

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017 (Expresado en Bs.)**

| ACTIVO   | Diciembre-17              | Junio-17                 |
|--|---------------------------|--------------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>  | <b>21.152.860.840.319</b> | <b>2.304.690.262.241</b> |
| Efectivo   | 208.834.061.191           | 41.960.497.883           |
| Banco Central de Venezuela   | 20.365.277.639.810        | 2.142.325.245.472        |
| Bancos y otras instituciones financieras del país  | 89.832.042.806            | 38.367.211.897           |
| Bancos y corresponsales del exterior   | 250.236.235               | 71.773.861               |
| Oficina matriz y sucursales  | -0-                       | -0-                      |
| Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)   | 488.666.860.277           | 81.965.533.128           |
| -0-  | -0-                       | -0-                      |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>  | <b>746.667.363.866</b>    | <b>176.723.488.372</b>   |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias   | 10.805.032.000            | 14.833.690.000           |
| Inversiones en títulos valores para negociar   | -0-                       | -0-                      |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta   | 61.034.395.757            | 62.412.510.389           |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento   | 59.286.509.835            | 59.896.150.515           |
| Inversiones de disponibilidad restringida  | 549.382.334               | 527.417.528              |
| Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)                               | 614.992.043.940           | 39.053.719.940           |
| -0-  | -0-                       | -0-                      |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>   | <b>7.424.454.945.280</b>  | <b>2.106.520.929.943</b> |
| Créditos vigentes  | 7.594.765.353.896         | 2.159.360.046.066        |
| Créditos reestructurados   | 61.933.090                | 91.130.920               |
| Créditos vencidos  | 523.040.666               | 1.049.712.790            |
| Créditos en litigio (Provisión para cartera de créditos)   | (170.895.382.372)         | (54.013.357.178)         |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>   | <b>108.926.072.374</b>    | <b>30.322.277.595</b>    |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades   | -0-                       | -0-                      |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores   | 15.932.776.333            | 3.425.893.057            |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos  | 88.291.602.140            | 24.196.457.383           |
| Comisiones por cobrar  | 4.849.331.401             | 2.936.075.159            |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (147.637.500)             | (236.148.004)            |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>  | <b>209.277.806</b>        | <b>19.334.836</b>        |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas   | 209.277.806               | 19.334.836               |
| Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)                | -0-                       | -0-                      |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>  | <b>159.117.761</b>        | <b>216.899.051</b>       |
| <b>BIENES DE USO</b>   | <b>388.878.969.484</b>    | <b>152.653.137.644</b>   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>965.931.631.573</b>    | <b>89.822.697.406</b>    |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | <b>30.788.088.218.463</b> | <b>4.860.969.027.088</b> |

