

# Banco Caroní, C.A. Banco Universal

## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas y a la Junta Directiva del  
**Banco Caroní, C.A. Banco Universal**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Banco Caroní, C.A. Banco Universal, que comprenden los balances generales al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, y los estados de resultados y de aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los semestres terminados en esas fechas, en bolívares nominales, así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

### Responsabilidades de la gerencia en relación con los estados financieros

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y del control interno que la gerencia determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos debido a fraude o error.

### Responsabilidades del auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos con base en nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría vigentes en Venezuela. Esas normas requieren que cumplamos con requisitos éticos, y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de errores significativos.

Una auditoría implica realizar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgo, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros por parte del Banco, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la gerencia, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría con salvedades.

### Bases para opinión con salvedades

Al 31 de diciembre de 2017, los estados financieros adjuntos, reflejan una subestimación del impuesto sobre la renta por pagar de Bs 13.226.653.046, por lo que el patrimonio se encuentra aumentado en ese monto, los efectos de este asunto no han podido ser determinados en los estados de resultados por los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017. Así mismo, para el semestre terminado el 30 de junio de 2017, el Banco no registró el pasivo ni gasto de impuesto sobre la renta relacionado con los resultados del primer semestre del 2017. Durante el mes de febrero de 2018, el Banco registró en los resultados Bs. 13.226.653.046 gastos por impuestos sobre la renta, para cubrir dicha insuficiencia, con base a la declaración definitiva del impuesto sobre la renta del año terminado el 31 de diciembre de 2017.

Al 31 de diciembre de 2017, la provisión para prestaciones sociales reflejó una insuficiencia de Bs. 1.265.230.833. Como resultado de lo anteriormente indicado el patrimonio y los resultados del semestre terminado el 31 de diciembre de 2017 se encuentran aumentados en el monto antes indicado. Durante el mes de enero de 2018, el Banco registró Bs. 1.265.230.833 de provisión de prestaciones sociales para cubrir la insuficiencia antes indicada, contra los resultados del mes de enero de 2018.

De acuerdo con lo indicado en la Nota 14 a los estados financieros adjuntos, al 31 de diciembre de 2017 el Banco cumple con los índices de patrimonio/activos y operaciones contingentes ponderados con base a riesgos. Sin embargo, de haber incorporado los ajustes relacionados con las insuficiencias de provisión de impuesto y de prestaciones sociales indicadas en los párrafos anteriores, dichos indicadores estarían por debajo del mínimo requerido, de acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en las Resoluciones N° 117.14 de fecha 25 de agosto de 2014 y No. 145.13 del 10 de septiembre de 2013.

Como se indica en la Nota 14 a los estados financieros adjuntos, el Banco mantiene provisiones anticíclicas y genéricas por Bs. 205.368.423, y Bs. 128.800.000, respectivamente, cuyo registro con cargo a 354.04 "ganancias o pérdida por operaciones en mercados alternativos de divisas" no ha sido autorizado por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, por lo que el resultado neto del semestre terminado el 30 de junio de 2017 se encuentra aumentado en Bs. 334.168.423. Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2017, el Banco siguiendo instrucciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario ajustó dichos registros contra los resultados del ejercicio.

Al 30 de junio de 2017, las inversiones disponibles para la venta presentan una subestimación en la valoración de mercado por Bs. 392.509.937, por lo que los activos y el patrimonio se encuentran disminuidos en Bs. 392.509.937. Durante el mes de julio de 2017, el Banco efectuó la valoración de las inversiones mantenida a esa fecha corrigiendo los valores de mercado de las inversiones disponibles para la venta.

### Opinión con salvedades

En nuestra opinión, excepto por los efectos de lo indicado en los párrafos bases para opinión con salvedades, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Banco Caroní, C.A. Banco Universal, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por los semestres terminados en esas fechas, de conformidad con las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

### Párrafos de énfasis

Como se indica en la Nota 28 a los estados financieros adjuntos, con fecha 12 de diciembre de 2017, el Banco recibió mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIB-PV4-26555, de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, los resultados obtenidos en la inspección general efectuada con fecha corte al 31 de marzo de 2017, concluyendo sobre la misma una insuficiencia de Bs. 812.909.543 en la provisión de cartera de crédito, provisión para rendimientos sobre cartera de crédito y, otros ajustes en las áreas de bienes de uso y otros activos. En enero de 2018, el Banco envió sus comentarios y reconsideraciones en respuesta al oficio antes indicado. A la fecha de este informe el Banco se encuentra a la espera de los comentarios del ente supervisor.

Como se indica en la Nota 2 a los estados financieros adjuntos, el Banco como institución financiera del sector bancario venezolano, prepara sus estados financieros con base en las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. Estas normas difieren en algunos aspectos de los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF GE).

Nuestra opinión no es modificada por los párrafos de énfasis antes mencionados.

### LARA MARAMBIO & ASOCIADOS

Lic. Martín Gómez León  
Contador Público  
CPC N° 24.869  
SBIF CP-732

República Bolivariana de Venezuela, 2 de marzo de 2018

**BALANCES GENERALES**  
**31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2017**  
(En bolívares nominales)

	NOTAS	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
<b>ACTIVO</b>			
DISPONIBILIDADES:	3, 23 y 25	<u>788.290.185.839</u>	<u>113.135.113.047</u>
Efectivo		31.364.925.282	9.950.444.414
Banco Central de Venezuela		712.925.678.571	89.613.919.995
Bancos y corresponsales del exterior		75.787.147	71.954.041
Efectos de cobro inmediato		43.923.794.839	13.498.794.597
Provisión para disponibilidades		-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES:	4, 23 y 25	<u>46.373.525.903</u>	<u>21.910.679.483</u>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias		7.889.918.000	7.467.500.000
Inversiones en títulos valores para negociar		-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		10.860.124.655	7.555.212.553
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento		4.583.597.108	4.749.104.896
Inversiones de disponibilidad restringida		56.207.576	54.428.056
Inversiones en otros títulos valores		22.983.678.564	2.084.433.978
Provisión para inversiones en títulos valores		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS:	5, 23 y 25	<u>445.336.502.674</u>	<u>138.582.640.306</u>
Créditos vigentes		453.290.064.622	141.029.750.170
Créditos reestructurados		18.292.928	20.216.784
Créditos vencidos		304.360.179	195.852.300
Créditos en litigio		15.485.809	14.957.315
Provisión para cartera de créditos		(8.291.700.864)	(2.678.136.263)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR:	6, 23 y 25	<u>4.269.870.133</u>	<u>1.574.308.593</u>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		761.856.252	330.574.384
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		3.495.224.291	1.231.596.117
Comisiones por cobrar		18.141.049	20.508.732
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar		-	-
Provisión para rendimientos por cobrar y otros		(5.351.459)	(8.370.640)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		-	-
BIENES REALIZABLES		-	-
BIENES DE USO	2 y 7	<u>23.428.523.809</u>	<u>10.336.410.596</u>
OTROS ACTIVOS	2 y 8	<u>43.954.353.138</u>	<u>7.026.951.029</u>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<u><b>1.351.652.961.496</b></u>	<u><b>292.566.103.054</b></u>
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17 y 23	12.565.151.347	11.284.409.198
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	17 y 23	1.852.074.380	1.035.316.075
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17 y 23	1.082.341.467.541	476.073.278.705

Ver notas a los estados financieros

**BALANCES GENERALES**  
**31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2017**  
(En bolívares nominales)

	NOTAS	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO:	9, 23 y 25	<u>1.276.568.901.158</u>	<u>269.360.485.465</u>
Depósitos en cuentas corrientes:		<u>1.034.284.444.262</u>	<u>219.726.808.721</u>
Cuentas corrientes no remuneradas		970.518.814.597	203.148.335.057
Cuentas corrientes remuneradas		62.322.372.606	14.254.803.855
Cuentas corrientes convenio cambiario N° 20		3.807.888	2.159.931
Depósitos y certificados a la vista		1.439.449.171	2.321.509.878
Otras obligaciones a la vista		12.965.342.494	2.295.426.007
Depósitos de ahorro		227.441.402.342	42.963.490.396
Depósitos a plazo		1.865.430.234	4.358.638.502
Captaciones del público restringidas		<u>12.281.826</u>	<u>16.121.839</u>
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS:	10 y 23	<u>3.034.993</u>	<u>1.852.215</u>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		3.034.993	1.852.215
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR:	11 y 25	<u>52.405.841</u>	<u>51.533.990</u>
Gastos por pagar por captaciones del público		52.067.955	51.202.523
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH		306.255	299.836
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		23.604	23.604
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera		8.027	8.027
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12	<u>22.074.847.927</u>	<u>5.730.692.205</u>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<u><b>1.298.699.189.919</b></u>	<u><b>275.144.563.875</b></u>
PATRIMONIO:	4 y 14		
Capital social:			
Capital pagado		135.807.435	135.807.435
Reservas de capital		156.324.537	155.645.500
Ajustes al patrimonio		15.888.883.917	9.753.022.285
Resultados acumulados		35.355.380.118	6.699.390.030
Ganancia no realizada en inversiones en títulos valores para la venta		1.417.375.570	677.673.929
<b>Total patrimonio</b>		<u><b>52.953.771.577</b></u>	<u><b>17.421.539.179</b></u>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<u><b>1.351.652.961.496</b></u>	<u><b>292.566.103.054</b></u>

Ver notas a los estados financieros

**ESTADOS DE RESULTADOS Y DE APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO  
POR LOS SEMESTRES TERMINADOS  
EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2017  
(En bolívares nominales)**

		31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017	NOTAS	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
				NOTAS		
INGRESOS FINANCIEROS:	4	<u>47.888.125.614</u>	<u>15.208.575.628</u>			
Ingresos por disponibilidades		-	-			
Ingresos por inversiones en títulos valores		1.455.333.381	886.007.668			
Ingresos por cartera de créditos		46.427.444.239	14.319.083.095			
Ingresos por otras cuentas por cobrar		5.347.994	3.484.865			
Otros ingresos financieros		-	-			
GASTOS FINANCIEROS:	9	<u>(6.843.510.444)</u>	<u>(2.197.870.415)</u>			
Gastos por captaciones del público		(6.838.421.576)	(2.197.870.415)			
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH		-	-			
Gastos por otros financiamientos obtenidos		-	-			
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera		(5.088.868)	-			
Otros gastos financieros		-	-			
MARGEN FINANCIERO BRUTO		<u>41.044.615.170</u>	<u>13.010.705.213</u>			
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS:		<u>(5.921.750.553)</u>	<u>(1.350.024.829)</u>			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6	22.963.290	6.222.064			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		(5.944.713.843)	(1.356.246.893)			
MARGEN FINANCIERO NETO:		35.122.864.617	11.660.680.384			
Otros ingresos operativos	19	17.954.341.222	2.578.893.697			
Otros gastos operativos	20	(23.234.552)	(21.886.961)			

  

		31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017	NOTAS	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
				NOTAS		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		<u>53.053.971.287</u>	<u>14.217.687.120</u>			
MENOS:						
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:		<u>(30.447.453.285)</u>	<u>(10.615.579.651)</u>			
Gastos de personal		(10.697.393.282)	(3.704.234.968)			
Gastos generales y administrativos	18	(17.678.580.900)	(5.963.025.560)			
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	15	(1.867.395.832)	(853.418.326)			
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	16	(204.083.271)	(94.900.797)			
MARGEN OPERATIVO BRUTO:		<u>22.606.518.002</u>	<u>3.602.107.469</u>			
Ingresos por bienes realizables		-	-			
Ingresos operativos varios	21	29.874.037	11.901.261			
Gastos por bienes realizables		-	-			
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos		-	-			
Gastos operativos varios	20	<u>(728.298.821)</u>	<u>(113.378.736)</u>			
MARGEN OPERATIVO NETO:		<u>21.908.093.218</u>	<u>3.500.629.994</u>			
Ingresos extraordinarios	22	11.005.000.000	140.118			
Gastos extraordinarios		(43.698.188)	(2.060.625)			
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS:	13	32.869.395.030	3.498.709.487			
Impuesto sobre la renta		<u>(743.900.494)</u>	<u>(16.588.857)</u>			
RESULTADO NETO		<u>32.125.494.536</u>	<u>3.482.120.630</u>			
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:						
Reserva legal		-	-			
Utilidades estatutarias		1.606.274.727	174.106.032			
Aporte LOSEP		219.080.932	34.821.206			
Aporte social		<u>1.643.469.752</u>	<u>174.106.032</u>			
Resultados acumulados		<u>28.656.669.125</u>	<u>3.099.087.360</u>			
Ver notas a los estados financieros						

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
POR LOS SEMESTRES TERMINADOS  
EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2017  
(En bolívares nominales)**

