

## Balance General de publicación al 28 de febrero 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 |
|---|-------------------------------------|---|---|-------------------------------------|---|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | 19.380.931.562.387                  | 19.740.173.921.924                        | <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>  | 25.531.245.135.049                  | 25.531.245.135.049                        |
| Efectivo  | 97.257.932.927                      | 97.257.932.927                            | Depósitos a la vista  | 21.994.684.153.397                  | 21.994.684.153.397                        |
| Banco Central de Venezuela  | 17.914.123.935.509                  | 17.914.123.935.510                        | Cuentas corrientes remuneradas  | 17.680.196.613.113                  | 17.680.196.613.113                        |
| Bancos y otras instituciones financieras del país   | 150.000                             | 150.000                                   | Cuentas corrientes remuneradas  | 3.964.350.761.783                   | 3.964.350.761.783                         |
| Oficina matriz y sucursales   | 914.907.522.594                     | 1.274.149.882.130                         | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20   | 332.206.939.795                     | 332.206.939.795                           |
| Efectos de cobro inmediato  | 0                                   | 0   | Depósitos y certificados a la vista   | 17.929.838.706                      | 17.929.838.706                            |
| (Provisión para disponibilidades)   | 454.642.021.357                     | 454.642.021.357                           | Otras obligaciones por operaciones de mesa de dinero  | 240.293.037.546                     | 240.293.037.546                           |
|   | 0                                   | 0   | Depósitos de ahorro   | 0                                   | 0   |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>   | 1.523.416.806.672                   | 2.156.730.290.208                         | Depósitos a plazo   | 3.294.833.549.949                   | 3.294.833.549.949                         |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias                    | 21.520.238.000                      | 21.520.238.000                            | Títulos valores emitidos por la institución   | 111.775.199                         | 111.775.199                               |
| Inversiones en títulos valores para negociar  | 0                                   | 0   | Captaciones del público restringidas  | 1.322.618.958                       | 1.322.618.958                             |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta                                      | 757.799.031.459                     | 1.391.112.514.995                         | Derechos y participaciones sobre títulos o valores  | 0                                   | 0   |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento                                | 32.955.121.857                      | 32.955.121.857                            | <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>   | 0                                   | 0   |
| Inversiones de disponibilidad restringida   | 444.606.158.300                     | 444.606.158.300                           | <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>                                       | 34.765.043                          | 34.765.043                                |
| Inversiones en otros títulos valores  | 266.536.257.056                     | 266.536.257.056                           | <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>  | 751.241.005                         | 751.241.005                               |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)   | 0                                   | 0   | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año  | 595.265.859                         | 595.265.859                               |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>  | 7.543.208.966.426                   | 8.138.186.397.451                         | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año   | 0                                   | 0   |
| Créditos vigentes   | 7.678.358.562.367                   | 8.281.897.932.367                         | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año  | 155.975.146                         | 155.975.146                               |
| Créditos reestructurados  | 408.096.902                         | 408.096.902                               | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año   | 0                                   | 0   |
| Créditos vencidos   | 17.776.397.168                      | 17.776.397.168                            | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año   | 0                                   | 0   |
| Créditos en litigio   | 880.520.588                         | 880.520.588                               | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año  | 0                                   | 0   |
| (Provisión para cartera de créditos)  | (154.214.610.599)                   | (164.776.549.574)                         | <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>   | 370.690.062                         | 370.690.062                               |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>  | 34.685.831.262                      | 39.753.475.448                            | <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>   | 3.556.732                           | 3.556.732                                 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades  | 0                                   | 0   | Gastos por pagar por captaciones del público  | 3.556.732                           | 3.556.732                                 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                                    | 8.404.048.018                       | 8.404.048.018                             | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV  | 0                                   | 0   |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos   | 24.510.304.128                      | 29.577.948.314                            | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat                         | 0                                   | 0   |
| Comisiones por cobrar   | 1.951.682.151                       | 1.951.682.151                             | 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)  | (180.203.035)                       | (180.203.035)                             | Gastos por pagar por otras obligaciones   | 0                                   | 0   |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>                               | 1.622.175.512.210                   | 37.312.389.226                            | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas  | 0                                   | 0   |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas  | 37.312.406.348                      | 37.312.406.348                            | <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>  | 1.535.733.325.930                   | 1.542.222.357.065                         |
| Inversiones en sucursales   | 1.584.863.122.964                   | 0   | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>  | 0                                   | 0   |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)                     | (17.122)                            | (17.122)                                  | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>   | 0                                   | 0   |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>   | 13.463.554                          | 13.463.554                                | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>   | 27.068.138.713.821                  | 27.074.627.744.956                        |
| <b>BIENES DE USO</b>  | 150.089.210.527                     | 150.089.210.527                           | <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>  | 83.616.949.798                      | 83.616.949.798                            |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  | 530.321.542.627                     | 531.072.778.462                           | <b>PATRIMONIO</b>   |                                     |   |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>   | 30.784.842.895.665                  | 30.791.331.926.800                        | <b>CAPITAL SOCIAL</b>   | 292.415.038                         | 292.415.038                               |
| Cuentas Contingentes Deudoras   | 2.540.848.589.371                   | 2.540.848.589.371                         | Capital Pagado  | 292.415.038                         | 292.415.038                               |
| Activos de los Fideicomisos   | 1.375.185.666.775                   | 1.375.185.666.775                         | Obligaciones Convertibles en Acciones   | 0                                   | 0   |
| Otros Encargos de Confianza   | 6.213.165                           | 6.213.165                                 | Aportes Patrimoniales no Capitalizados  | 63.308.425.509                      | 63.308.425.509                            |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Regimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | 0                                   | 0   | Reservas de Capital   | 312.864.091                         | 312.864.091                               |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda                               | 0                                   | 0   | Ajustes al Patrimonio   | 3.362.843.965.232                   | 3.362.843.965.232                         |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras   | 43.935.414.361.384                  | 43.935.414.361.384                        | Resultados Acumulados   | 199.401.047.862                     | 199.401.047.862                           |
| 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) | 6.928.494.314                       | 6.928.494.314                             |
|   |                                     |   | <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>   | 3.633.087.232.046                   | 3.633.087.232.046                         |
|   |                                     |   | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>  | 30.784.842.895.665                  | 30.791.331.926.800                        |

## Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de enero y el 28 de febrero 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 |
|---|-------------------------------------|---|--|-------------------------------------|---|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | 435.805.968.608                     | 437.716.463.988                           | <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                 | 445.388.779.499                     | 446.431.353.627                           |
| Ingresos por disponibilidades   | 88.555.235                          | 88.555.235                                | <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>  | 344.532.655.221                     | 345.164.407.976                           |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                                       | 5.506.007.019                       | 5.881.418.676                             | Gastos de personal   | 73.702.565.371                      | 73.702.565.371                            |
| Ingresos por cartera de créditos  | 284.969.156.722                     | 286.504.240.445                           | Gastos generales y administrativos   | 240.403.018.259                     | 241.034.571.014                           |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar   | 145.188.340.312                     | 145.188.340.312                           | Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios           | 27.587.354.609                      | 27.587.354.609                            |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales             | 0                                   | 0   | Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario     | 2.839.916.982                       | 2.839.916.982                             |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                                       | 0                                   | 0   | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>  | 100.855.924.278                     | 101.266.945.651                           |
| Otros ingresos financieros  | 53.909.320                          | 53.909.320                                | Ingresos por bienes realizables  | 159.784                             | 159.784                                   |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | 50.695.864.807                      | 50.696.200.197                            | Ingresos por programas especiales  | 0                                   | 0   |
| Gastos por captaciones del público  | 50.597.936.603                      | 50.598.271.993                            | Ingresos operativos varios   | 1.803.172.096                       | 1.803.172.096                             |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela                         | 0                                   | 0   | Gastos por bienes realizables  | 3.503.100                           | 3.503.100                                 |
| 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   | 9.325.590.667                       | 9.705.635.176                             |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera                       | 47.857.555                          | 47.857.555                                | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>   | 93.300.162.391                      | 93.361.139.255                            |
| Gastos por otras obligaciones subordinadas  | 0                                   | 0   | Ingresos extraordinarios   | 0                                   | 0   |
| Gastos por otras obligaciones   | 0                                   | 0   | Gastos extraordinarios   | 1.648.052.329                       | 1.648.052.329                             |
| Gastos por oficina principal y sucursales   | 0                                   | 0   | <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                  | 91.682.110.062                      | 91.713.086.926                            |
| Otros gastos financieros  | 50.070.649                          | 50.070.649                                | Impuesto sobre la renta  | 8.065.160.264                       | 8.096.137.128                             |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | 385.110.103.801                     | 387.020.263.791                           | <b>RESULTADO NETO</b>  | 83.616.949.798                      | 83.616.949.798                            |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros                                | 582.018.133                         | 582.018.133                               |  |                                     |   |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros                | 55.207.194.050                      | 55.207.194.050                            |  |                                     |   |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar                  | 55.207.194.050                      | 55.207.194.050                            |  |                                     |   |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades                           | 0                                   | 0   |  |                                     |   |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | 330.484.927.884                     | 332.395.087.874                           |  |                                     |   |
| Otros ingresos operativos   | 208.298.050.713                     | 208.477.612.416                           |  |                                     |   |
| Otros gastos operativos   | 94.394.239.098                      | 94.441.346.663                            |  |                                     |   |

## Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

| Tipos de Fideicomisos  | Patrimonio Asignado |                 |                 |                        |       | Total           | Inversiones Cedidas |                   |
|--|---------------------|-----------------|-----------------|------------------------|-------|-----------------|---------------------|-------------------|
|  | Inversión           | Garantía        | Administración  | Características Mixtas | Otros |                 |                     |                   |
| Personas Naturales   | 13.754.476          | 165.710         | 9.855.492.702   | 0                      | 0     | 9.869.412.888   | 0                   | 0                 |
| Personas Jurídicas   | 21.034.491.097      | 162.334.376.432 | 361.945.915.406 | 33.888                 | 0     | 545.314.816.823 | 626.527.750.650     | 626.527.750.650   |
| Administración Central   | 186.764             | 0               | 31.711.853.479  | 0                      | 0     | 31.712.040.243  | 1.374.606.606.545   | 1.374.606.606.545 |
| Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital | 30.076.905          | 0               | 7.901.533       | 0                      | 0     | 37.978.438      | 387.632.174.642     | 387.632.174.642   |
| Entes Descentralizados y otros   | 0                   | 0               | 0               | 0                      | 0     | 0               | 126.119.769.110     | 126.119.769.110   |
| Organismos con Régimen Especial  | 1.363.274           | 22.728.134.848  | 54.856.509.382  | 0                      | 0     | 77.588.027.504  | 24.566.233.895      | 24.566.233.895    |
| Total  | 21.079.892.516      | 185.062.676.990 | 458.379.672.502 | 33.888                 | 0     | 664.522.275.896 | 655.472.499.332     | 655.472.499.332   |

Nelson F. Pinto A.  
Presidente Ejecutivo

Isabel Pérez Sanchis  
Gerente de Finanzas

Tibisay L. Barraca T.  
Gerente de Contraloría Corporativa

Gustavo J. Vollmer A.  
Presidente