

Balance General de publicación al 30 de noviembre de 2016 (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 | 342.616.879.198 | 342.769.784.811 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 1.014.526.242.789 | 1.014.528.936.172 |
| Efectivo | 9.767.708.322 | 9.767.708.322 | Depósitos a la vista | 776.057.296.040 | 776.057.482.125 |
| Banco Central de Venezuela | 307.175.370.984 | 307.175.370.984 | Cuentas corrientes no remuneradas | 589.746.840.544 | 589.747.026.630 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 152.000 | 152.000 | Cuentas corrientes remuneradas | 156.646.925.235 | 156.646.925.235 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 339.574.281 | 492.479.894 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 105.961.684 | 105.961.684 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | Depósitos y certificados a la vista | 29.557.568.577 | 29.557.568.577 |
| Efectos de cobro inmediato | 25.334.075.611 | 25.334.075.611 | Otras obligaciones a la vista | 9.969.569.324 | 9.969.569.324 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | 0 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 132.927.252.372 | 134.081.978.435 | Depósitos de ahorro | 227.699.581.162 | 227.699.581.162 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 | Depósitos a plazo | 339.128.836 | 340.474.524 |
| y operaciones interbancarias | 18.280.884.000 | 18.280.884.000 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | Captaciones del público restringidas | 460.667.427 | 461.829.036 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 42.464.655.707 | 43.639.379.770 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 31.936.944.470 | 31.936.944.470 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 748.439.139 | 748.439.139 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 419.747 | 419.747 |
| Inversiones en otros títulos valores | 39.476.331.056 | 39.476.331.056 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 204.991.546 | 204.991.546 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 74.498.930 | 74.498.930 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 598.645.037.299 | 598.645.037.299 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 | 0 |
| Créditos vigentes | 613.128.072.917 | 613.128.072.917 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 130.492.616 | 130.492.616 |
| Créditos reestructurados | 1.272.492.033 | 1.272.492.033 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 | 0 |
| Créditos vencidos | 1.812.824.529 | 1.812.824.529 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 | 0 |
| Créditos en litigio | 155.450.705 | 155.450.705 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (19.723.802.885) | (19.723.802.885) | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 2.669.606 | 2.669.606 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 6.287.358.457 | 6.330.420.259 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 59.207.081 | 59.208.453 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 0 | Gastos por pagar por captaciones del público | 59.207.081 | 59.208.453 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 1.457.013.690 | 1.500.075.492 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 4.753.548.755 | 4.753.548.755 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 | 0 |
| Comisiones por cobrar | 194.043.192 | 194.043.192 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 0 | 0 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (117.247.180) | (117.247.180) | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 5.686.137.314 | 4.339.088.679 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 4.339.105.801 | 4.339.105.801 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 39.280.388.772 | 39.282.250.177 |
| Inversiones en sucursales | 1.347.048.635 | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | (17.122) | (17.122) | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 7.469.820 | 7.469.820 | TOTAL DEL PASIVO | 1.054.073.919.541 | 1.054.078.475.701 |
| BIENES DE USO | 4.034.969.900 | 4.034.969.901 | GESTIÓN OPERATIVA | 7.478.604.857 | 7.478.604.857 |
| OTROS ACTIVOS | 23.976.906.893 | 23.977.818.209 | PATRIMONIO | | |
| TOTAL DEL ACTIVO | 1.112.182.011.253 | 1.112.186.567.413 | CAPITAL SOCIAL | 292.415.038 | 292.415.038 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 2.402.535.616 | 2.402.535.616 | Capital Pagado | 292.415.038 | 292.415.038 |
| Activos de los Fideicomisos | 43.651.763.327 | 43.651.763.327 | Obligaciones Convertibles en Acciones | 0 | 0 |
| Otros Encargos de Confianza | 7.085.591 | 7.085.591 | Aportes Patrimoniales no Capitalizados | 8.854.223.503 | 8.854.223.503 |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | 0 | 0 | Reservas de Capital | 282.803.546 | 282.803.546 |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda | 0 | 0 | Ajustes al Patrimonio (750.998) | 41.112.359.460 | 41.112.359.460 |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras | 1.337.779.274.392 | 1.337.779.274.392 | Resultados Acumulados | 0 | 0 |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras | 3.680.014 | 3.680.014 | Utilidad o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería) | 88.436.306 | 88.436.306 |
| | | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 50.629.486.855 | 50.629.486.855 |
| | | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 1.112.182.011.253 | 1.112.186.567.413 |