	Capital social	Reservas de capital	Ajustes al patrimonio	Resultados acumulados			Ganancia no realizada en inversiones en títulos valores para la venta	Total patrimonio
				Superávit restringido	Superávit por aplicar	Total		
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016	135.807.435	154.966.463	1.763.745.873	1.844.882.088	1.756.099.619	3.600.981.707	478.141.925	6.133.643.403
Revaluación de Bienes de Uso	-	-	6.718.636.797	-	-	-	-	6.718.636.797
Constitución de Provisión Genérica y Anticíclica	-	-	(128.707.453)	-	-	-	-	(128.707.453)
Transferencia del resultado neto al superávit restringido	-	-	-	1.741.060.315	(1.741.060.315)	-	-	-
Ganancia no realizada por ajuste al valor razonable de mercado	-	-	-	-	-	-	199.532.004	199.532.004
Ganancia realizada operaciones SIMADI	-	-	695.547.701	-	-	-	-	695.547.701
Ganancia realizada operaciones DICOM	-	-	703.799.367	-	-	-	-	703.799.367
Utilidades estatutarias	-	-	-	-	(174.106.032)	(174.106.032)	-	(174.106.032)
Aporte social	-	-	-	-	(174.106.032)	(174.106.032)	-	(174.106.032)
Aporte Fondo Social de Contingencia	-	679.037	-	-	(679.037)	(679.037)	-	-
Aporte LOCTSEP	-	-	-	-	(34.821.206)	(34.821.206)	-	(34.821.206)
Resultado neto	-	-	-	-	<u>3.482.120.630</u>	<u>3.482.120.630</u>	-	<u>3.482.120.630</u>
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2017	135.807.435	155.645.500	9.753.022.285	3.585.942.403	3.113.447.627	6.699.390.030	677.673.929	17.421.539.179
Revaluación de Bienes de Uso	-	-	5.801.693.209	-	-	-	-	5.801.693.209
Ajuste Constitución de Provisión Genérica y Anticíclica	-	-	334.168.423	-	-	-	-	334.168.423
Transferencia del resultado neto al superávit restringido	-	-	-	16.062.747.267	(16.062.747.267)	-	-	-
Ganancia no realizada por ajuste al valor razonable de mercado	-	-	-	-	-	-	739.701.641	739.701.641
Utilidades estatutarias	-	-	-	-	(1.606.274.727)	(1.606.274.727)	-	(1.606.274.727)
Aporte social	-	-	-	-	(1.643.469.752)	(1.643.469.752)	-	(1.643.469.752)
Aporte Fondo Social de Contingencia	-	679.037	-	-	(679.037)	(679.037)	-	-
Aporte LOCTSEP	-	-	-	-	(219.080.932)	(219.080.932)	-	(219.080.932)
Resultado neto	-	-	-	-	<u>32.125.494.536</u>	<u>32.125.494.536</u>	-	<u>32.125.494.536</u>
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017	<u>135.807.435</u>	<u>156.324.537</u>	<u>15.888.883.917</u>	<u>19.648.689.670</u>	<u>15.706.690.448</u>	<u>35.355.380.118</u>	<u>1.417.375.570</u>	<u>52.953.771.577</u>

Ver notas a los estados financieros

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO  
POR LOS SEMESTRES TERMINADOS  
EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2017  
(En bolívares nominales)**

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Resultado neto	32.125.494.536	3.482.120.630
Ajustes para conciliar el resultado neto con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	5.944.713.843	1.356.246.893
Depreciación y amortizaciones	554.351.159	243.585.563
Ganancia por diferencial en cambio realizada	-	128.707.453
Variación neta de colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	(422.418.000)	(1.222.715.000)
Variación neta de intereses y comisiones por cobrar	(2.696.068.110)	(553.763.285)
Variación neta de otros activos	(37.036.254.345)	(4.436.546.967)
Variación neta de intereses y comisiones por pagar	871.851	3.740.704
Variación neta de acumulaciones y otros pasivos	<u>12.875.330.311</u>	<u>2.545.624.117</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>11.346.021.245</u>	<u>1.547.000.108</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Variación neta de captaciones del público	1.007.208.415.693	145.058.236.702
Variación neta de otros financiamientos obtenidos	<u>1.182.778</u>	<u>(518.714)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	<u>1.007.209.598.471</u>	<u>145.057.717.988</u>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Variación neta de cartera de créditos	(312.363.901.218)	(81.231.128.570)
Variación neta de inversiones disponibles para la venta	(2.565.210.461)	2.448.927.717
Variación neta de inversiones mantenidas hasta su vencimiento	165.507.788	344.501.014
Variación neta de inversiones restringidas	(1.779.520)	43.816.962
Variación neta de otros títulos valores	(20.899.244.586)	277.357.500
Ganancia realizada en venta de inversiones SIMADI y DICOM	-	(1.399.347.068)
Incorporaciones de bienes de uso	<u>(7.735.918.927)</u>	<u>(1.014.007.062)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(343.400.546.924)</u>	<u>(80.529.879.507)</u>
<b>VARIACIÓN NETA DE DISPONIBILIDADES</b>	675.155.072.792	66.074.838.589
<b>DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL SEMESTRE</b>	<u>113.135.113.047</u>	<u>47.060.274.458</u>
<b>DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL SEMESTRE</b>	<u><u>788.290.185.839</u></u>	<u><u>113.135.113.047</u></u>

Ver notas a los estados financieros

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
POR LOS SEMESTRES TERMINADOS  
EL 31 DE DICIEMBRE Y 30 DE JUNIO DE 2017  
(En bolívares nominales)**

**1. ORGANIZACIÓN, OPERACIONES Y RÉGIMEN LEGAL**

**Constitución** – Banco Caroní, C.A. Banco Universal (en adelante el Banco), fue constituido en agosto de 1981, el Banco tiene como sede principal Puerto Ordaz, Estado Bolívar, y como objeto hacer todas y cada una de las operaciones y negociaciones que le son permitidas a los bancos universales de conformidad con lo establecido en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario. Los activos del Banco, están ubicados en la República Bolivariana de Venezuela. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene 1.512 y 1.550 empleados, respectivamente.

El Banco opera como Banco Universal y tiene como objeto realizar todas las operaciones de intermediación financiera y sus servicios conexos sin más limitaciones que las establecidas en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

**Régimen legal** – La actividad y la presentación de los estados financieros están determinadas por las regulaciones establecidas en la Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional, la Ley del Banco Central de Venezuela, Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario y por las normas prudenciales establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, así como las Resoluciones emitidas por el Banco Central de Venezuela y demás entes reguladores.

En Gaceta Oficial N° 39.578, de fecha 21 de diciembre de 2010, es reimpresa la Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional, cuyo objetivo principal es regular, supervisar, controlar y coordinar al conjunto de instituciones financieras privadas, comunales y cualquier otra forma de organización que opera en el sector bancario, el sector asegurador, el mercado de valores y cualquier otro sector o grupo de instituciones financieras, a fin de garantizar el uso e inversión de sus recursos hacia el interés público y el desarrollo social.

Mediante Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.154 de fecha 19 de noviembre de 2014, reimpresa por error material mediante Gaceta Oficial N° 40.557 de fecha 8 de diciembre de 2014, fue publicado el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, cuyo objeto principal consiste en garantizar el funcionamiento de un sector bancario sólido, transparente, confiable y sustentable, que contribuya al desarrollo económico-social nacional, que proteja el derecho a la población venezolana a disfrutar de los servicios bancarios, y que establezca los canales de participación ciudadana; en el marco de cooperación de las instituciones bancarias y en observancia a los procesos de transformación socio económicos que promueve la República Bolivariana de Venezuela.

De acuerdo con lo establecido en la Disposición Transitoria Segunda del mencionado Decreto Ley, así como lo establecido en la Circular N° SIB-DSB-CJ-OD-42351 de fecha 11 de diciembre de 2014 emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, el Banco presentó a este ente regulador con fecha 7 de enero de 2015, el Plan de Ajuste al citado Decreto Ley. Mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV-16393 de fecha 22 de mayo de 2015, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, remite sus observaciones y consideraciones al plan de ajuste antes citado. En fecha 4 de septiembre de 2015 mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV-29522 la Superintendencia, otorgo prórroga al Banco para dar respuesta al Oficio de fecha 22 de mayo de 2015.

Mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-33850 y N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-00789 de fecha 27 de octubre de 2015 y 18 de enero de 2016, respectivamente, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, una vez evaluado remite sus observaciones a los argumentos del Banco, de sus comunicaciones de fecha 18 de septiembre y 27 de noviembre de 2015, respectivamente.

Mediante Oficios N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-12208, N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-22457 y N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-26954 de fechas 25 de abril, 8 de agosto y 6 de octubre de 2016, respectivamente, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, una vez evaluado remite sus observaciones a los argumentos del Banco, de sus comunicaciones de fecha 7 de abril y 25 de abril de 2016, respectivamente. En fecha 21 de diciembre de 2016 el Banco envía respuesta al Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-26954. De acuerdo con información de la gerencia, a la fecha de este informe no se han recibido comunicaciones adicionales con relación a este tema.

Aprobación de estados financieros – Los estados financieros correspondientes al semestre terminado el 30 de junio de 2017, fueron aprobados en Asamblea General de Accionistas celebrada el 15 de septiembre de 2017; el Banco recibió aprobación de dicha acta por parte de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-24780, de fecha 21 de noviembre de 2017. Los estados financieros correspondientes al semestre terminado el 31 de diciembre de 2017, serán sometidos a la aprobación de la Asamblea General de Accionistas a celebrarse

en el mes de marzo de 2018. La Junta Directiva estima que los mismos serán aprobados, sin cambios significativos.

## 2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

El artículo 76 de Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, establece que la contabilidad de los bancos y demás instituciones financieras y empresas sujetas a la mencionada Ley, deberá llevarse de acuerdo con principios contables e instrucciones establecidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante el Manual de Contabilidad para Bancos, y las disposiciones contenidas en las normas prudenciales vigentes.

A partir del año 2008, la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela (FCCPV), a través del Boletín de Aplicación VEN-NIF N° 0 (BA VEN-NIF N° 0), aprobó adoptar como Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF), las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Grandes Entidades (GE) y la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, siglas en Inglés), previa revisión e interpretación de cada una de ellas, por parte del Comité Permanente de Principios de Contabilidad (CPPC) de la FCCPV y aprobación en un Directorio Nacional Ampliado. Asimismo, el CPPC de la FCCPV ha emitido y modificado algunos Boletines de Aplicación (BA VEN-NIF), en los que se establecen interpretaciones y criterios para la aplicación de las NIIF y la NIIF para las PYMES.

En fecha 27 de noviembre y 12 de julio de 2017; la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, emitió las Circulares N° SIB-II-GGR-GNP-25188 y N° SIB-II-GGR-GNP-13992, respectivamente; en donde difiere la presentación de la información complementaria correspondiente al segundo semestre y primer semestre del 2017; relativa a los estados financieros consolidados o combinados elaborados sobre la base de los Principios de Contabilidad de Aceptación General; así como los estados financieros auditados individuales de publicación ajustados por inflación; y que dicha información complementaria será presentada a efectos de comparación con la referente al cierre del primer semestre de 2018.

Las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, difieren en algunos aspectos de los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF GE), siendo los más importantes, según los análisis efectuados por la gerencia del Banco, los siguientes:

- A los fines del estado de flujos de efectivo, el Banco considera como efectivo y equivalentes de efectivo el rubro de "Disponibilidades". Según los VEN-NIF GE, se consideran como efectivo y equivalentes de efectivo las inversiones y colocaciones menores a 90 días.
- Las normas de contabilidad de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario establecen que las operaciones de venta de títulos valores con pacto a futuro de compra a un precio fijado (acuerdos de recompra - intercambio futuro a un precio ya pactado), no se consideran inversiones en títulos valores; en consecuencia, se valorizará la venta de los títulos valores y se dará de baja en la cuenta de dicha inversión. Los VEN-NIF GE establecen que si un activo financiero se vende con un acuerdo para comprarlo en el futuro por ese mismo activo u otro sustancialmente igual, a un precio fijo o a un precio de venta más la rentabilidad normal del prestamista, no se dará de baja en cuentas al activo financiero porque el transferidor retiene de manera sustancial todos los riesgos y ventajas de la propiedad y a su vez se deberá reconocer el pasivo financiero asociado a estas operaciones.
- Se constituyen provisiones sobre la cartera de créditos, las cuales deben cubrir créditos específicamente evaluados, un porcentaje de riesgo para los créditos no evaluados, una provisión genérica de 1% sobre el saldo de la cartera de créditos bruta y de 2% para microcréditos, así como una provisión anticíclica equivalente a 0,75% sobre el saldo de la cartera de créditos bruta para cubrir pérdidas latentes no identificadas del saldo de la cartera de créditos bruta. Los VEN-NIF GE no contemplan la provisión genérica, ni anticíclica y establecen el reconocimiento del deterioro del valor e incobrabilidad de los préstamos y partidas por cobrar sí, y solo sí, existe evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento o eventos causantes de la pérdida tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados de los préstamos y partidas por cobrar, que pueda ser estimado con fiabilidad. Este valor se medirá como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados con la tasa de interés efectiva original del activo financiero. El importe en libros del activo se reducirá directamente, a través de una cuenta correctora y la pérdida se reconocerá en el resultado del período.
- Los intereses sobre los préstamos vencidos o en litigio o de aquellos créditos clasificados como riesgo real, alto riesgo o irrecuperables e intereses de mora, se reconocen como ingresos cuando se cobran. Asimismo, los

intereses que origina la cartera de créditos vigente y restructurada, con lapsos de cobros iguales o mayores a seis meses, se reconocen como ingresos cuando efectivamente se realiza su cobro. De acuerdo con los VEN-NIF GE, los intereses se reconocen como ingresos cuando se devengan y cuando correspondan a créditos sin Riesgo de cobro.

