

Balance General de publicación al 31 de julio 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 | 146.596.783.249.471 | 150.312.014.246.101 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 362.499.326.171.987 | 362.499.326.171.987 |
| Efectivo | 489.228.933.748 | 489.228.933.748 | Depósitos a la vista | 320.959.051.340.283 | 320.959.051.340.283 |
| Banco Central de Venezuela | 137.431.086.558.163 | 137.431.086.558.163 | Cuentas corrientes no remuneradas | 244.712.234.123.042 | 244.712.234.123.042 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 0 | 0 | Cuentas corrientes remuneradas | 68.835.873.846.710 | 68.835.873.846.710 |
| Bancos y correspondientes del exterior | 3.951.650.941.651 | 7.666.881.938.281 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 1.642.078.691.135 | 1.642.078.691.135 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | Depósitos y certificados a la vista | 5.768.864.879.396 | 5.768.864.879.396 |
| Efectos de cobro inmediato | 4.724.816.815.909 | 4.724.816.815.909 | Otras obligaciones a la vista | 2.153.197.201.967 | 2.153.197.201.967 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | 0 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 7.001.680.931.941 | 7.876.462.493.749 | Depósitos de ahorro | 39.382.760.814.192 | 39.382.760.814.192 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 18.551.714.000 | 18.551.714.000 | Depósitos a plazo | 82.020.090 | 82.020.090 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 4.854.858.832.556 | 4.854.858.832.556 | Captaciones del público restringidas | 4.234.795.455 | 4.234.795.455 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 31.663.868.001 | 31.663.868.001 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 1.292.791.781.784 | 2.167.573.343.592 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 803.814.735.600 | 803.814.735.600 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 12.515.001 | 12.515.001 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | 0 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 12.285.162.215 | 12.285.162.215 |
| CÁRTERA DE CRÉDITOS | 226.333.299.644.880 | 229.576.382.018.850 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 12.128.274.091 | 12.128.274.091 |
| Créditos vigentes | 230.851.155.902.290 | 234.152.003.102.290 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 | 0 |
| Créditos reestructurados | 4.279.634.016 | 4.279.634.016 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 156.886.124 | 156.886.124 |
| Créditos vencidos | 80.999.104.407 | 90.999.104.407 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 | 0 |
| Créditos en litigio | 409.288.801 | 409.288.801 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (4.619.544.284.664) | (4.677.309.110.664) | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 1.090.231.783.681 | 1.141.386.558.881 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 413.398.420 | 413.398.420 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 0 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 2.388.273.484 | 2.388.273.484 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 39.402.445.235 | 39.402.445.235 | Gastos por pagar por captaciones del público | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 1.029.710.870.682 | 1.080.865.645.882 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 | 0 |
| Comisiones por cobrar | 21.833.235.769 | 21.833.235.769 | 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) | (714.768.005) | (714.768.005) | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 8.022.652.775.294 | 165.855.877.701 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 165.855.894.823 | 165.855.894.823 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 |
| Inversiones en sucursales | 7.856.796.897.593 | 0 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 44.699.977.235.991 | 44.699.977.235.991 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | (17.122) | (17.122) | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 4.562.862 | 4.562.862 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 |
| BIENES DE USO | 167.951.894.400 | 167.951.894.400 | TOTAL DEL PASIVO | 407.184.402.767.098 | 407.211.862.129.193 |
| OTROS ACTIVOS | 39.301.331.767.654 | 39.301.338.329.704 | GESTIÓN OPERATIVA | 2.645.419.208.784 | 2.645.419.208.784 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 428.513.936.610.153 | 428.541.395.982.248 | PATRIMONIO | | |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 19.031.483.568.788 | 19.031.483.568.788 | CAPITAL SOCIAL | 292.415.038 | 292.415.038 |
| Activos de los Fideicomisos | 6.697.122.356.629 | 6.697.122.356.629 | Capital Pagado | 292.415.038 | 292.415.038 |
| Otros Encargos de Confianza | 6.047.394 | 6.047.394 | Obligaciones Convertibles en Acciones | 0 | 0 |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza | 0 | 0 | Aportes Patrimoniales no Capitalizados | 63.308.425.509 | 63.308.425.509 |
| (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | 0 | 0 | Reservas de Capital | 314.346.166 | 314.346.166 |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda | 0 | 0 | Ajustes al Patrimonio | 15.252.084.800.871 | 15.252.084.800.871 |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras | 491.787.833.700.747 | 491.787.833.700.747 | Resultados Acumulados | 3.337.607.753.484 | 3.337.607.753.484 |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras | 3.678.722 | 3.678.722 | Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería) | 30.506.903.503 | 30.506.903.503 |
| | | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 18.684.114.644.271 | 18.684.114.644.271 |
| | | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 428.513.936.610.153 | 428.541.395.982.248 |