Estado de Resultados de Publicación por el periodo comprendido entre el 01 de julio y el 30 de noviembre de 2016 (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 | 55.312.787.682 | 55.342.505.480 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 44.729.685.295 | 44.732.862.289 |
| Ingresos por disponibilidades | 127.533 | 127.650 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | 30.784.387.743 | 30.787.109.279 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 2.939.778.743 | 2.968.679.140 | Gastos de personal | 10.209.880.497 | 10.209.880.497 |
| Ingresos por cartera de créditos | 52.340.310.015 | 52.341.127.319 | Gastos generales y administrativos | 16.313.834.014 | 16.316.555.550 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 17.761.170 | 17.761.170 | Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios | 3.804.919.728 | 3.804.919.728 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario | 455.753.504 | 455.753.504 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 13.945.297.552 | 13.945.753.010 |
| Otros ingresos financieros | 14.810.201 | 14.810.201 | Ingresos por bienes realizables | 482.105.037 | 482.105.037 |
| GASTOS FINANCIEROS | 12.267.051.803 | 12.267.255.468 | Ingresos por programas especiales | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones del público | 12.141.627.447 | 12.141.631.889 | Ingresos operativos varios | 243.692.569 | 243.692.569 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 | Gastos por bienes realizables | 740.569 | 740.569 |
| 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 | 0 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | 0 | 0 | Gastos operativos varios | 1.599.516.110 | 1.599.971.568 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 123.946.678 | 123.946.678 | MARGEN OPERATIVO NETO | 13.070.838.479 | 13.070.838.479 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | Ingresos extraordinarios | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | 198.513.767 | 198.513.767 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 12.872.324.712 | 12.872.324.712 |
| Otros gastos financieros | 1.477.678 | 1.477.678 | Impuesto sobre la renta | 5.393.719.855 | 5.393.719.855 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 43.045.735.859 | 43.075.250.012 | RESULTADO NETO | 7.478.604.857 | 7.478.604.857 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 406.110.198 | 407.056.881 | | | |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | 8.287.981.514 | 8.287.981.514 | | | |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | 8.287.981.514 | 8.287.981.514 | | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 35.163.864.543 | 35.194.325.379 | | | |
| Otros ingresos operativos | 15.780.282.044 | 15.763.034.301 | | | |
| Otros gastos operativos | 6.214.461.292 | 6.224.497.391 | | | |

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

| Tipos de Fideicomisos | Patrimonio Asignado de los Fideicomisos | | | | | | Información complementaria | |
|--|---|---------------|----------------|-----------------|--------|----------------|----------------------------|-----------------|
| | Inversión | Garantía | Administración | Características | Otros | Total | Inversiones Cedidas | |
| Personas Naturales | 10.503.347 | 156.565 | 168.696.470 | Mixtas | 0 | 179.356.382 | 0 | 0 |
| Personas Jurídicas | 309.736.605 | 1.015.319.336 | 27.937.378.535 | | 29.467 | 29.262.463.943 | 4.846.718.160 | 4.846.718.160 |
| Administración Central | 177.690 | 0 | 2.393.187.757 | | 0 | 2.393.365.447 | 102.948.228.400 | 102.948.228.400 |
| Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital | 27.919.277 | 0 | 101.465.318 | | 0 | 129.384.595 | 31.153.605.027 | 31.153.605.027 |
| Entes Descentralizados y otros | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 16.111.230.769 | 16.111.230.769 |
| Organismos con Régimen Especial | 1.630.994 | 9.281.265 | 10.137.714.485 | | 41.284 | 10.148.668.008 | 12.950.840.089 | 12.950.840.089 |
| Total | 349.967.913 | 1.024.757.166 | 40.738.442.565 | | 70.731 | 42.113.238.375 | 11.017.079.963 | 11.017.079.963 |
| | | | | | | | 10,22 | 10,24 |
| | | | | | | | 36.600.076.175 | 36.600.076.175 |

Nelson F. Piffo A.
Presidente Ejecutivo

Alfonso Figueredo Davis
Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas

Juan C. Cortés T.
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Volmer A.
Presidente