- Se debe crear una provisión por el monto total de los intereses devengados y no cobrados cuando el crédito a plazo fijo se considere vencido. Los intereses provenientes de los préstamos por cuotas serán provisionados cuando la cuota tenga 30 días de vencida. Los VEN-NIF GE no contemplan la creación de esta provisión con base en plazos de vencimiento. Se establece el reconocimiento del deterioro del valor e incobrabilidad de los préstamos y partidas por cobrar sí, y solo sí, existe evidencia objetiva del deterioro como consecuencia de uno o más eventos que hayan ocurrido después del reconocimiento inicial del activo y ese evento o eventos causantes de la pérdida tienen un impacto sobre los flujos de efectivo futuros estimados de los préstamos y partidas por cobrar, que pueda ser estimado con fiabilidad.
  - Los bienes realizables comprenden los bienes muebles e inmuebles recibidos en pago, los cuales se registran al menor valor entre el costo o valor de mercado, y se constituye un apartado de uno y tres años, respectivamente. Asimismo, se constituye un apartado sobre estos. Según los VEN-NIF GE, estos bienes se clasificarán y presentarán en el balance considerando el fin para el cual se destine. Si se reconocen como bienes muebles e inmuebles para la producción de la renta y uso del Banco, se reconocerán a su valor de costo menos la depreciación, reconociendo cualquier pérdida por deterioro. Si se reconocen como activos mantenidos para la venta, se presentarán como activos no corrientes y se valorarán por el menor valor entre su valor razonable menos los costos de venta y el valor en libros calculado a la fecha de su clasificación y no se amortizarán siempre y cuando permanezcan por un período de un año.
  - Las inversiones en empresas filiales y afiliadas, con un porcentaje de propiedad o control superior a 50%, se presentan por el método de participación patrimonial sobre el patrimonio neto de las mismas, incluyendo la cuenta de ganancia o pérdida no realizada. De acuerdo con los VEN-NIF GE, estas inversiones deben presentarse por el método de consolidación, cuando se posea control sobre tales compañías y por el método de participación cuando posea un control conjunto o influencia significativa.
  - Los bienes de uso se muestran a su valor de costo original menos la depreciación acumulada. El costo original de un bien de uso está determinado por su costo de adquisición o construcción, según sea el caso. Asimismo, los bienes con vida útil menor a 4 años y aquellos cuyos costos de adquisición sean inferiores a 320 UT se deben contabilizar en el rubro "Gastos generales y administrativos". Los VEN-NIF GE permiten el registro de los bienes a su costo menos la depreciación y cualquier pérdida por deterioro debe ser reconocida. Igualmente se permite el modelo de revaluación, siempre y cuando el valor razonable pueda medirse con fiabilidad. Este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral y se acumulará en el patrimonio como "Superávit por revaluación".
- Asimismo, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario permite la revaluación de los activos registrados como bienes de uso. De acuerdo con la normativa vigente, el importe de la revaluación no podrá superar el total del patrimonio primario (Nivel I), y el registro de dicho importe se realizará en las cuentas y subcuentas de activo establecidas en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias, con contrapartida en la cuenta del rubro de patrimonio 351.00 "Ajuste por revaluación de bienes". El saldo mantenido en la cuenta 351.00 no podrá ser aplicado, utilizado ni reclasificado para capitalización, reparto de dividendos, provisiones, enjugar pérdidas, ni por otro concepto. Los VEN-NIF GE permiten el modelo de revaluación por rubros de activos, siempre y cuando el valor razonable pueda medirse con fiabilidad. Este aumento se reconocerá directamente en otro resultado integral con su respectivo efecto en el impuesto diferido, y se acumulará en el patrimonio como "Superávit por revaluación".
- Los gastos diferidos corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del ejercicio en que se incurrir, y se distribuyen en los ejercicios que recibirán los beneficios de los mismos y se amortizan por el método de línea recta en un plazo entre 4 y 10 años. Los VEN-NIF GE no contemplan en su mayoría, el registro de estos gastos diferidos, permitiendo el reconocimiento de activos intangibles, si y solo sí, pueden ser identificables, se mantiene el control sobre los mismos y se espera obtener beneficios económicos futuros. Para aquellos importes que no cumplieren algunas de estas tres condiciones, el importe derivado de su adquisición o de su generación interna, por parte del Banco, se reconocerá como un gasto del período en el que se haya incurrido.
  - De acuerdo con la Resolución N° 198 de fecha 17 de junio de 1999, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, se establece que deben reconocerse impuestos diferidos activos y pasivos, correspondientes al monto de impuesto esperado a recuperar o pagar

sobre las diferencias temporarias entre los valores en libros reportados y sus correspondientes bases tributarias. Asimismo, se establece que la provisión para cartera de créditos, no podrá ser considerada una diferencia temporal, en vista de ello, el impuesto diferido debe registrarse sobre las provisiones clasificadas únicamente como alto riesgo e irrecuperable. Los VEN-NIF GE establecen que deben reconocerse impuestos diferidos por todas las diferencias temporarias existentes entre el balance fiscal y el balance financiero, siempre que exista una expectativa razonable de su recuperación.

- Se deben crear provisiones específicas y genéricas según los parámetros establecidos para la evaluación de las cuentas de orden deudoras contingentes. Los VEN-NIF GE no contemplan la creación de estas provisiones.
- La ganancia o pérdida originada por la amortización de la prima o el descuento de los títulos valores mantenidas hasta el vencimiento, se presenta en el rubro de "Otros gastos operativos" y "Otros ingresos operativos". De acuerdo con las VEN-NIF GE, estas ganancias o pérdidas forman parte integrante del beneficio de los títulos, por lo que se presentan en el rubro de "Ingresos financieros".
- Las comisiones cobradas en el otorgamiento de préstamos se registran como ingresos al momento del cobro. Según los VEN-NIF GE se registran como ingresos durante la vigencia del préstamo.
- Las utilidades estatutarias se presentan disminuyendo el resultado neto en el patrimonio, mientras que de acuerdo con los VEN-NIF GE se registran como gastos del semestre en el estado de resultados y de aplicación del resultado neto, formando parte de los "Gastos de transformación".
- De acuerdo con las normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, la presentación de los estados financieros ajustados por inflación es requerida como información complementaria, mientras que, los VEN-NIF GE establecen la presentación de estos estados financieros de acuerdo con los lineamientos establecidos en el BA VEN-NIF N° 2 "Criterios para el reconocimiento de la inflación en los estados financieros preparados de acuerdo con VEN-NIF". Estos estados financieros se presentan en bolívares constantes con el objeto de eliminar la distorsión producida por los cambios en los niveles de precios en la economía venezolana.
- La Norma Internacional de Contabilidad N° 19 (NIC-19) "Beneficios a empleados", considerando la factibilidad y razonabilidad del cálculo actuarial para la determinación del pasivo máximo por concepto de Apartado para prestaciones sociales. La Ley Orgánica del Trabajo, los Trabajadores y las Trabajadoras (LOTTT), establece que las obligaciones por prestaciones sociales con base en el cálculo simplificado establecido por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de la República Bolivariana de Venezuela (FCCPV), el cual corresponde al mayor importe determinado de acuerdo con la metodología establecida en la LOTTT mencionada anteriormente.
- De acuerdo con las normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, los estados financieros deben estar presentados en bolívares nominales, mientras que las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio oficial de compra publicado por el Banco Central de Venezuela a la fecha de la transacción, y las ganancias y pérdidas en cambio, distintas a las originadas por la devaluación oficial de la moneda, se incluyen en los resultados del semestre.

Asimismo, las ganancias o pérdidas por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera, originadas por devaluación oficial de la moneda, son reconocidas en patrimonio como un efecto no realizado, y sólo podrán ser utilizadas de acuerdo con las instrucciones establecidas por la Superintendencia mediante normativa vigente. De acuerdo con los VEN-NIF GE, cada entidad al preparar los estados financieros debe determinar su moneda funcional. Asimismo, las operaciones en otras divisas distintas a la moneda funcional se consideran denominadas en "moneda extranjera", y son registradas en bolívares (moneda funcional), de conformidad con lo dispuesto por la FCCPV, la cual estableció dos opciones de valoración aplicables en las fechas en que las mismas son reconocidas o presentadas en los estados financieros: aplicando el tipo de cambio oficial establecido en los diversos convenios cambiarios emitidos por el Banco Central de Venezuela, o en función a la mejor estimación de la expectativa de los flujos futuros de bolívares, que a la fecha de la transacción o de los estados financieros habrían de erogarse o recibirse, según sea el caso, utilizando mecanismos de intercambio o pago legalmente establecidos o permitidos por el Estado o leyes de la República Bolivariana de Venezuela. Estas opciones de valoración deben aplicarse considerando una evaluación integral de la situación financiera, la posición monetaria en moneda extranjera y los impactos financieros derivados de las regulaciones cambiarias aplicables al Banco. Asimismo, las transacciones en moneda extranjera se miden considerando el marco regulatorio aplicable a la transacción. Asimismo,

las ganancias o pérdidas por fluctuación cambiaria deben ser registradas en el estado de resultados y de aplicación del resultado neto al momento en que se originen.

Las principales políticas contables aplicadas por el Banco se mencionan a continuación:

**a. Presentación de los estados financieros** – El Banco presenta sus estados financieros de acuerdo con las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario.

**b. Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera** – Las transacciones en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio vigente publicada por el Banco Central de Venezuela a la fecha de cada operación. Los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se valúan a su equivalente en moneda nacional a la fecha de cierre, aplicando las cotizaciones de referencia del mercado cambiario publicadas por el Banco Central de Venezuela, utilizándose el tipo de cambio oficial de compra. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el tipo de cambio de compra fue de Bs. 9,9750 por US\$ 1,00. Las ganancias y pérdidas que se originan de esta valoración se incluyen en la cuenta de "Ajustes al patrimonio".

En fecha 5 de abril de 2016 fue publicada en Gaceta Oficial N° 40.879 se publicó la Resolución N° 16-03-01, emanada del Banco Central de Venezuela, mediante la cual establece la valoración de los estados financieros y el registro contable de los activos y pasivos denominados en moneda extranjera de los sujetos que conforman el sector bancario, asegurador y del mercado de valores, el cual se efectuara al tipo de cambio para la compra dispuesto y los títulos de capital cubierto, emitidos por el sector público nacional en moneda extranjera y pagaderos en bolívares, se hará al tipo de cambio para la venta dispuesto en el artículo 1 del convenio cambiario N° 35 del 9 de marzo de 2016, aplicable igualmente a su negociación.

**c. Reconocimiento de ingresos y gastos** – Los ingresos y gastos por intereses son registrados en los resultados del período en el cual se devengan o se causan, en función de la vigencia de las operaciones que las generan.

Los rendimientos sobre préstamos, las inversiones y las cuentas por cobrar se registran como ingresos a medida que se devengan, salvo:

- Los intereses devengados por cobrar sobre la cartera de créditos con más de 30 días de vencidos,
- Los intereses sobre la cartera de créditos vencida y en litigio o de aquellos créditos clasificados como riesgo real, alto riesgo o irrecuperables,
- Los intereses de mora, los cuales se registran como ingresos cuando se cobran y,
- Los rendimientos que origina la cartera de créditos vigente y reestructurada, que tenga un plazo para su cobro igual o mayor a seis meses, se registran mensualmente en la porción que le corresponda como ingresos diferidos, hasta tanto éstos sean efectivamente cobrados. Los intereses cobrados por anticipado se incluyen en el rubro de "Acumulaciones y otros pasivos" como ingresos diferidos y se registran como ingresos cuando se devengan.

Las comisiones cobradas en el otorgamiento de préstamos se registran como ingresos al momento del cobro.

Los ingresos por comisiones de fideicomisos, mantenimiento de cuentas y custodia, son registrados cuando se devengan en la cuenta de "Otros ingresos operativos", el resto de las comisiones cobradas por el Banco, son registradas como ingresos cuando son efectivamente cobradas.

Los egresos financieros se registran cuando se causan.

**d. Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad y desvalorización** –

**Inversiones en títulos valores:** Los títulos valores que transcurridos 30 días desde la fecha de su vencimiento no han sido cobrados, se provisionan por el 100%, tanto el capital como los intereses o rendimientos.

**Cartera de créditos:** Se constituyen provisiones con base a los resultados de la evaluación de los créditos que componen la cartera. Esta debe cubrir créditos específicamente evaluados y un porcentaje de riesgo para los créditos no evaluados, el cual no deberá ser superior a 10% de la cartera de créditos bruta.

La provisión genérica, es determinada calculando el 1% sobre el saldo de la cartera de créditos y de 2% sobre el saldo de capital de las diferentes modalidades de créditos asociadas a los microcréditos.

La provisión anticíclica, es determinada de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 146.13 de fecha 10 de septiembre de 2013. De acuerdo con lo indicado anteriormente, el Banco constituyó dicha provisión de 0,75%, sobre los saldos de la cartera de crédito bruta al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, respectivamente.

**Intereses y comisiones por cobrar:** Se registran provisiones de los intereses devengados de los créditos cuando el crédito (plazo fijo) o la cuota tenga más de 30 días de vencido. Se crea provisión para otros rendimientos por cobrar y comisiones cuando tiene más de 60 días de haberse devengado.

**Otros activos:** Se contabiliza una provisión sobre las partidas registradas en este grupo, luego de haber efectuado una evaluación de la realización de las mismas, por lo menos cada 90 días, provisionando en 100% aquellas partidas que tengan una antigüedad mayor a 360 días y que se encuentren contabilizadas en el rubro de "Varios". Adicionalmente, se mantiene provisiones para aquellas partidas que por su naturaleza o antigüedad así lo requiera.

- e. **Valuación de las inversiones en títulos valores** – Las inversiones en títulos valores se clasifican al momento de su adquisición, de acuerdo con la intención para la cual fueron adquiridas. Dicha clasificación es la siguiente:

**Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias:** En esta cuenta se incluyen las colocaciones de excedentes que efectúe la Institución en el Banco Central de Venezuela, en obligaciones overnight y en obligaciones emitidas por instituciones financieras del país. Se registran a su valor razonable de realización que es su costo o su valor nominal.

**Inversiones en títulos valores para negociar:** Corresponden a valores o instrumentos de inversión negociables convertibles en efectivo en un plazo menor de 90 días a partir de la fecha de su adquisición. Se registran a su valor razonable de mercado. Las ganancias o pérdidas no realizadas de las inversiones en títulos valores para negociar se registran en los resultados del período.