| PASIVO Y PATRIMONIO  | Diciembre-17              | Junio-17                  |
|--|---------------------------|---------------------------|
| <b>PASIVO</b>  | <b>28.094.374.319.084</b> | <b>4.329.539.213.102</b>  |
| <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>   | <b>26.215.774.141.372</b> | <b>3.946.845.666.496</b>  |
| Depósitos a la vista   | 17.718.663.122.951        | 2.353.936.369.233         |
| Cuentas corrientes no remuneradas  | 8.391.389.441.983         | 1.401.960.747.634         |
| Cuentas corrientes remuneradas   | 28.716.045                | 31.756.400                |
| Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20  | 105.692.860.393           | 190.916.793.229           |
| Depósitos y certificados a la vista  | 138.084.224.149           | 44.961.218.680            |
| Otras obligaciones a la vista  | -0-                       | -0-                       |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero   | 1.737.295.955.743         | 336.137.103.215           |
| Depósitos de ahorro  | 3.219.997.820             | 1.595.224.711             |
| Depósitos a plazo  | -0-                       | -0-                       |
| Títulos valores emitidos por la institución  | -0-                       | -0-                       |
| Captaciones del público restringidas   | -0-                       | -0-                       |
| Derechos y participaciones sobre títulos o valores   | -0-                       | -0-                       |
| <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>  | <b>-0-</b>                | <b>-0-</b>                |
| <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>                        | <b>12.811.551</b>         | <b>9.545.332</b>          |
| <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>   | <b>710.841.010.545</b>    | <b>77.136.313.805</b>     |
| Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año                                     | 710.840.676.922           | 77.081.704.981            |
| Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año                                  | -0-                       | -0-                       |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año                                 | 333.623                   | 54.608.824                |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año                              | -0-                       | -0-                       |
| Obligaciones por otros financiamientos hasta un año  | -0-                       | -0-                       |
| Obligaciones por otros financiamientos a más de un año   | -0-                       | -0-                       |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>  | <b>-0-</b>                | <b>-0-</b>                |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>  | <b>44.483.829</b>         | <b>31.920.251</b>         |
| Gastos por pagar por captaciones del público   | 44.452.421                | 31.798.023                |
| Gastos por pagar por obligaciones con el BCV   | -0-                       | -0-                       |
| Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT          | -0-                       | -0-                       |
| Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos   | 31.408                    | 122.228                   |
| Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera                                | -0-                       | -0-                       |
| Gastos por pagar por otras obligaciones  | -0-                       | -0-                       |
| Gastos por pagar por obligaciones subordinadas   | -0-                       | -0-                       |
| <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>   | <b>1.120.542.901.439</b>  | <b>161.537.433.151</b>    |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>   | <b>-0-</b>                | <b>-0-</b>                |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>  | <b>-0-</b>                | <b>-0-</b>                |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>  | <b>29.925.815.526.448</b> | <b>4.568.254.425.641</b>  |
| <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>   | <b>-0-</b>                | <b>-0-</b>                |
| <b>PATRIMONIO</b>  | <b>1.250.000.000</b>      | <b>1.250.000.000</b>      |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>  | <b>1.250.000.000</b>      | <b>1.250.000.000</b>      |
| Capital pagado   | 1.250.000.000             | 1.250.000.000             |
| <b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>   | <b>-0-</b>                | <b>-0-</b>                |
| <b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>  | <b>80.000.000.000</b>     | <b>-0-</b>                |
| <b>RESERVAS DE CAPITAL</b>   | <b>1.368.235.823</b>      | <b>1.357.671.295</b>      |
| <b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>   | <b>216.995.086.694</b>    | <b>126.270.719.705</b>    |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>   | <b>562.542.909.254</b>    | <b>163.586.065.907</b>    |
| <b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                             | <b>151.350.530</b>        | <b>285.034.826</b>        |
| <b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>   | <b>(34.890.286)</b>       | <b>(34.890.286)</b>       |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>  | <b>862.272.692.015</b>    | <b>292.714.601.447</b>    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | <b>30.788.088.218.463</b> | <b>4.860.969.027.088</b>  |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>   | <b>1.164.959.305.082</b>  | <b>616.922.687.268</b>    |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>   | <b>118.140.596.859</b>    | <b>66.724.990.334</b>     |
| <b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>   | <b>2.869.109.557</b>      | <b>1.969.559.298</b>      |
| <b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b> | <b>77.860.460.727</b>     | <b>42.899.135.500</b>     |
| <b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>                               | <b>18.625.526</b>         | <b>19.472.260</b>         |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>   | <b>73.368.387.261.832</b> | <b>14.715.464.282.463</b> |
| <b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>  | <b>30.843.919</b>         | <b>30.113.621</b>         |

