791.644.824 | 436.235.275.924 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 22.247.777 | 56.877.542.348 | 287.564.842.116 | 82.674.612.093 | 59.117.363.677 | 486.056.608.011 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2017 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

| | 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 | 160.853.512.400 | 160.934.409.139 | Otros ingresos operativos | 102.073.255.344 | 102.017.006.660 |
| Ingresos por disponibilidades | 427.590 | 482.866 | Otros gastos operativos | (17.993.112.591) | (18.012.605.894) |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 6.719.070.789 | 6.799.612.252 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 189.417.151.859 | 189.427.231.384 |
| Ingresos por cartera de créditos | 154.115.630.312 | 154.115.630.312 | GASTOS DE TRANSFORMACION : | (69.416.079.343) | (69.418.605.268) |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 18.383.709 | 18.383.709 | Gastos de personal | (30.816.844.560) | (30.818.988.581) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | Gastos Generales y Administrativos | (37.639.043.640) | (37.639.425.544) |
| Ingresos por oficina principal y sucursal | 0 | 0 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | 0 | 0 |
| Otros ingresos financieros | 0 | 0 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (960.191.143) | (960.191.143) |
| GASTOS FINANCIEROS | (17.836.563.377) | (17.836.638.604) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 120.001.072.516 | 120.003.626.116 |
| Gastos por captaciones del público | (17.729.766.718) | (17.729.841.945) | Ingresos por bienes realizables | 13.359 | 13.359 |
| 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 | (25.154.198) | (25.154.198) | Ingresos operativos varios | 81.799.894 | 81.799.894 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (6.188.624) | (6.188.624) | Gastos por bienes realizables | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | (75.453.837) | (75.453.837) | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 | 0 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | Gastos operativos varios | (6.088.384.830) | (6.088.444.680) |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 113.994.500.939 | 113.996.994.689 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | Ingresos extraordinarios | 0 | 0 |
| Otros gastos financieros | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | (18.095.403.599) | (18.095.403.599) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 143.016.949.023 | 143.097.770.535 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 95.899.097.340 | 95.901.591.090 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 2.816.069.624 | 2.816.069.624 | Impuesto sobre la renta | (34.000.000.000) | (34.002.493.750) |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (40.496.009.541) | (40.496.009.541) | RESULTADO NETO | 61.899.097.340 | 61.899.097.340 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (40.496.009.541) | (40.496.009.541) | | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 105.337.009.106 | 105.417.830.618 | | | |

Dr. José Javier Morales
Presidente

Lic. Henry Galviz C.
Vicepresidente Ejecutivo
Gestión Financiera y Contable

Lic. Sandra M. Barreto C.
Gerente General de Contabilidad

| | | | |
|------------------------------------|-------------------|---|-----------------|
| Inversiones cedidas | 0 | Microcréditos | 74.883.773.540 |
| Cartera agrícola del mes | 132.614.275.333 | Créditos al sector turismo según la legislación vigente | 173.479.605.875 |
| Cartera agrícola acumulada | 544.049.291.263 | Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 67.922.339.413 |
| Captaciones de entidades oficiales | 4.338.561.160.136 | Índice de Solvencia Patrimonial | 12,91% |
| | | Créditos otorgados a la actividad manufacturera | 506.549.527.799 |

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS (ANUALIZADO)

| 1. PATRIMONIO | TRIMESTRE | 2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS | TRIMESTRE | 3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*) | TRIMESTRE | 4. RENTABILIDAD (*) | TRIMESTRE | 5. LIQUIDEZ | TRIMESTRE |
|---|-----------|--|-----------|--|-----------|---|-----------|---|-----------|
| 1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100 | 12,91% | 2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO X 100 | 2,42% | 3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100 | 7,40% | 4.1. RESULTADO NETO X 100 | 4,24% | 5.1. DISPONIBILIDADES X 100 | 59,03% |
| ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE) | | CARTERA CRÉDITO BRUTA | | ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO | | ACTIVO PROMEDIO | | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | |
| 1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100 (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) | 1074,15% | 2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100 | 0,08% | 3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100 | 40,00% | 4.2. RESULTADO NETO X 100 PATRIMONIO PROMEDIO | 88,09% | 5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) X 100 | 59,92% |
| | | CARTERA CRÉDITO BRUTA | | INGRESOS FINANCIEROS | | | | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | |

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 30 / 09 / 2017

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Calvo

Audidores Externos
Márquez, Perdomo y Asociados
Crowe Horwath