**Inversiones en títulos valores disponibles para la venta:** Corresponden a inversiones en títulos de deuda y de capital respecto de las cuales se tiene la intención de mantenerlas disponibles para la venta. Estas inversiones no podrán tener un lapso de permanencia mayor a 1 año, contado desde la fecha de su incorporación, excepto por los títulos valores emitidos y/o avalados por la nación y las inversiones en títulos de capital en las sociedades de garantías recíprocas.

Estas inversiones se registran a su valor razonable de mercado. Cuando estas inversiones no cotizan en bolsa de valores se registran al costo de adquisición y deben valuarse a su valor razonable fácilmente determinable (valor de mercado), entendiéndose este el valor presente de los flujos de efectivo futuro que generaría la inversión. Las ganancias o pérdidas no realizadas, generadas por las inversiones en títulos valores disponibles para la venta, se incluyen en una cuenta separada formando parte del patrimonio.

Las pérdidas consideradas permanentes originadas por la disminución del valor razonable de mercado de estas inversiones se registran en los resultados del semestre en el cual se originan en la subcuenta: "Desvalorización permanente de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta" en el grupo de "Otros gastos operativos", y cualquier aumento posterior en su valor de mercado, neto del efecto de impuesto, es reconocido como una ganancia no realizada y se incluye en las cuentas de patrimonio.

**Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento:** Están constituidas por títulos de deuda adquiridos con la intención firme y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. Se registran al costo de adquisición ajustado por la amortización de las primas o descuentos, durante el plazo de vigencia del título, el cual debe guardar consonancia con el valor de mercado.

La amortización de las primas o descuentos se reconocen en los resultados del período en el rubro de "Otros ingresos operativos" y "Otros gastos operativos" según corresponda.

Las ventas o transferencias de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento no califican como un cambio en la intención original para la que fueron adquiridas cuando: a) la venta ocurre tan cerca de la fecha de vencimiento que cualquier riesgo de tasa de interés está extinguido (esto quiere decir que cualquier cambio en las tasas de interés de mercado no tendrá un efecto significativo en el valor de realización de la inversión), o b) por circunstancias o eventos aislados, exógenos, no recurrentes e inusuales al Banco, que no pudieran haber sido razonablemente anticipados.

**Inversiones de disponibilidad restringida:** Las inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida que provengan de las otras categorías de inversiones se les aplicará el criterio de valoración existente para las inversiones en títulos valores que dieron origen al registro de las mismas, las inversiones donde la institución financiera actúe con el carácter de reportadora se les aplican los criterios de valuación existentes para las inversiones para negociar.

**Inversiones en otros títulos valores:** En esta cuenta se registran los fideicomisos de inversión. Asimismo, se registran en esta cuenta las inversiones que efectúen las instituciones bancarias en títulos valores que no se encuentren enmarcados en las otras clasificaciones, en los cuales se incluyen aquellos emitidos por instituciones u organismo del Estado para apoyar a los sectores estratégicos en función de las políticas económicas del país. Estos títulos valores se registran al costo de adquisición. Las inversiones que sean negociables y de acuerdo con las características particulares de cada emisión, se deben registrar a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas no realizadas, generadas por las inversiones en otros títulos valores, se incluyen en una cuenta separada formando parte del patrimonio.

- f. **Valuación de los bienes realizables** – Los bienes muebles e inmuebles recibidos en dación de pago, se registran al menor valor entre: el saldo contable correspondiente al capital del crédito y las erogaciones recuperables originadas por la gestión de cobranza del crédito, el valor de mercado del activo a recibir, el valor de adjudicación legal o el valor según avalúo. Los costos originados por el mantenimiento de estos activos son registrados como gastos cuando se incurrir.

Los bienes muebles e inmuebles recibidos en pago, se amortizan en un plazo máximo de 1 y 3 años, respectivamente. Los bienes fuera de uso deben desincorporarse al transcurrir 24 meses y el valor en libros no debe exceder a su valor de realización.

- g. **Valuación de los bienes de uso** – Los bienes de uso se muestran a su valor de costo original, menos la depreciación acumulada. El costo original de un bien de uso está determinado por su costo de adquisición o construcción según sea el caso. La depreciación se calcula por el método de línea recta sobre la base de la vida útil estimada de los distintos activos, según lo siguiente:

Bien	Años	Porcentaje de depreciación
Edificios e instalaciones	40	2,5
Mobiliario	10	10
Equipos de computación	4	25
Otros equipos	8	12,5
Equipos de transporte	5	20

En Gacetas Oficiales N° 41.261 y N° 41.123 del 20 de octubre y 28 de marzo de 2017, respectivamente, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario publicó la Resolución N° 101.17 y N° 025.17, respectivamente, con el objeto de establecer los parámetros que las Instituciones Bancarias deben considerar para la aplicación de la revaluación de los activos registrados como bienes de uso.

- h. **Otros activos** – Se incluyen los otros activos que el Banco no ha incluidos en los demás grupos del activo, como lo son los gastos diferidos, gastos pagados por anticipado, bienes diversos, partidas por aplicar, operaciones con derivados, entre otros y la correspondiente provisión para estos. Las partidas que se registran en éste grupo, podrán permanecer como máximo 360 días, excepto para aquellos activos amortizables con lapsos de permanencia entre 4 y 6 años, transcurrido este tiempo y de no haberse cancelado, se constituye provisiones de 100%.

- i. **Apartado para prestaciones sociales y plan de beneficios definidos** – Este apartado para prestaciones sociales comprende el pasivo relacionado con los derechos adquiridos según la Ley Orgánica del Trabajo, los Trabajadores y las Trabajadoras (LOTTT) vigente.

De acuerdo con la LOTTT, el Banco acredita a cada trabajador por concepto de garantía de las prestaciones sociales, en la contabilidad, el equivalente a quince días de salario por cada trimestre, calculado con base en el último salario devengado, cuyo derecho es adquirido a partir del inicio del trimestre. Adicionalmente, a partir del segundo año de servicio, el trabajador tiene derecho a dos días de salario adicionales por año de servicio acumulativos hasta un máximo de treinta días de salario, calculado con base en el último salario devengado. Las prestaciones sociales se presentan al cierre del período formando parte de la cuenta de beneficios laborales en el rubro de "Acumulaciones y Otros pasivos".

Cuando la relación de trabajo termina por cualquier causa, el Banco paga por concepto de prestaciones sociales el monto que resulte mayor entre: treinta días por cada año de servicio o fracción superior a seis meses calculada al último salario y el total de la garantía depositada trimestralmente.

El Banco considero de forma supletoria los criterios establecidos en la Norma Internacional de Contabilidad 19 (NIC 19) "Beneficios a Empleados" para el registro del pasivo por prestaciones sociales establecida en el literal "d" del artículo 142 de la Decreto con Rango Valor y Fuerza de Ley Orgánica del Trabajo, los Trabajadores y las Trabajadoras (plan de beneficios definidos), de acuerdo con lo indicado en el Oficio N° SIB-IIGGR-GNP-38442 de fecha 27 de noviembre de 2012 dirigido a la Asociación Bancaria.

Los costos del plan de beneficios definidos relacionados con los beneficios de retiro se acumulan con base a los cálculos actuariales realizados por actuarios independientes, utilizando el método de la unidad de crédito proyectada y tasas nominales de descuento, rendimiento de activos, progresión salarial e incremento del costo proyectado, para calcular la obligación por el beneficio proyectado. Los beneficios a ser pagados bajo éste plan están basados en un tiempo mínimo de servicios, la edad del trabajador y las remuneraciones.

Las ganancias o pérdidas actuariales resultan de diferencias entre las premisas utilizadas para sus estimados (incluyendo tasas de inflación) y el comportamiento real de las mismas.

La medición de las obligaciones de pensiones, costos y pasivos dependen de una gran variedad de premisas a largo plazo, incluyendo estimados del valor presente de los pagos futuros proyectados de pensiones para los participantes del plan, considerando la probabilidad de eventos futuros potenciales, tales como incrementos en el salario mínimo urbano y experiencia demográfica. Estas premisas pueden tener un efecto en el monto y la oportunidad de las contribuciones futuras, de existir alguna variación.

La tasa de descuento permite establecer flujos de caja futuros a valor presente de la fecha de medición. El Banco debe seleccionar una tasa a largo plazo que represente la tasa de mercado de inversiones de renta fija de alta calidad o para bonos de la República (el Gobierno Venezolano), y considera la oportunidad y montos de los pagos de beneficios futuros esperados, para los cuales el Banco ha seleccionado los bonos de la República Bolivariana de Venezuela. Una tasa menor de descuento incrementa el valor presente de la obligación y usualmente incrementa el gasto. La premisa de inflación del Banco se basa en las proyecciones realizadas por el Ministerio del Poder Popular para las Finanzas y el BCV y son actualizadas de acuerdo con las premisas internas que maneja la gerencia. La premisa de incremento salarial considera la experiencia actual a largo plazo, la perspectiva futura y la inflación proyectada.

En caso de terminación de la relación de trabajo por causas ajenas a la voluntad del trabajador, o en los casos de despido sin razones que lo justifiquen, el Banco paga una indemnización adicional equivalente al monto que le corresponde al trabajador por las prestaciones sociales. Esta indemnización es considerada un beneficio por terminación y el Banco reconoce el pasivo y gasto por este concepto cuando, y sólo cuando, se encuentra comprometida de forma demostrable con la rescisión de la relación laboral.

**j. Apartado para contingencias** – Las contingencias son situaciones existentes al cierre de cada ejercicio que pueden resultar en una pérdida para el Banco, cuya materialización depende de que uno o más eventos futuros ocurran o dejen de ocurrir. La evaluación de los pasivos contingentes y la creación del correspondiente apartado para contingencias es realizada por la gerencia del Banco con base en la opinión de los asesores legales y de los restantes elementos de juicio disponibles y con base en la opinión de los asesores legales y de los restantes elementos de juicio.

**k. Impuesto sobre la renta** – Comprende la suma del impuesto sobre la renta corriente por pagar estimado y el impuesto diferido, cuando éste es significativo.

El impuesto sobre la renta corriente se determina aplicando las tarifas de impuesto establecidas en la legislación fiscal vigente a la renta neta fiscal del año. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el impuesto diferido ha sido determinado de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad N° 12 (NIC 12) "Impuesto a las Ganancias" y con lo establecido en el artículo 8 de la Resolución N° 198, emitida por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras en fecha 17 de junio de 1999. De acuerdo con dicha declaración, deben reconocerse impuestos diferidos activos y pasivos, correspondientes al monto de impuesto esperado a recuperar o pagar sobre las diferencias temporales entre los valores en libros reportados de activos y pasivos, y sus correspondientes bases tributarias.

El Manual de Contabilidad para Bancos y Otras Instituciones Financieras establece que la provisión para la cartera de créditos, no se podrá considerar como una diferencia temporal en su totalidad; en vista de ello, la determinación del impuesto diferido será registrado considerando las provisiones clasificadas como alto riesgo o irrecuperables.

Los impuestos diferidos activos y pasivos son determinados utilizando las tarifas de impuesto establecidas por la legislación fiscal vigente a la fecha del balance, considerando las partidas permanentes y temporales.

El Banco reconoce el impuesto diferido activo si existen expectativas razonables de su realización o recuperación en el tiempo. En todo caso, no se reconoce impuesto diferido por un monto mayor al impuesto basado en la renta gravable.

**l. Activos de los fideicomisos** – Son valuados con base en los mismos parámetros con que el Banco valora sus propios activos, excepto por la cartera de créditos que no se le constituye provisión genérica por considerar la gerencia que no es aplicable por ser dirigidas por el Fideicomitente, y por las inversiones en títulos valores que se registran al costo de adquisición ajustado por las amortizaciones de las primas o descuentos, en cuanto sea aplicable, de acuerdo con las normas de contabilidad de la Superintendencia de las instituciones del Sector Bancario.

**m. Garantías recibidas** – Representa los activos de terceros que han sido entregados en garantía de operaciones, ya sea que estos se encuentren en poder del Banco o de terceros, los cuales son valorados de la siguiente manera: a) los títulos valores se registran de acuerdo con la política con que el Banco registra sus inversiones, b) las garantías hipotecarias y prendarias se registran al menor valor que se determine mediante avalúo entre valores de mercado, realización y el valor para el pago de impuestos y c) las fianzas se registran por el monto del crédito.

Las normas emitidas por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras, establecen que estas operaciones se registran en las cuentas de orden y las ganancias y/o pérdidas generadas por la variación en los precios de mercado, se reconocen como ingresos operativos y otros gastos operativos, según sea el caso.

**n. Gestión de riesgo** – El Banco está expuesto principalmente a los riesgos de crédito, de mercado y operacional. Las políticas de riesgo empleada por el Banco para manejar estos riesgos se mencionan a continuación:

**Riesgo de crédito:** El Banco asume la exposición al riesgo de crédito como el riesgo de que una contraparte no sea capaz de pagar deudas contraídas por completo a la fecha de vencimiento. La exposición al riesgo de crédito es monitoreada por el Banco mediante un análisis regular de la capacidad de pago de los prestatarios. El Banco estructura el nivel de riesgo de crédito colocando límites en relación con un prestatario o grupo de prestatarios.

**Riesgo de mercado:** El riesgo de mercado se materializa en una Institución Financiera cuando las condiciones de mercado cambian adversamente, afectando la liquidez y el valor de los instrumentos financieros que el Banco mantiene en portafolios de inversión o en posiciones contingentes, resultando una pérdida para el Banco. El riesgo de mercado está constituido fundamentalmente por dos tipos de riesgos: riesgo de precio y riesgo de liquidez.