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de julio 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 | 9.911.416.586.613 | 9.922.645.982.603 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 9.887.554.695.935 | 9.891.688.373.600 |
| Ingresos por disponibilidades | 1.327.302.709 | 1.327.302.709 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | 5.800.182.035.251 | 5.802.966.071.476 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 13.219.437.456 | 13.693.733.863 | Gastos de personal | 1.485.469.075.125 | 1.485.469.075.125 |
| Ingresos por cartera de créditos | 6.264.112.090.632 | 6.274.867.190.215 | Gastos generales y administrativos | 4.025.684.509.760 | 4.028.468.545.985 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 3.652.754.804.452 | 3.632.754.804.452 | Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios | 256.186.753.736 | 256.186.753.736 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario | 32.841.696.630 | 32.841.696.630 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 4.087.372.660.684 | 4.088.722.302.124 |
| Otros ingresos financieros | 2.951.364 | 2.951.364 | Ingresos por bienes realizables | 1.855 | 1.855 |
| GASTOS FINANCIEROS | 359.849.028.228 | 359.849.028.228 | Ingresos por programas especiales | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones del público | 340.548.618.580 | 340.548.618.580 | Ingresos operativos varios | 6.546.421.995 | 6.546.421.995 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 | Gastos por bienes realizables | 1.738.671 | 1.738.671 |
| 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 | 264.412.664.155 | 264.412.664.155 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 1.830.199 | 1.830.199 | MARGEN OPERATIVO NETO | 3.829.504.681.708 | 3.830.854.323.148 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | Ingresos extraordinarios | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | 21.762.954.874 | 21.762.954.874 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 3.807.741.726.834 | 3.809.091.368.274 |
| Otros gastos financieros | 19.298.579.449 | 19.298.579.449 | Impuesto sobre la renta | 1.162.322.518.050 | 1.163.672.159.490 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 9.551.567.558.385 | 9.562.796.954.375 | RESULTADO NETO | 2.645.419.208.784 | 2.645.419.208.784 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 196.431.054 | 196.431.054 | | | |
| Gastos por incoherencia y desvalorización de activos financieros | 1.148.299.006.276 | 1.148.299.006.276 | | | |
| Gastos por incoherencia de créditos y otras cuentas por cobrar | 1.148.299.006.276 | 1.148.299.006.276 | | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 8.403.464.983.173 | 8.414.694.379.183 | | | |
| Otros ingresos operativos | 2.247.060.668.937 | 2.240.119.278.577 | | | |
| Otros gastos operativos | 762.970.956.175 | 763.125.284.140 | | | |

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

| Tipos de Fideicomisos | Inversión | Garantía | Administración | Características | Otros | Total | Inversiones Cedidas | |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------|-------------------|---|--------------------|
| Personas Naturales | 118.098.236 | 607.871 | 48.103.931.989 | Mixtas | 0 | 48.222.638.096 | Cartera Agrícola del Mes | 0 |
| Personas Jurídicas | 2.730.927.781.933 | 789.254.815.268 | 2.073.596.748.392 | | 0 | 5.593.779.379.481 | Cartera Agrícola Acumulada | 26.239.965.063.281 |
| Administración Central | 688.571 | 0 | 41.913.125.230 | | 0 | 41.913.813.801 | Captaciones de Entidades Oficiales | 51.651.936.046.386 |
| Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital | 111.058.746 | 0 | 1.011.547.625 | | 0 | 1.122.606.371 | Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos | 4.350.038.545.974 |
| Entes Descentralizados y otros | 4.752.098 | 112.206.495.606 | 426.156.864.425 | | 0 | 538.368.112.129 | Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente | 10.001.428.306.609 |
| Organismos con Régimen Especial | 2.731.162.379.584 | 901.641.918.745 | 2.590.782.217.661 | | 0 | 6.223.406.549.878 | Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 551.274.121.530 |
| Total | | | | | | | Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 7%) | 66.651.482.326 |
| | | | | | | | Créditos otorgados a la actividad manufacturera | 9,08 |
| | | | | | | | | 9,10 |

Nelson F. Pinto A.
Presidente Ejecutivo

Isabel Pérez Sanchis
Gerente de Finanzas

Tibisay L. Barraca T.
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Volimer A.
Presidente