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)**

| Tipos de Fideicomisos   | Personas Naturales | Personas Jurídicas    | Administración Central | Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital | Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial | Total                  |
|---|--------------------|-----------------------|------------------------|--|--|------------------------|
| Inversión   | 290.094.758        | 19.823.012.964        | -0-                    | 138.986.754  | 771.941.916  | 21.024.036.392         |
| Garantía  | 10.000             | 10.751.630            | -0-                    | 12.322.871   | 2.439.389.179  | 2.462.473.680          |
| Administración  | 1.912.732          | 26.120.116.908        | 4.276.994.659          | 3.516.555.051  | 57.963.132.573   | 91.878.711.923         |
| Características Mixtas  | -0-                | -0-                   | -0-                    | -0-  | -0-  | -0-                    |
| Otros   | -0-                | -0-                   | -0-                    | -0-  | -0-  | -0-                    |
| <b>TOTAL</b>  | <b>292.017.490</b> | <b>45.953.881.502</b> | <b>4.276.994.659</b>   | <b>3.667.864.676</b>   | <b>61.174.463.668</b>  | <b>115.365.221.995</b> |
| <b>Inversiones Cedidas</b>  |                    | <b>-0-</b>            |                        |  |  |                        |
| Cartera agrícola del mes  |                    | 301.860.872.750       |                        |  |  |                        |
| Cartera agrícola acumulada  |                    | 1.037.365.429.847     |                        |  |  |                        |
| Captaciones de entidades oficiales  |                    | 576.375.320.725       |                        |  |  |                        |
| Microcréditos   |                    | 166.720.570.001       |                        |  |  |                        |
| Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente                                     |                    | 55.331.434.841        |                        |  |  |                        |
| Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda |                    | 8.146.166.920         |                        |  |  |                        |
| Índice de Adecuación de Patrimonio Contable   |                    | 11,08%                |                        |  |  |                        |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera   |                    | 554.757.240.716       |                        |  |  |                        |

Juan Carlos Escotet R. Presidente  
Oscar Doval García Presidente Ejecutivo  
Nakary Cova N. Contador General  
María de la Cruz Campos E. Auditor Interno

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS DEL 01/07/2017 AL 31/12/2017 Y DEL 01/01/2017 AL 30/06/2017 (Expresado en Bs.)**