El riesgo de tasa de interés se materializa por las de fases temporales existentes entre los activos y pasivos del balance. Este descalce, ante cambios adversos en las tasas de interés, genera un impacto potencial sobre el margen financiero de la Institución. El Banco establece una exposición máxima a asumir ante cambio en la tasa de interés. Este límite se fija como la pérdida máxima que el Banco está dispuesto a asumir ante una variación importante. Estas variaciones son monitoreadas permanentemente y consideradas por el Comité de Riesgos en proceso de toma de decisiones, poniendo límites sobre el nivel de concentración de riesgo que pueda asumir.

El riesgo de tasa de cambio es el riesgo de que el valor de un instrumento financiero fluctúe debido a cambios en las tasas de divisas. Las operaciones del Banco son esencialmente en bolívares. El Banco identifica una oportunidad de mercado a corto o mediano plazo, las inversiones podrán ser colocadas en instrumentos de divisas, atendiendo los límites regulatorios establecidos. El grado de este riesgo que asume el Banco es determinado por la posición neta y la volatilidad predominante de los tipos de cambio. La cuantificación de la exposición al tipo de cambio se medirá como la posición abierta neta en cada moneda.

El Banco revisa diariamente sus recursos disponibles en efectivo, colocaciones overnight, cuentas corrientes, vencimientos de depósitos, préstamos y garantías.

La estrategia de la inversión del Banco es orientada para garantizar el nivel adecuado de liquidez. Una parte importante del efectivo es invertida en instrumentos a corto plazo como certificados de depósitos en el Banco Central de Venezuela.



Riesgo operacional: El Banco asume el riesgo operacional como el riesgo de pérdidas directas e indirectas que resultan de procesos internos inadecuados o de fallos en los mismos, como consecuencia de eventos externos.

- o. Flujos de efectivo** – Para fines de los estados de flujos de efectivo, el Banco considera sus disponibilidades como equivalentes de efectivo, incluyendo el encaje legal mantenido en el Banco Central de Venezuela y excluyendo las provisiones.
- p. Cuentas contingentes deudoras** – Representan los derechos eventuales que tendría el Banco frente a sus clientes, en el caso de tener que asumir las obligaciones que estos han contraído por cuyo cumplimiento el Banco se ha responsabilizado. El Banco controla el riesgo de crédito de estos instrumentos al establecer mecanismos de aprobación de créditos requisitos colaterales y otros procedimientos de supervisión y control.
- q. Uso de estimaciones en la presentación de los estados financieros** – La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia efectúe estimaciones con base en ciertos supuestos que afectan los montos reportados de activos y pasivos, así como la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de ingresos y gastos durante el período reportado. Los resultados reales pueden diferir de estos estimados.

### 3. DISPONIBILIDADES

Mediante Resolución N° 14-03-02 emitida por el Banco Central de Venezuela, y publicada en Gaceta Oficial N° 40.382 de fecha 28 de marzo de 2014, se estableció un encaje legal mínimo de 21,5% del monto total de la Base de Reserva de Obligaciones Netas, y 31% del monto total correspondiente al saldo marginal, derogando la Resolución N° 13-12-01 de fecha 5 de diciembre de 2013.

Con fecha 26 de abril de 2013, el Banco Central de Venezuela mediante Resolución N° 13-04-01, estableció que aquellas instituciones bancarias que hayan adquirido títulos valores desmaterializados y emitidos durante el año 2013, por el Ejecutivo Nacional en el marco del programa social Gran Misión Vivienda Venezuela, deducirán de la posición del encaje legal un monto equivalente al que fuera liquidado por la adquisición de dichos instrumentos.

El Banco Central de Venezuela mediante Resolución N° 15-07-01 de fecha 2 de julio de 2015 y publicada mediante Gaceta Oficial N° 40.698 de fecha 8 de julio de 2015, estableció que al determinar la posición de encaje legal, deducirá adicionalmente el monto que fuera liquidado con ocasión de la adquisición de los Certificados de Participación Desmaterializados Simón Bolívar 2015, emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A. durante el año 2015 en el marco del programa social Gran Misión Vivienda Venezuela, lo cual se hará conforme a lo previsto en la Resolución N° 14-03-02, sin perjuicio de lo dispuesto en las Resolución N° 13-04-01.

De acuerdo con lo anteriormente indicado, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene Bs. 1.835.591.783, correspondiente a Certificados de Participación Desmaterializado Fondo Simón Bolívar, los cuales fueron deducidos de la posición del encaje legal requerida, manteniendo así, un encaje legal de 18,5% para el 31 de diciembre y el 30 de junio de 2017 (Nota 4).

Con fecha 26 de septiembre de 2017, el Banco Central de Venezuela mediante Resolución N° 17-09-02, indica que el cálculo de la posición de encaje que deberán mantener depositado en el Banco Central de Venezuela las instituciones bancarias que hayan adquirido "Certificados de Participación BANDES Agrícola 2018", emitidos por el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) durante el año 2017 para el otorgamiento de créditos al sector agrícola nacional, se hará conforme a lo previsto en el artículo 2° de la Resolución N° 14-03-02 dictada por este Instituto el 13 de marzo de 2014, sin perjuicio de lo dispuesto en las Resoluciones Nos. 16-08-01 y 15-07-01, de fechas 16 de agosto de 2016 y 08 de julio de 2015, respectivamente. En función a lo anterior, al 31 de diciembre de 2017, el Banco mantiene Bs. 2.487.727.014, correspondiente a Certificados Agrícola BANDES (Nota 4).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el encaje legal requerido por el BCV asciende a Bs. 315.993.627.617 y Bs. 56.048.100.605, respectivamente. El Banco mantenía saldos disponibles según el estado de cuenta del Banco Central de Venezuela para cubrir dichos montos. Asimismo, se incluyen Bs. 396.932.050.954 y Bs. 33.565.819.390, respectivamente, en la cuenta "Otros depósitos en el BCV".

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la cuenta de "Efectos de cobro inmediato" mantiene Bs. 43.923.794.839 y Bs. 13.498.794.597, respectivamente, corresponden a operaciones de cámara de compensación a cargo del Banco Central de Venezuela. Estas operaciones fueron regularizadas dentro de los primeros días de los meses de enero de 2018 y julio de 2017, respectivamente.

### 4. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES

Las inversiones en títulos de deuda, acciones y otros se clasifican en los estados financieros de acuerdo con la intención de la gerencia de negociarlos. A continuación, se presenta un resumen de la cartera de inversiones mantenidas por el Banco:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias	7.889.918.000	7.467.500.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.860.124.655	7.555.212.553
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	4.583.597.108	4.749.104.896
Inversiones de disponibilidad restringida	56.207.576	54.428.056
Inversiones en otros títulos valores	<u>22.983.678.564</u>	<u>2.084.433.978</u>
	46.373.525.903	21.910.679.483
Provisión para inversiones en títulos valores	-	-
	<u>46.373.525.903</u>	<u>21.910.679.483</u>

#### Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias:

##### 31 de diciembre de 2017

	<u>Valor nominal</u>	<u>Costo</u>	<u>Valor razonable de mercado</u>
En moneda nacional:			
Banco Central de Venezuela (Absorción de liquidez) con una tasa entre 6% y 8,50% con vencimiento entre el mes de enero y agosto de 2018.	<u>7.889.918.000</u>	<u>7.889.918.000</u>	<u>7.889.918.000</u>

##### 30 de junio de 2017

	<u>Valor nominal</u>	<u>Costo</u>	<u>Valor razonable de mercado</u>
En moneda nacional:			
Banco Central de Venezuela (Absorción de liquidez) con una tasa entre 6% y 8,50% con vencimiento entre el mes de julio de 2017 y febrero de 2018.	<u>7.467.500.000</u>	<u>7.467.500.000</u>	<u>7.467.500.000</u>

Estas inversiones se registran al valor de realización, que corresponde al costo o valor nominal.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, y como resultado de las colocaciones en el Banco Central de Venezuela, el Banco reconoció ingresos por intereses por Bs. 275.688.344 y Bs. 207.326.992, respectivamente, registrados en la cuenta de "Ingresos por inversiones en títulos valores", en el rubro de "Ingresos financieros". Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco no realizó colocaciones overnight con instituciones financieras del país. De igual manera durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco realizó colocaciones a plazo en otras Instituciones Financieras donde reconoció ingresos por intereses por Bs. 83.333 y Bs. 231.833, respectivamente, registrados en el rubro de "Ingresos financieros".

### Inversiones en títulos valores disponibles para la venta

Están presentadas a su valor razonable de mercado y se componen como sigue:

#### 31 de diciembre de 2017

	Valor nominal	Costo	Valor razonable de mercado	Ganancia (pérdida) no realizada en Inversiones
Títulos valores emitidos o avalados por la nación:				
Bonos y obligaciones de la deuda nacional VEBONO con una tasa anual entre 13,37% y 15,32% y con vencimientos entre abril de 2019 y diciembre 2036.	3.438.703.000	3.901.035.146	4.276.209.618	375.174.472
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional TIF con una tasa anual entre 13,5% y 18% y con vencimientos entre abril 2018 y mayo 2036.	2.943.903.000	3.341.432.165	3.673.627.982	332.195.816
Letras del Tesoro con vencimientos entre enero de 2018 y noviembre de 2018.	412.443.000	402.219.143	403.358.735	1.139.593
Bonos Venezuela 2027 con una tasa anual de 9,25%; y con vencimiento en septiembre de 2027.	24.179.400	12.623.936	5.257.569	(7.366.367)
Bonos Global 2018 con una tasa anual de 7%; y con vencimiento en diciembre 2018	279.300	178.353	103.257	(75.096)
Títulos de Interés y Capital Cubierto (TICC) con una tasa anual entre 5,25% y con vencimiento marzo de 2019.	505.000	429.241	504.602	75.361
Bonos Soberanos con una tasa anual entre 6,00% y 11,95%, y con vencimientos entre octubre de 2019 y agosto de 2031.	359.100	290.933	75.641	(215.292)
Certificado Agrícola Bandes, con una tasa anual de 4% y con vencimientos en octubre 2018.	2.487.727.014	2.487.727.014	2.487.727.014	-
Petro bonos con una tasa anual entre 5,375% y 6% y con vencimientos entre noviembre 2026 y abril de 2037.	3.685.763	1.615.596	819.444	(796.152)
Sociedad de Garantías Recíprocas del Turismo (SOGATUR).	11.880.000	11.880.000	11.880.000	-
Sociedad de Garantías Recíprocas Anzoátegui.	119.203	119.203	119.203	-
Sociedad de Garantías Recíprocas Nueva Esparta.	100.000	100.000	100.000	-
Sociedad de Garantías Recíprocas Sucre.	78.300	78.300	78.300	-
Sociedad de Garantías Recíprocas Sogarza.	100.000	100.000	100.000	-
Sociedad de Garantías Recíprocas Bolívar.	163.290	163.290	163.290	-
	<u>9.324.225.370</u>	<u>10.159.992.320</u>	<u>10.860.124.655</u>	<u>700.132.335</u>

#### 30 de junio de 2017

	Valor nominal	Costo	Valor razonable de mercado	Ganancia (pérdida) no realizada en Inversiones
Títulos valores emitidos o avalados por la nación:				
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional con una tasa anual entre 13,79% y 18% y con vencimientos entre diciembre de 2017 y julio de 2033.	4.110.570.000	4.352.120.952	5.031.086.436	678.965.484
Bonos Globales con una tasa anual entre 7% con vencimientos en diciembre de 2018.	279.300	178.353	180.149	1.796
Bonos Venezuela 2027 con una tasa anual de 9,25%; y con vencimiento en septiembre de 2027.	24.179.400	12.623.936	11.958.889	(665.047)
Títulos de Interés y Capital Cubierto (TICC) con una tasa anual entre 5,25% con en marzo de 2019.	505.000	429.241	484.885	55.644
Bonos Soberanos con una tasa anual entre 6,00% y 11,95%, y con vencimientos entre octubre de 2019 y agosto de 2031.	359.100	290.933	171.929	(119.004)
Certificado Agrícola Bandes, con una tasa anual de 4% y con vencimientos en septiembre de 2017.	2.487.727.014	2.487.727.014	2.487.727.014	-
Petrobonos con una tasa anual entre 5,375% y 8,5% y con vencimientos entre noviembre de 2017 y abril de 2037.	14.934.238	11.361.530	11.105.190	(256.340)
Sociedad de Garantías Recíprocas del Turismo (SOGATUR).	11.880.000	11.880.000	11.880.000	-
Sociedad de Garantías Recíprocas Anzoátegui.	176.471	176.471	176.471	-
Sociedad de Garantías Recíprocas Nueva Esparta.	100.000	100.000	100.000	-
Sociedad de Garantías Recíprocas Sucre.	78.300	78.300	78.300	-
Sociedad de Garantías Recíprocas Sogarza.	100.000	100.000	100.000	-
Sociedad de Garantías Recíprocas Bolívar.	163.290	163.290	163.290	-
	<u>6.651.052.113</u>	<u>6.877.230.020</u>	<u>7.555.212.553</u>	<u>677.982.533</u>

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, las operaciones por inversiones disponibles para la venta generaron ganancias en ventas por Bs. 351.239.301 y Bs. 93.721.422, respectivamente, y ganancias en amortización de títulos reclasificados por Bs. 20.880 y Bs. 35.052 respectivamente, registradas en el rubro "Otros ingresos operativos"; de igual manera se generaron pérdidas en ventas por Bs. 140.262 y Bs. 616.676 respectivamente, y pérdidas en amortización de títulos reclasificados por Bs. 36.839 y Bs. 96.635 respectivamente, registradas en el rubro "Otros gastos operativos".

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta fue de Bs. 1.417.375.570 y Bs. 677.673.929, respectivamente. (Nota 14).

#### Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento

Estas inversiones se presentan a su costo amortizado y corresponden a títulos de deuda y colocaciones sobre los cuales el Banco mantiene la intención firme y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento y están conformadas por lo siguiente:

#### 31 de diciembre de 2017

	Valor en libros	Amortización de la prima o descuento	Costo de adquisición	Valor razonable de mercado	Ganancia (pérdida) no realizada en inversiones
En moneda nacional:					
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional VEBONO con una tasa anual entre 10,07% y 15,13% y con vencimientos entre abril 2018 hasta febrero de 2025.	536.591.762	95.932.769	582.573.426	597.318.384	(194.662)
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional TIF con una tasa anual entre 15% y 18% y con vencimientos entre abril 2018 hasta febrero 2029.	2.103.308.196	308.557.731	2.204.057.731	2.449.454.045	-
Bonos global 2018 con una tasa anual del 7%, y con vencimientos en diciembre de 2018.	903.334	(34.913)	872.813	335.586	-
Bonos Soberano con una tasa anual entre 6,00% y 12,75%, y con vencimientos entre octubre de 2019 y agosto de 2031.	41.671.955	(731.526)	43.761.961	95.626.046	-
Títulos de Interés y Capital Cubierto (TICC) con una tasa anual 5,25% con vencimientos marzo de 2019.	50.508.202	(7.367.568)	44.165.051	51.473.613	50.312
Bono PDVSA con una tasa anual entre 5,375% y 5,50% y con vencimientos abril 2027 hasta abril de 2037.	59.376	(49.157)	46.603	22.769	-
Depósito a plazo fijo Bancredit con una tasa anual entre 7% y con vencimientos abril de 2018.	14.962.500	-	14.962.500	14.962.500	-
Certificado de participación Simón Bolívar (Fondo Simón Bolívar) con una tasa anual entre 4,66% y 6,05% con vencimiento entre junio de 2023 y noviembre de 2024.	<u>1.835.591.783</u>	<u>-</u>	<u>1.835.591.783</u>	<u>1.835.591.783</u>	<u>-</u>
	<u>4.583.597.108</u>	<u>396.307.336</u>	<u>24.907.888.868</u>	<u>25.226.641.726</u>	<u>(144.350)</u>

#### 30 de junio de 2017

	Valor en libros	Amortización de la prima o descuento	Costo de adquisición	Valor razonable de mercado	Ganancia (pérdida) no realizada en inversiones
En moneda nacional:					
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional con una tasa anual entre 9,875% y 18% y con vencimientos entre octubre de 2017 hasta febrero de 2029.	2.756.330.852	428.462.866	2.884.793.718	2.538.416.405	(367.591)
Bonos Global 2018 con una tasa anual del 7%, y con vencimientos en diciembre de 2018.	900.939	(28.127)	872.813	912.698	-
Bonos Soberano con una tasa anual entre 6,00% y 12,75%, y con vencimientos entre octubre de 2019 y agosto de 2031.	41.298.833	2.465.202	43.761.961	45.795.227	-

	Valor en libros	Amortización de la prima o descuento	Costo de adquisición	Valor razonable de mercado	Ganancia (pérdida) no realizada en inversiones
Títulos de Interés y Capital					
Cubierto (TICC) con una tasa anual entre 5,25% y 9,125%, y con vencimientos entre abril de 2017 y marzo de 2019.	92.071.233	(8.125.183)	83.946.050	95.640.987	1.586
Títulos de Interés y Capital					
Cubierto (TICC) con una tasa anual entre 5,25% y 6,25%, y con vencimientos entre abril de 2017 y marzo de 2019.	7.874.683	(417.490)	7.457.193	8.064.567	57.401
Bonos PDVSA con una tasa anual entre 5,25% y 8,50% y con vencimientos entre abril y noviembre de 2017.					
	74.073	(14.740)	59.321	113.713	-
Depósito a plazo fijo Bancredit	14.962.500	-	14.962.500	14.962.500	-
Certificado de participación Simón Bolívar (Fondo Simón Bolívar) con una tasa anual entre 4,66% y 6,05% con vencimiento entre junio 2023 y noviembre 2024.					
	<u>1.835.591.783</u>	<u>-</u>	<u>1.835.591.783</u>	<u>1.835.591.783</u>	<u>-</u>
	<u>4.749.104.896</u>	<u>422.342.528</u>	<u>4.871.445.339</u>	<u>4.539.497.880</u>	<u>(308.604)</u>

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró ingresos por Bs. 1.451.798 y Bs. 2.075.142 respectivamente, como amortización de descuentos en inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento en la cuenta de "Otros ingresos operativos".

Asimismo, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró gastos de amortización de primas por Bs. 20.506.584 y Bs. 20.370.103, respectivamente, registrados en la cuenta de "Otros gastos operativos".

#### Inversiones de disponibilidad restringida

Las inversiones de disponibilidad restringida comprenden lo siguiente:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017	
	Valor nominal	Valor razonable de mercado	Valor nominal	Valor razonable de mercado
En moneda nacional:				
Fideicomiso Fondo Social de Contingencia (Banco del Tesoro).	7.622.813	7.622.813	7.613.776	7.613.776
Fideicomiso en garantía Banco Mercantil – Credicard.	38.056.657	38.056.657	36.310.846	36.310.846
En moneda extranjera:				
Depósitos a la vista en garantía en el PNC. Masterd (US\$ 452.666).	4.515.343	4.515.343	4.515.343	4.515.343
Depósitos a la vista en garantía en el J.P Morgan (US\$ 602.783 y US\$ 600.310).	<u>6.012.763</u>	<u>6.012.763</u>	<u>5.988.091</u>	<u>5.988.091</u>
	<u>56.207.576</u>	<u>56.207.576</u>	<u>54.428.056</u>	<u>54.428.056</u>

El Banco mantiene contratos de licencia sobre el uso de marca con Visa International Service Association y Mastercard International Incorporated para el uso no exclusivo, con carácter intransferible, de las tarjetas de crédito Visa y MasterCard, respectivamente. El convenio con Visa International Service Association es renovable automáticamente. El convenio con los servicios de Mastercard International Incorporated está efectuado a través de Consorcio Credicard el cual se renueva automáticamente. Asimismo, dichos contratos establecen la obligación del Banco de mantener como garantía de estas operaciones colaterales depositados en Instituciones Financieras en el exterior.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene inversiones de disponibilidad restringida por US\$ 1.055.449 y US\$ 1.052.976, respectivamente, correspondientes a depósitos a la vista en instituciones financieras del exterior, destinado a garantizar a Visa Internacional Service y Credicard, las obligaciones relacionadas con el contrato de licencia sobre el uso no exclusivo y libre de marca de la tarjeta de crédito Visa y MasterCard.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene inversiones de disponibilidad restringida (fideicomisos) por Bs. 7.622.813 y Bs. 7.613.776, respectivamente en Banco del Tesoro, C.A., como aporte al fondo social de contingencia.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene inversiones de disponibilidad restringida (fideicomisos) por Bs. 38.056.657 y Bs. 36.310.846, respectivamente en Banco Mercantil, C.A. Banco Universal como colateral dado en garantía a Consorcio Credicard, para cubrir operaciones de débitos de Banco Caroní, C.A. Banco Universal, ante la franquicia MasterCard.

Los vencimientos de las inversiones de disponibilidad restringida, son los siguientes:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017	
	Costo	Valor de mercado	Costo	Valor mercado
Menos de seis meses	-	-	-	-
Más de seis meses	<u>56.207.576</u>	<u>56.207.576</u>	<u>54.428.056</u>	<u>54.428.056</u>
	<u>56.207.576</u>	<u>56.207.576</u>	<u>54.428.056</u>	<u>54.428.056</u>

#### Inversiones en otros títulos valores

Las inversiones en otros títulos valores incluyen lo siguiente:

##### 31 de diciembre de 2017

	Valor nominal	Costo	Valor razonable de mercado	Ganancia no realizada en Inversiones
Participación en instituciones financieras del país:				
BANDES Valores Financieros 2022 con una tasa de 10%, y con vencimientos diciembre 2022.	14.158.607.000	14.158.607.000	14.875.994.586	717.387.585
Certificado de Microcrédito Bancrecer con una tasa anual de 7% con vencimiento entre febrero de 2018 y abril 2018.	6.023.250.000	6.023.250.000	6.023.250.000	-
Fondo de Simón Bolívar para la Reconstrucción certificado de participación con una tasa entre 4,66% y 6,48% con vencimiento en junio de 2020 y febrero de 2028.	<u>2.084.433.978</u>	<u>2.084.433.978</u>	<u>2.084.433.978</u>	<u>-</u>
	<u>22.266.290.978</u>	<u>22.266.290.978</u>	<u>22.983.678.564</u>	<u>717.387.585</u>

##### 30 de junio de 2017

	Valor nominal	Costo	Valor razonable de mercado	Ganancia no realizada en Inversiones
Participación en instituciones financieras del país:				
Fondo de Simón Bolívar para la Reconstrucción certificado de participación con una tasa entre 4,66% y 6,48% con vencimiento en junio de 2020 y febrero de 2028.	<u>2.084.433.978</u>	<u>2.084.433.978</u>	<u>2.084.433.978</u>	<u>-</u>
	<u>2.084.433.978</u>	<u>2.084.433.978</u>	<u>2.084.433.978</u>	<u>-</u>

Los vencimientos de las inversiones disponibles para la venta y mantenidas hasta el vencimiento, se presentan como siguen:

##### 31 de diciembre de 2017

	Inversiones disponibles para la venta	Inversiones mantenida hasta el vencimiento
Menos de seis meses	326.333.951	132.638.821
De seis meses a un año	2.679.864.815	160.903.620
De un año a cinco años	1.034.969.841	2.329.599.376
De cinco años a diez años	4.060.389.988	1.960.437.085
Más de diez años	<u>2.758.566.060</u>	<u>18.206</u>
	<u>10.860.124.655</u>	<u>4.583.597.108</u>

##### 30 de junio de 2017

	Inversiones disponibles para la venta	Inversiones mantenida hasta el vencimiento
Menos de seis meses	2.520.923.915	132.951.215
De seis meses a un año	110.892.899	136.850.565
De un año a cinco años	1.074.945.397	850.948.375
De cinco años a diez años	3.835.952.281	3.628.354.741
Más de diez años	<u>12.498.061</u>	<u>-</u>
	<u>7.555.212.553</u>	<u>4.749.104.896</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los custodios de los títulos valores que conforman el portafolio de inversiones se resume a continuación:

- Banco Central de Venezuela.
- Caja Venezolana de Valores, S.A.
- J.P. Morgan Chase Bank. (Garantía de Visa y Masterd).
- PNC Bank (Garantía de Master).
- Las custodias de las colocaciones interbancarias se encuentran en custodia en cada Banco emisor.

El Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario establece en el artículo 51, que las instituciones bancarias que mantengan posiciones en títulos valores emitidos o avalados por la Nación o empresas del Estado, custodias de terceros, fideicomisos y garantías en moneda nacional o extranjera, deberán mantenerlos en custodia en el Banco Central de Venezuela.

De acuerdo con las circulares emitidas por el Banco Central de Venezuela durante los años 2011 y 2012, se establecieron los lineamientos referidos al proceso de traspaso de la custodia al Banco Central de Venezuela de las posiciones de títulos valores en moneda nacional mantenidas en otras instituciones financieras, y en moneda extranjera mantenidas en la Caja Venezolana de Valores, S.A.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los títulos valores avaladas por la Nación o empresas del estado, propios, de terceros, del fideicomiso y garantías, se encuentran en custodias en la Cuenta Especial de Custodia de Valores en Moneda Extranjera – Banco Central de Venezuela, en la Caja Venezolana de Valores, S.A., que mantiene el Banco Central de Venezuela.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el valor de mercado de los títulos valores fue determinado de acuerdo con el valor razonable obtenido del sistema del BCV, Bloomberg, Reuters y el modelo de estimación estadística Nelson Siegel (NS).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco no mantiene provisión para inversiones en títulos valores.

