

## Balance General de publicación al 30 de septiembre de 2016 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
<b>DISPONIBILIDADES</b>	238.795.201.228	238.904.074.870	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	781.780.458.076	781.795.627.181
Efectivo	8.912.703.269	8.912.703.269	Depósitos a la vista	605.072.965.342	605.073.850.431
Banco Central de Venezuela	209.870.950.273	209.870.950.273	Cuentas corrientes no remuneradas	332.793.142.042	332.794.027.131
Bancos y otras instituciones financieras del país	152.000	152.000	Cuentas corrientes remuneradas	228.117.908.656	228.117.908.656
Bancos y corresponsales del exterior	258.624.265	367.497.908	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	87.103.507	87.103.507
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	44.074.813.137	44.074.813.137
Efectos de cobro inmediato	19.752.756.420	19.752.756.420	Otras obligaciones a la vista	5.460.623.710	5.463.702.042
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	90.109.511.486	91.265.232.395	Depósitos de ahorro	170.296.240.682	170.304.154.050
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	12.724.843.000	12.724.843.000	Depósitos a plazo	393.466.541	394.911.887
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas para la venta	14.467.616.902	15.594.595.509	Capitaciones del público restringidas	557.161.801	559.008.771
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	22.633.996.389	22.633.996.389	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	748.439.199	777.481.441	<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>	2.751	2.751
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	312.088.595	337.026.095
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	501.167.574.032	501.219.335.394	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	182.300.804	182.300.804
Créditos vigentes	515.050.841.578	515.103.524.898	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	763.120.884	763.120.884	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	129.787.791	154.725.291
Créditos vencidos	1.587.595.149	1.587.595.149	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	119.688.388	119.688.388	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(16.353.671.967)	(16.354.593.925)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	5.196.635.256	5.228.909.833	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	1.387.994	1.387.994
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	304	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	114.264.139	114.267.916
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.053.460.829	1.085.603.602	Gastos por pagar por captaciones del público	114.264.139	114.269.342
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.095.374.863	4.095.505.963	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	141.915.595	141.915.595	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	28.574
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(94.115.831)	(94.115.831)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	5.435.787.746	4.128.686.258	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	4.128.703.380	4.128.703.380	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	1.307.101.466	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	27.990.260.325	27.992.781.514
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17.122)	(17.122)	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	469.754	469.754	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	0	0
<b>BIENES DE USO</b>	3.736.738.157	3.736.738.157	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	810.198.461.880	810.241.023.451
<b>OTROS ACTIVOS</b>	22.049.967.934	22.051.000.703	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	3.462.906.925	3.462.906.925
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	864.491.885.593	864.534.447.164	<b>PATRIMONIO</b>		
Cuentas Contingentes Deudoras	0	0	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	292.415.038	292.415.038
Activos de los Fideicomisos	38.102.705.347	38.102.705.347	Capital Pagado	292.415.038	292.415.038
Otros Encargos de Confianza	7.198.776	7.198.776	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestación 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	0	0	Ajustes al Patrimonio	(728.852)	(728.852)
Otras Cuentas de Registro Deudoras	1.185.687.410.388	1.185.812.895.891	Resultados Acumulados	41.112.356.460	41.112.356.460
	6.980.059	6.980.059	Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta (Acciones en Tesorería)	289.444.093	289.444.093
			<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	50.830.616.788	50.830.616.788
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	864.491.885.593	864.534.447.164

## Estado de Resultados de publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2016 (Expresado en bolívares)

	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	30.502.992.784	30.521.805.107	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	23.870.451.387	23.872.219.361
Ingresos por disponibilidades	66.507	66.619	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	16.445.902.720	16.447.397.419
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.579.599.131	1.597.825.133	Gastos de personal	5.398.454.862	5.398.454.862
Ingresos por cartera de créditos	28.898.956.155	28.899.542.364	Gastos generales y administrativos	8.491.043.919	8.492.538.616
Ingresos por otras cuentas por cobrar	11.412.552	11.412.552	Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	2.282.951.837	2.282.951.837
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	273.452.102	273.452.102
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	7.424.548.687	7.424.821.942
Otros ingresos financieros	12.958.439	12.958.439	Ingresos por bienes realizables	525.810	525.810
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	7.368.769.685	7.368.930.454	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	7.244.315.378	7.244.317.848	Ingresos operativos varios	229.297.723	229.297.723
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	105.920	105.920
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	158.319	Gastos operativos varios	1.244.800.213	1.245.073.468
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	123.946.678	123.946.678	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	6.409.466.067	6.409.466.067
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	130.077.448	130.077.448
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	6.279.388.619	6.279.388.619
Otros gastos financieros	507.609	507.609	Impuesto sobre la renta	2.816.481.694	2.816.481.694
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	23.134.223.119	23.152.874.653	<b>RESULTADO NETO</b>	3.462.906.925	3.462.906.925
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	224.875.253	224.899.979			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.338.555.290	4.338.555.290			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	4.338.555.290	4.338.555.290			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	19.020.543.082	19.039.219.342			
Otros ingresos operativos	8.153.979.451	8.146.634.627			
Otros gastos operativos	3.304.071.146	3.313.634.608			

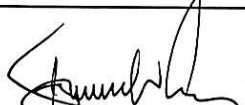
## Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e Información complementaria


Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	10.479.725	153.840	168.769.723	Mixtas	0	177.403.288	0	0
Personas Jurídicas	206.219.327	999.869.893	24.459.893.424	Mixtas	0	25.666.012.111	19.275.127.283	19.275.127.283
Administración Central	174.748	0	2.027.261.453	Mixtas	0	2.027.436.201	97.085.742.018	97.085.742.018
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	27.446.462	0	88.028.371	Mixtas	0	115.474.833	11.937.871.532	11.938.372.214
Entes Descentralizados y otros	1.615.558	9.194.850	8.911.088.269	Mixtas	40.533	8.921.937.208	15.815.607.880	15.815.607.880
Organismos con Régimen Especial	245.935.818	1.009.218.583	35.653.037.240	Mixtas	70.000	36.908.261.641	10.546.123.917	10.546.123.917
Total							38.005.324.297	38.005.324.297

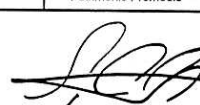
## Principales indicadores financieros anualizados al 30 de septiembre de 2016

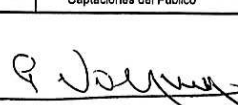
Patrimonio		Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		Gestión Administrativa		Rentabilidad		Liquidez	
Índice de Solvencia Patrimonial:		Prov. para Cartera de Créditos		Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm.		Resultado neto		Disponibilidades	
Patrimonio + Gestión Operativa	x100 = 11,21%	Cartera de Créditos Bruta	x100 = 3,16%	Activo Promedio	x100 = 9,96%	Activo Promedio	x100 = 2,23%	Captaciones del Público	x100 = 30,29%
Activo Improductivo	x100 = 462,49%	Cartera Inmovilizada Bruta	x100 = 0,33%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm.	x100 = 43,94%	Resultado neto	x100 = 34,45%	Disponibil. + Inv. Títulos Valores	x100 = 33,77%
Patrimonio + Gestión Operativa		Cartera de Créditos Bruta		Ingresos Financieros		Patrimonio Promedio		Captaciones del Público	

  
Nelson F. Pineda  
Presidente Ejecutivo

  
Wilson Figueroa Davis  
Vicepresidente Ejecutivo de Operaciones y Administración

  
Isabel Pérez Sancha  
Gerente de Finanzas

  
Juan C. Corlés T.  
Gerente de Contraloría Corporativa

  
Gustavo J. Volmer A.  
Presidente