

## Balance General de publicación al 31 de octubre 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
<b>DISPONIBILIDADES</b>	249.185.372.879	249.293.721.023	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	870.728.065.767	870.742.010.920
Efectivo	9.527.408.786	9.527.408.786	Depósitos a la vista	678.829.639.255	678.830.170.405
Banco Central de Venezuela	220.917.169.495	220.917.169.495	Cuentas corrientes no remuneradas	476.652.008.109	476.652.539.259
Bancos y otras instituciones financieras del país	152.000	152.000	Cuentas corrientes remuneradas	161.199.673.263	161.199.673.263
Bancos y corresponsales del exterior	498.048.923	606.397.067	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	109.194.430	109.194.430
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	40.868.763.453	40.868.763.453
Efectos de cobro inmediato	18.242.593.675	18.242.593.675	Otras obligaciones a la vista	7.610.812.095	7.613.890.165
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	126.737.828.715	127.920.928.890	Depósitos de ahorro	183.490.610.810	183.498.408.616
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	15.866.364.000	15.866.364.000	Depósitos a plazo	370.292.984	371.638.511
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	43.344.595.003	44.498.957.832	Captaciones del público restringidas	426.710.623	427.903.223
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	27.244.114.517	27.244.114.517	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	748.439.139	777.176.485	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	0	0
Inversiones en otros títulos valores	39.534.316.056	39.534.316.056	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	422.890	422.890
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	392.929.394	417.866.894
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	541.492.197.629	541.543.489.328	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	261.399.478	261.399.478
Créditos vigentes	555.927.757.841	555.979.962.929	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	1.243.351.350	1.243.261.350	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	131.529.916	156.467.416
Créditos vencidos	1.940.834.115	1.940.834.115	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	50.097.592	50.097.592	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(17.669.543.069)	(17.670.459.658)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	5.856.454.492	5.894.315.060	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	1.945.729	1.945.729
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	774	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	112.932.496	112.988.407
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.259.689.538	1.297.413.295	Gastos por pagar por captaciones del público	112.932.496	112.932.990
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.555.255.175	4.555.391.212	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	163.965.482	163.965.482	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	55.417
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(122.455.703)	(122.455.703)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	5.628.580.444	4.288.092.768	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.288.109.890	4.288.109.890	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	1.340.487.676	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	28.060.083.864	28.062.322.069
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	7.845.650	7.845.650	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	0	0
<b>BIENES DE USO</b>	3.688.427.058	3.688.427.058	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	899.296.380.140	899.337.556.909
<b>OTROS ACTIVOS</b>	22.545.414.388	22.546.478.447	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	4.976.208.981	4.976.208.981
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	955.122.121.455	955.163.298.224	<b>PATRIMONIO</b>		
Cuentas Contingentes Deudoras	2.768.041.113	2.768.041.113	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	292.415.038	292.415.038
Activos de los Fideicomisos	40.861.657.815	40.861.657.815	Capital Pagado	292.415.038	292.415.038
Otros Encargos de Confianza	7.134.448	7.134.448	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	8.854.223.503	8.854.223.503
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	Reservas de Capital	282.803.546	282.803.546
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.217.525.596.572	1.217.551.084.074	Ajustes al Patrimonio	(708.285)	(708.285)
Otras Cuentas de Registro Deudoras	3.680.014	3.680.014	Resultados Acumulados	41.112.359.460	41.112.359.460
			Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	308.439.072	308.439.072
			<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	50.849.532.334	50.849.532.334
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	955.122.121.455	955.163.298.224

## Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de octubre 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
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	42.056.455.282	42.081.626.754	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	33.512.147.616	33.514.412.643
Ingresos por disponibilidades	87.508	87.625	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	23.412.805.654	23.414.706.314
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.254.341.133	2.278.731.840	Gastos de personal	7.631.999.010	7.631.999.010
Ingresos por cartera de créditos	39.774.133.280	39.774.913.928	Gastos generales y administrativos	12.372.268.059	12.374.168.719
Ingresos por otras cuentas por cobrar	14.182.692	14.182.692	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	3.043.935.782	3.043.935.782
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	364.602.803	364.602.803
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	10.099.341.962	10.099.706.329
Otros ingresos financieros	13.710.669	13.710.669	Ingresos por bienes realizables	421.210	421.210
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	9.806.207.151	9.806.466.967	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	9.681.685.680	9.681.689.055	Ingresos operativos varios	242.993.552	242.993.552
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	411.108	411.108
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	256.441	Gastos operativos varios	1.521.678.288	1.522.042.635
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	123.946.678	123.946.678	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	8.820.667.348	8.820.667.348
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	165.927.500	165.927.500
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	8.654.739.848	8.654.739.848
Otros gastos financieros	574.793	574.793	Impuesto sobre la renta	3.678.530.867	3.678.530.867
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	32.250.248.131	32.275.159.787	<b>RESULTADO NETO</b>	4.976.208.981	4.976.208.981
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	252.182.506	252.215.600			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.005.305.170	6.005.305.170			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	6.005.305.170	6.005.305.170			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	26.537.125.467	26.562.070.217			
Otros ingresos operativos	11.689.849.905	11.676.748.381			
Otros gastos operativos	4.714.827.756	4.724.405.955			

## Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total	Inversiones Cedidas		
Personas Naturales	10.449.817	155.214	167.064.297	0	0	177.669.328	0	0	0
Personas Jurídicas	215.667.770	1.007.416.390	26.379.232.326	29.467	0	27.602.345.953	7.655.875.000	7.655.875.000	101.828.073.124
Administración Central	176.233	0	2.292.742.452	0	0	2.292.918.685	20.026.034.095	20.026.034.095	16.418.277.233
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	27.685.077	0	90.779.267	0	0	118.464.344	16.418.277.233	16.418.277.233	11.559.078.984
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	11.559.078.984	11.559.078.984	0
Organismos con Régimen Especial	1.623.387	9.281.264	9.369.798.800	40.901	0	9.380.744.352	10.696.784.374	10.696.784.374	0
Total	255.602.284	1.016.852.868	38.299.617.142	70.368	0	39.572.142.662	35.451.098.451	35.451.098.451	10,79

Nelson F. Pinto A.  
Presidente Ejecutivo

Aldina Figueroa 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