## 5. CARTERA DE CRÉDITOS

A continuación, se muestra el resumen de la cartera de créditos y concentraciones de riesgo por actividad económica, por tipo de garantía, por tipo de crédito y por vencimientos:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Por actividad económica:		
Industria manufacturera	54.335.347.289	16.920.141.414
Establecimientos financieros y seguros	11.722.463.479	3.650.399.780
Agropecuaria, agroindustrial, pesquera y forestal	22.847.745.465	7.114.835.987
Comercial	161.590.180.903	50.319.522.160
Construcción	40.102.761.314	12.488.084.210
Transporte, almacenamiento, comunicaciones, electricidad, gas y agua	7.689.575.352	2.394.549.936
Servicios comunales, sociales y personales	155.072.003.205	48.289.747.917
Otros	<u>268.126.531</u>	<u>83.495.165</u>
	453.628.203.538	141.260.776.569
Provisión para cartera de créditos	<u>(8.291.700.864)</u>	<u>(2.678.136.263)</u>
	<u>445.336.502.674</u>	<u>138.582.640.306</u>
Por tipo de garantía:		
Avales y fianzas	263.277.523.360	81.985.174.451
Prendaria	4.579.745.108	1.426.142.258
Hipotecaria	60.647.392.510	18.885.725.570
Sin garantías	<u>125.123.542.560</u>	<u>38.963.734.290</u>
	453.628.203.538	141.260.776.569
Por tipo de crédito:		
Créditos en cuentas corrientes	8.102.770	519.228
Créditos a plazo fijo	358.551.780.079	101.696.792.333
Créditos en cuotas	1.271.840.594	3.292.107.635
Tarjetas de crédito	26.571.430.320	10.732.636.604
Adquisición de vehículos	77.429.882	95.126.470
Créditos hipotecarios	896.985.225	300.070.062
Créditos agrícolas	39.809.382.858	16.269.146.363
Créditos para microempresarios	4.135.252.440	2.303.796.212
Créditos para turismo	3.356.626.347	1.099.918.214
Créditos para actividad manufacturera	<u>18.949.373.023</u>	<u>5.470.663.448</u>
	<u>453.628.203.538</u>	<u>141.260.776.569</u>

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Resumen de la cartera de créditos por vencimientos:		
Menos de seis meses	403.189.089.467	9.662.237.117
Entre seis meses y un año	17.557.701.145	2.881.719.841
Más de un año	<u>32.881.412.926</u>	<u>128.716.819.611</u>
	<u>453.628.203.538</u>	<u>141.260.776.569</u>
Resumen del movimiento de la provisión para cartera:		
Saldo al inicio del período	(2.678.136.263)	(1.191.323.787)
Más:		
Provisiones hechas en el período	(5.944.207.274)	(1.354.208.190)
Provisión hecha con ganancias por fluctuación cambiaria (Nota 14)	-	(128.707.453)
Reclasificación desde la provisión para rendimientos	(3.525.750)	(3.896.833)
Menos:		
Registro Instruido por Sudeban (Nota 14)	<u>334.168.423</u>	<u>-</u>
	<u>(8.291.700.864)</u>	<u>(2.678.136.263)</u>

De conformidad con lo establecido por la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene una provisión genérica de la cartera de créditos de Bs. 4.577.634.560 y Bs. 1.435.645.728, respectivamente, equivalente a 1% sobre el saldo de capital de la cartera de créditos, excepto para el saldo de la cartera de microcréditos, para la cual el Banco mantiene una provisión genérica de 2%.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene una provisión anticíclica de acuerdo con la Resolución N° 146.13 de fecha 10 de septiembre de 2013, por Bs. 3.402.211.526 y Bs. 1.059.455.825, respectivamente, las cuales representan el 0,75% del saldo de capital de la cartera de créditos a esas fechas.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la provisión para cartera de créditos cubre en 100% la cartera vencida y en litigio.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene una cartera de créditos vencida por Bs. 304.360.179 y Bs. 195.852.300, respectivamente, asimismo, mantiene una cartera de créditos en litigio por Bs. 15.485.809 y Bs. 14.957.315, respectivamente. Los créditos vencidos y en litigio no devengan intereses, el Banco registra los intereses generados por estos créditos en las cuentas de orden, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los intereses mantenidos por estas carteras en las cuentas de orden ascienden a Bs. 58.267.532 y Bs. 45.520.001, respectivamente. Así mismo el Banco mantiene en las cuentas de orden intereses sobre créditos castigados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017 por Bs. 75.020.381, en ambos semestres.

Adicionalmente, el Banco reconoció Bs. 10.841.462 y Bs. 29.678.612, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, respectivamente, por intereses sobre cartera vencida y en litigio que se habían mantenido en cuentas de orden en semestres anteriores.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco dejó de reconocer intereses por cartera vencida y en litigio por Bs. 9.313.976 y Bs. 8.940.648, respectivamente, registrados en cuentas de orden.

### Tasas de Interés para Tarjeta de Crédito, Turismo

En Gaceta Oficial N° 41.298, con fecha 12 de diciembre de 2017, el Banco Central de Venezuela publicó las tasas de interés aplicables a obligaciones derivadas de la relación de trabajo, operaciones con tarjetas de crédito (TDC) y operaciones crediticias del sector turismo. Así mismo, establece mediante Aviso Oficial las tasas de interés activa máxima y mínima para operaciones con tarjeta de crédito en 29% y 17%, respectivamente. Adicionalmente, señala que las instituciones del sector bancario podrán cobrar como máximo una tasa del 3% anual sobre las obligaciones morosas de sus clientes.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la tasa máxima mantenida por el Banco para las tarjetas de crédito fue de 29%, para ambos semestres.

El Banco Central de Venezuela publicó las tasas de interés aplicables a obligaciones derivadas de la relación de trabajo, operaciones con tarjetas de crédito (TDC) y operaciones crediticias del sector turismo, a través de las Gacetas Oficiales mencionadas a continuación:

Mes	N° G.O.	Fecha de G.O.
Diciembre	41.298	12/12/2017
Noviembre	41.275	09/11/2017
Octubre	41.254	10/10/2017
Septiembre	41.231	07/09/2017
Agosto	41.209	08/08/2017
Julio	41.192	13/07/2017

## Cartera de crédito dirigida

A través de Leyes y Resoluciones el Ejecutivo Nacional, por órgano de sus Ministerios, han fijado porcentajes mínimos de tipos de carteras de créditos que las instituciones del sector bancario deben destinar a diversos sectores de la economía nacional. A continuación, resumimos los tipos de créditos regulados, así como sus detalles de porcentajes requeridos y bases de cálculos:

### 31 de diciembre de 2017

Tipo de créditos	% requerido	% mantenido	Saldo mantenido	Base de cálculo de la carteras de créditos bruta
Agrícola (a y b)	20	29,94%	42.297.109.872	Cartera de créditos bruta al cierre del semestre anterior.
Microcréditos (c)	3	7,19%	10.158.502.440	Cartera de créditos bruta al cierre del semestre anterior.
Manufactura (d)	10	31,64%	18.949.373.023	Cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2016.
Turismo (e y f)	5,25	8,34%	3.368.506.347	Promedio de la carteras de créditos bruta al 31 de diciembre de 2016 y 2015.
Hipotecario (g y h)	20	1,69%	376.315.365	Cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2016.

### 30 de junio de 2017

Tipo de créditos	% requerido	% mantenido	Saldo mantenido	Base de cálculo de la carteras de créditos bruta
Agrícola (a y b)	22%	27,16%	16.269.146.363	Cartera de créditos bruta al cierre del semestre anterior.
Microcréditos (c)	3%	3,85%	2.303.796.212	Cartera de créditos bruta al cierre del semestre anterior.
Manufactura (d)	8%	9,13%	5.470.663.448	Cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2016.
Turismo (e y f)	2,5%	2,75%	1.111.798.214	Promedio de la carteras de créditos bruta al 31 de diciembre de 2016 y 2015.
Hipotecario (g y h)	20%	0,20%	120.483.279	Cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2016.

(a) En Gaceta Oficial N° 41.137, de fecha 25 de abril de 2017, el Ministerio del Poder Popular para la Economía, Finanzas, y el Ministerio del Poder Popular para la Agricultura productiva y Tierras, Resolución DM/N° 020/2017, publican los porcentajes de cumplimiento de carteras en la siguiente forma: 15% para el mes de marzo, 17% para el mes de abril, 20% para el mes de mayo, 22% para junio, 15% para julio, 16% para agosto, 17% para septiembre, 18% para octubre, 19% para noviembre, 20% para diciembre 2017, 13% para enero de 2018 y 14% para febrero de 2018. El artículo 6 de la Resolución, establece que por el monto de la carteras agraria mensual se calcula a partir de los porcentajes mensuales anteriormente indicados, sobre el cierre de la carteras de créditos bruta del semestre inmediatamente anterior. Así mismo, se establece que a efectos de alcanzar el monto mínimo indicado, las Entidades de la Banca Universal y Banca Comercial, en proceso de transformación, tanto públicas como privadas, que no cumpliera con el porcentaje fijado, podrán mediante acuerdos, colocar recursos en la Banca Pública o en el Fondo para el Desarrollo Agrario Socialista (FONDAS), Fondo Pesquero y Acuicola de Venezuela para la Agricultura Urbana y Periurbana ( CVAP) o en cualquier otro Fondo Nacional Público de Financiamiento del Sector Agrario, previa aprobación del Ministerio del Poder Popular competente según el Sector, siempre que dichas operaciones garanticen la concesión de créditos en los términos y condiciones fijadas en esta Resolución. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene carteras destinadas al sector agrícola por Bs. 42.297.109.872 y Bs. 16.269.146.363, respectivamente. Asimismo, al 31 de diciembre de 2017, la carteras destinada al sector agrícola incluye certificados de participación BANDES AGRICOLA 2018 por Bs. 2.487.727.014.

(b) De acuerdo a lo establecido en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Crédito para el Sector Agrario N° 6.219 de fecha 31 de julio de 2008, en el artículo 8 las instituciones del sector bancario podrán imputar como parte de la carteras agraria las inversiones que realicen en instrumentos de financiamiento tales como: certificados de depósito, bonos agrícolas y bonos de prenda, operaciones de reporto de los mismos y certificados ganaderos, las cuales en ningún caso podrán exceder el 15% de la carteras agraria requerida.

(c) De acuerdo a la Disposición Transitoria del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, se estableció el 3% de cumplimiento sobre la carteras de microcrédito, cuya base de cálculo es la carteras bruta del semestre inmediatamente anterior al momento de su cálculo. Asimismo, al 31 de diciembre de 2017, el Banco mantiene como parte de esta carteras certificados de Microcrédito en Bancrecer por Bs. 6.023.250.000. (Nota 4)

(d) Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Crédito para el Sector Manufacturero publicado en Gaceta Oficial N° 39.904 de fecha 17 de abril de 2012, donde se establecieron el porcentaje mínimo obligatorio de la carteras

de créditos que las instituciones del sector bancario destinarán al sector manufacturero, el cual en ningún caso podrá ser menor de 10% de su carteras de créditos bruta del año inmediatamente anterior. En Gaceta Oficial N° 41.118 del 21 de marzo de 2017 emitida por el Ministerio Popular para la Industria y Comercio, establece el porcentaje de cumplimiento obligatorio por parte de la banca universal, tanto pública como privada quedando de la forma siguiente: al 30/06/2017 8% y al 31/12/2017 un 10%.

(e) En Gaceta Oficial N° 41.123 de fecha 28 de marzo de 2017 se emitió la Resolución N° 001 del Ministerio del Poder Popular para el Turismo, establece que los bancos universales destinarán para el año 2017, 30/06/2017 2,

(f) 50%; al 31/12/2017 5,25%.

(g) De acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 093, emitida por el Ministerio del Poder Popular para el Turismo, se fija un aporte único y voluntario para la adquisición de Acciones Tipo "B" de la Sociedad de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa del Sector Turismo (SOGATUR), el cual podrán imputar como parte de la carteras de turismo. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene Bs. 11.880.000, en ambos semestres correspondientes a dichas acciones.

(h) En Gaceta Oficial N° 40.865 de fecha 9 de marzo de 2016, emitida por el Ministerio del Poder Popular para la Vivienda y el Hábitat, se establece en 20% el porcentaje mínimo de la carteras de crédito bruta anual que con carácter obligatorio deben colocar los bancos, instituciones financieras y cualquier otro ente autorizado por la Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras en el otorgamiento de créditos hipotecarios, destinados a la construcción, adquisición y autoconstrucción de la vivienda principal.

(i) De acuerdo con las Resoluciones N° 16 y N° 50, emitidas por el Ministerio del Poder Popular para la Vivienda y Hábitat y el Órgano Superior del Sistema Nacional de Vivienda y Hábitat, donde se encargarán de establecer el procedimiento para la transferencia o uso de los recursos destinados a la construcción de viviendas que será destinado de forma parcial al cumplimiento de la carteras de crédito hipotecaria obligatoria en el ramo de la construcción. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene una carteras destinada al sector hipotecario de Bs. 376.315.365 y Bs. 120.483.279, respectivamente. En Gaceta Oficial N° 41.095 del 14 de febrero de 2017, se publica la medición para el año 2017, donde se indica que se destinara un 20% a la concesión de créditos hipotecarios para la construcción, adquisición y autoconstrucción, mejoras y ampliación de vivienda principal, excluyendo la palabra "nuevo", por lo que imputa la totalidad de la carteras hipotecaria acumulada a la fecha señalada, mientras que para diciembre de 2016 imputaban únicamente los créditos nuevos liquidados durante el año en curso.

## Disposiciones regirán el Otorgamiento de Créditos Hipotecarios

El Ministerio del Poder Popular para Hábitat y Vivienda, a través de la Resolución N° 007, de la Gaceta Oficial N° 41.080, de fecha 23 de enero de 2017, resolvió:

Fijar las condiciones de financiamiento que regirán el otorgamiento de créditos para la adquisición, autoconstrucción, ampliación o mejoras de vivienda principal con recursos provenientes de los fondos regulados por la Ley del Régimen Presidencial de Vivienda y Hábitat (G.O. N° 39.945 del 15/06/2012) y, con recursos provenientes de los fondos que al efecto cree, administre o especifique el Órgano Superior del Sistema Nacional de Vivienda y Hábitat.

## 6. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR

A continuación, se presenta el detalle de los intereses y comisiones por cobrar:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos	761.856.252	330.574.384
Rendimientos por cobrar por carteras de créditos:		
Rendimientos por cobrar por créditos vigentes	3.435.055.529	1.196.084.132
Rendimientos por cobrar por créditos reestructurados	1.229.247	1.317.438
Rendimientos por cobrar por créditos vencidos	9.462.630	10.796.662
Rendimientos por cobrar por créditos en litigio	1.319.741	1.171.988
Rendimientos por cobrar por microcréditos	48.157.144	22.223.108
Rendimientos por cobrar por créditos reestructurados según Decreto N° 6240	-	2.789
	3.495.224.291	1.231.596.117
Comisiones por cobrar	18.141.049	20.508.732
Provisión para rendimientos por cobrar y otros	(5.351.459)	(8.370.640)
	4.269.870.133	1.574.308.593

Los cambios en la provisión para los rendimientos por cobrar y otros, son los siguientes:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Saldo al comienzo del semestre	(8.370.640)	(10.228.769)
Más:		
Constitución de provisión de rendimientos para cartera de créditos	(506.569)	(2.038.703)
Menos:		
Reclasificación a la provisión de cartera de créditos	<u>3.525.750</u>	<u>3.896.832</u>
Saldo al final del semestre	<u>(5.351.459)</u>	<u>(8.370.640)</u>

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco efectuó cobros de rendimientos por cobrar de cartera de crédito, castigados en semestres anteriores por Bs. 22.963.290 y Bs. 6.222.064, respectivamente, los cuales fueron registrados en la cuenta 521.01 "Ingresos por recuperación de créditos castigados".