|   | Diciembre-17           | Junio-17               | Diciembre-17           | Junio-17               |
|---|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>717.017.209.471</b> | <b>204.726.089.962</b> | <b>862.309.005.388</b> | <b>208.766.944.191</b> |
| Ingresos por disponibilidades   | 2.314.401              | 377.320                | 279.230.026.973        | 100.367.388.494        |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                                       | 19.928.897.584         | 6.566.064.034          | 75.455.328.105         | 38.979.602.281         |
| Ingresos por cartera de créditos  | 697.050.499.905        | 198.134.573.886        | 169.234.289.802        | 45.977.215.464         |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar   | 35.497.581             | 25.074.722             | 31.013.220.518         | 13.821.549.514         |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales             | -0-                    | -0-                    | 3.527.188.548          | 1.589.021.235          |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                                       | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| Otros ingresos financieros  | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | <b>52.832.142.928</b>  | <b>16.851.497.373</b>  | <b>583.078.978.415</b> | <b>108.399.555.697</b> |
| Gastos por captaciones del público  | 52.831.486.198         | 16.839.252.760         | 17.006.976.134         | 10.139.378             |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela                         | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | -0-                    | -0-                    | 50.935.677             | 1.753.312.950          |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos  | 656.730                | 12.244.613             | 112.683.134            | 93.953.437             |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera                       | -0-                    | -0-                    | 71.909.702.738         | 15.969.708.903         |
| Gastos por obligaciones subordinadas  | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| Gastos por otras obligaciones   | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| Gastos por oficina principal y sucursales   | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| Otros gastos financieros  | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>664.185.066.543</b> | <b>187.874.592.589</b> | <b>528.114.504.354</b> | <b>94.099.345.685</b>  |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros                                | 1.892.802.586          | 1.013.796.609          | -0-                    | -0-                    |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros                | 118.903.678.073        | 32.142.393.690         | 449.130.545            | 128.904.013            |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar                  | 118.903.678.073        | 32.142.393.690         | -0-                    | -0-                    |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades                           | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | <b>547.174.191.056</b> | <b>156.745.995.508</b> | <b>527.665.373.809</b> | <b>93.970.441.672</b>  |
| Otros ingresos operativos   | 412.217.060.370        | 70.880.739.608         | 128.686.000.000        | 24.100.000.000         |
| Otros gastos operativos   | 97.082.246.038         | 18.859.790.925         | -0-                    | -0-                    |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>  | <b>862.309.005.388</b> | <b>208.766.944.191</b> | <b>862.309.005.388</b> | <b>208.766.944.191</b> |
| <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>  | <b>75.455.328.105</b>  | <b>38.979.602.281</b>  | <b>75.455.328.105</b>  | <b>38.979.602.281</b>  |
| Gastos de personal  | 169.234.289.802        | 45.977.215.464         | 169.234.289.802        | 45.977.215.464         |
| Gastos Generales y Administrativos  | 31.013.220.518         | 13.821.549.514         | 31.013.220.518         | 13.821.549.514         |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria                   | 3.527.188.548          | 1.589.021.235          | 3.527.188.548          | 1.589.021.235          |
| Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario            | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>   | <b>583.078.978.415</b> | <b>108.399.555.697</b> | <b>583.078.978.415</b> | <b>108.399.555.697</b> |
| Ingresos por bienes realizables   | 17.006.976.134         | 10.139.378             | 17.006.976.134         | 10.139.378             |
| Ingresos por programas especiales   | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| Ingresos operativos varios  | 50.935.677             | 1.753.312.950          | 50.935.677             | 1.753.312.950          |
| Gastos por bienes realizables   | 112.683.134            | 93.953.437             | 112.683.134            | 93.953.437             |
| Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos        | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| Gastos operativos varios  | 71.909.702.738         | 15.969.708.903         | 71.909.702.738         | 15.969.708.903         |
| <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>  | <b>528.114.504.354</b> | <b>94.099.345.685</b>  | <b>528.114.504.354</b> | <b>94.099.345.685</b>  |
| Ingresos extraordinarios  | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| Gastos extraordinarios  | 449.130.545            | 128.904.013            | 449.130.545            | 128.904.013            |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>   | <b>527.665.373.809</b> | <b>93.970.441.672</b>  | <b>527.665.373.809</b> | <b>93.970.441.672</b>  |
| Impuesto sobre la renta   | 128.686.000.000        | 24.100.000.000         | 128.686.000.000        | 24.100.000.000         |
| <b>RESULTADO NETO</b>   | <b>398.979.373.809</b> | <b>69.870.441.672</b>  | <b>398.979.373.809</b> | <b>69.870.441.672</b>  |
| <b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>  |                        |                        |                        |                        |
| Reserva Legal   | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| Utilidades estatutarias   | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| Junta Directiva   | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| Funcionarios y Empleados  | -0-                    | -0-                    | -0-                    | -0-                    |
| Otras Reservas de Capital   | 6.250.000              | 6.250.000              | 6.250.000              | 6.250.000              |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>  | <b>398.973.123.809</b> | <b>69.864.191.672</b>  | <b>398.973.123.809</b> | <b>69.864.191.672</b>  |
| Aporte Losep  | 5.649.057.886          | 1.015.387.256          | 5.649.057.886          | 1.015.387.256          |

**Principales Indicadores Financieros (Anualizados)**

| 1. Patrimonio  | 2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos                  | 3. Gestión Administrativa (**)  | 4. Rentabilidad (**) | 5. Liquidez |
|--|---|---|----------------------|-------------|
| 1.1. Patrimonio + Gestión Operativa X 100= <b>11,08%</b> | 2.1. Provisión para Cartera de Créditos X 100= <b>2,25%</b> | 3.1. Gtos. Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio X 100= <b>9,60%</b> |                      |             |