## 7. BIENES DE USO

Los bienes de uso están conformados por lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Mobiliario y equipos	8.723.868.265	2.475.096.945
Edificaciones e instalaciones	1.596.897.033	1.532.448.320
Revaluación de Edificaciones	12.520.330.006	6.718.636.797
Equipos de transporte	<u>3.604.371</u>	<u>3.604.371</u>
	22.844.699.675	10.729.786.433
Depreciación acumulada	<u>(952.567.470)</u>	<u>(555.537.348)</u>
	21.892.132.205	10.174.249.085
Obras en ejecución	1.535.515.524	161.285.431
Terrenos	<u>876.080</u>	<u>876.080</u>
	<u>23.428.523.809</u>	<u>10.336.410.596</u>

Las obras en ejecución adicionadas durante el segundo y primer semestre de 2017, corresponden principalmente a remodelaciones de las Oficinas Administrativas de la Torre del Banco en Caracas y la agencia el Tigrito.

Con fecha 12 de septiembre y 28 de marzo de 2017, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, emitió la Resolución N° 101.17 y N° 025.17, publicada en Gaceta Oficial N° 41.261 y N° 41.123, respectivamente, mediante la cual estableció los parámetros que las Instituciones Bancarias deben considerar para la aplicación de la revaluación de los activos registrados como bienes de uso. La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-21029 y N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-8690, de fechas 6 de octubre y 5 de mayo de 2017, respectivamente, autorizo el registro de los avalúos.

En consecuencia, durante el segundo y primer semestre de 2017, el Banco registró Bs. 5.801.693.209 y Bs. 6.718.636.797, respectivamente, como revaluación de bienes de uso "Edificaciones", el cual no supera el total del patrimonio primario (Nivel I) al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, respectivamente, de acuerdo a lo indicado en la normativa antes indicada (Nota 14).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el gasto de depreciación ascendió a Bs. 445.498.923 y Bs. 219.250.058, respectivamente, registrado en el rubro de "Gastos generales y administrativos". De los cuales Bs. 194.501.430 y Bs. 19.995.943, corresponde a la depreciación de la revaluación de las edificaciones al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, respectivamente.

## 8. OTROS ACTIVOS

Los otros activos están conformados por lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Gastos diferidos:		
Mejoras a propiedades arrendadas	218.932.480	180.124.648
Amortización acumulada	<u>(44.266.510)</u>	<u>(31.055.084)</u>
	174.665.970	149.069.564
Software (a)	389.970.024	-
Amortización acumulada	<u>(40.388.544)</u>	<u>-</u>
	349.581.480	-
Otros gastos diferidos	-	295.714
Amortización acumulada	<u>-</u>	<u>(295.714)</u>
	-	-
Licencias compradas (b)	58.864.169	31.188.801
Amortización acumulada	<u>(23.990.031)</u>	<u>(20.149.047)</u>
	<u>34.874.138</u>	<u>11.039.754</u>

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Gastos Proyecto Chip, neto (c)	-	66.265
	<u>559.121.588</u>	<u>160.175.583</u>
Papelaría y Efectos de Escritorio	12.194.059.211	2.978.085.767
Partidas por aplicar (d)	16.626.114.090	233.973.229
Títulos valores vencidos	443.000	443.000
Varias	<u>14.586.158.741</u>	<u>3.665.816.942</u>
	43.965.896.630	7.038.494.521
Provisión para otros activos	<u>(11.543.492)</u>	<u>(11.543.492)</u>
	<u>43.954.353.138</u>	<u>7.026.951.029</u>
Varias:		
Anticipo a proveedores (e)	2.120.113.775	161.286.428
Impuestos sobre la renta pagado por anticipado	103.864.977	4.331.860
Otros impuestos pagado por anticipado	2.846.819	44.634.673
Otros gastos pagados por anticipado (f)	2.727.239.470	807.468.832
Depósitos dados en garantía	1.100.166	1.100.166
Cuentas por cobrar a otras Instituciones por operaciones con tarjetas de crédito o débito	-	2.450.831.176
Otras cuentas por cobrar (g)	<u>9.630.993.534</u>	<u>196.163.807</u>
	<u>14.586.158.741</u>	<u>3.665.816.942</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2017, los software incluyen principalmente lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
H.A sistema	11.200.000	-
Microfilms sistema foto	<u>378.770.024</u>	<u>-</u>
	<u>389.970.024</u>	<u>-</u>

(b) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, licencias compradas incluyen principalmente la adquisición de las siguientes licencias:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Licencia de Software para central telefónica (ALCATEL)	13.027.867	13.027.867
Licencias tarjetas POWER	1.588.507	1.588.507
Renovación mantenimiento de licencias	-	-
Licencia ATM (DIEBOLD)	13.723.148	13.723.148
Sistema Pagos Móviles P2P	28.864.167	-
Otros	<u>1.660.480</u>	<u>2.849.279</u>
	<u>58.864.169</u>	<u>31.188.801</u>

(c) Al 30 de junio de 2017, el Banco mantiene registrados Bs. 66.265, en la cuenta de "Gastos diferidos", correspondientes a los costos netos incurridos en el proyecto de incorporación Chip en las Tarjetas de Débito, Crédito y demás Tarjetas de Financiamiento de Pago Electrónico. Asimismo, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017; el Banco registró Bs. 66.265 y Bs. 78.210, respectivamente, por concepto de amortización de los gastos diferidos por el proyecto Chip.

(d) Las partidas por aplicar corresponden a saldos deudores de operaciones que no han sido registradas en las cuentas correspondientes, dado que la documentación necesaria para su registro no está disponible. En los meses de enero de 2018 y julio de 2017, estas partidas fueron regularizadas en 100%.

(e) Los anticipos a proveedores al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, se constituyen principalmente por lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Adquisición de papelería	855.597.275	35.796.000
Remodelación y mantenimiento de agencias	756.478.344	41.049.185
Otros servicios contratados	<u>508.038.156</u>	<u>84.441.243</u>
	<u>2.120.113.775</u>	<u>161.286.428</u>

(f) Los otros gastos pagados por anticipado incluyen principalmente, lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Anuncios	231.894.491	8.302.483
Seguros patrimoniales	6.855.883	20.788.267
Seguros HCM empleados	337.369.947	28.529.158
Eniac Corporation	61.041.138	122.090.391
Systrafic Sifcredito	-	12.481.816
Arrendamiento de bienes	199.020.000	5.670.000
Sparc Solutions, C.A.(Mantenimientos)	914.605.751	389.705.941
Fonacit aporte	-	60.777.922
Mantenimientos en oficinas	439.449.000	2.066.400
Compra de materiales para transporte (DOMESA)	12.595.350	27.797.802
Dotación de uniformes	-	2.566.667
Adquisición de materiales para equipos de oficina		1.521.000
Soporte técnico	240.186.842	623.225
Transporte de Valores	-	38.268.826
Mantenimiento de Equipos	178.598.693	83.396.880
Otros pagos por anticipado	<u>105.622.375</u>	<u>2.882.055</u>
	<u>2.727.239.470</u>	<u>807.468.833</u>

(g) El detalle de las otras cuentas por cobrar varias es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Préstamos a empleados, con garantías de prestaciones sociales y pólizas de vehículo	67.258.772	58.470.047
Cuentas por cobrar por compensación (h)	9.292.796.509	6.190.311
Faltantes de ATM, oficinas y otras	20.200	1.199.850
Cuentas por cobrar IGTF	21.828.814	15.066.832
Cuenta por cobrar gerencia de seguridad	-	1.703.360
Cheques no enviados a cámara de compensación (i)	6.573.204	6.573.204
Varias (j)	<u>242.516.036</u>	<u>106.960.203</u>
	<u>9.630.993.535</u>	<u>196.163.807</u>

(h) Incluye principalmente, Bs. 8.888.826.596 por cobrar a clientes por fallas generadas en el sistema de compensación entre los meses de noviembre y diciembre de 2017. A la fecha de estos estados financieros el Banco ha realizado las gestiones necesarias logrando recuperar el 87% de dichas cuentas por cobrar; quedando pendiente por recuperar Bs. 1.821.969.131, sobre los cuales se continúan realizando las gestiones de recuperación. La gerencia del Banco estima que dichos montos serán totalmente recuperados.

(i) Corresponden a cheques no enviados a cámara de compensación en su oportunidad, Bs. 6.573.204 sobre los cuales se están haciendo las gestiones correspondientes para su recuperación.

(j) El detalle de varias es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Otras cuentas por cobrar (cajeros)	4.658.623	1.734.407
Cuentas por cobrar reclamos de clientes	215.557.094	97.276.528
Varios	<u>22.300.319</u>	<u>7.949.268</u>
	<u>242.516.036</u>	<u>106.960.203</u>

El detalle de varios es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Cuenta por cobrar alto Valor	718.655	366.489
Cuenta por cobrar créditos temporales	2.612.384	37.400
Otras cuentas por cobrar	<u>18.906.280</u>	<u>7.545.379</u>
	<u>22.300.319</u>	<u>7.949.268</u>

La provisión para otros activos presentó los siguientes cambios, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Saldo al comienzo del semestre	(11.543.492)	(11.543.492)
Constitución de provisión	-	-
Saldo al final del semestre	<u>(11.543.492)</u>	<u>(11.543.492)</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el gasto de amortización por gastos diferidos ascendió a Bs. 108.852.236 y Bs. 22.026.090, respectivamente, registrado en el rubro de "Gastos generales y administrativos"

## 9. CAPTACIONES DEL PÚBLICO

En Gaceta Oficial N° 40.314 de fecha 12 de diciembre de 2013, fue publicada la Resolución N° 13-11-02 del Banco Central de Venezuela, vigente a partir del 1° de diciembre de 2013, en la cual se estableció que las tasas de interés para los depósitos de ahorro no podrán ser inferiores a 16% para los saldos diarios de hasta Bs. 20.000 y no podrán ser inferiores a 12,5% para los saldos diarios superiores a Bs. 20.000. Asimismo, se estableció que no podrán ser inferiores las tasas de interés a 14,5% para los depósitos a plazo y por las operaciones mediante las cuales se emiten certificados de participaciones a plazo. Esta Resolución deroga a la Resolución N° 09-06-02.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene captaciones de entidades oficiales por Bs. 128.989.279.927 y Bs. 21.842.341.397, respectivamente.

### Cuentas corrientes remuneradas

Las cuentas corrientes remuneradas generaron intereses a tasas anuales de 0,5% durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, con vencimiento a la vista.

### Depósitos de ahorro

Los depósitos de ahorros a la vista generaron intereses a tasas anuales de entre 12,5% y 20% durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017.

### Depósitos a plazo

Los depósitos a plazo generaron intereses a tasas anuales de 14,50% durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017.

A continuación, se presenta el detalle de los depósitos a plazo, según su vencimiento:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
31 a 60 días	223.989.169	2.713.864.858
61 a 90 días	814.081.312	1.097.989.661
91 a 180 días	827.359.753	544.783.983
Más de 360 días	-	2.000.000
	<u>1.865.430.234</u>	<u>4.358.638.502</u>

### Depósitos y certificados a la vista

Los depósitos y certificados a la vista, generaron tasas de interés de 14,5%, para los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco reconoció gastos de intereses en cuentas corrientes remuneradas por Bs. 73.144.618 y Bs. 23.394.895, respectivamente, registrados en el rubro "Gastos financieros".

### Captaciones del público restringidas

Las captaciones del público restringidas son las siguientes:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Fondos embargados de depósitos de ahorro	430	430
Depósitos de ahorro y a plazo afectados en garantía	<u>12.281.396</u>	<u>16.121.409</u>
	<u>12.281.826</u>	<u>16.121.839</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los depósitos de ahorro y a plazo afectados en garantía corresponden a intereses no cancelados, por bonos de clientes que mantiene el Banco Caroní, C.A. Banco Universal.

## 10. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS

A continuación, se presenta el detalle de los saldos más relevantes:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año:		
Depósitos a la vista	<u>3.034.993</u>	<u>1.852.215</u>

## 11. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR

El saldo se compone de lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Gastos por pagar por captaciones del público:		
Depósitos de ahorro	2.190.244	751.602
Depósitos a plazo	48.174.999	48.131.682
Otras obligaciones a la vista	<u>1.702.712</u>	<u>2.319.239</u>
	<u>52.067.955</u>	<u>51.202.523</u>
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIDH	306.255	299.836
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	23.604	23.604
Gastos por otras obligaciones por la intermediación financiera	<u>8.027</u>	<u>8.027</u>
	<u>337.886</u>	<u>331.467</u>
	<u>52.405.841</u>	<u>51.533.990</u>

Las obligaciones financieras del país hasta un año causaron intereses para los depósitos a plazo, a una tasa anual de 14,5% durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017.

## 12. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS

Las partidas relevantes de este rubro son las siguientes:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Aportes y retenciones laborales por pagar	<u>209.996.480</u>	<u>72.769.708</u>
Varias:		
Proveedores	227.269.620	222.989.387
Alquileres por pagar	70.093.300	22.410.612
Servicios por pagar	3.780.075	3.780.075
Utilidades por pagar	285.872.825	305.014.179
Impuestos retenidos al personal y accionistas	5.444.656	2.228.130
Impuestos retenidos a terceros	1.218.277.817	285.997.058
Primas de seguros retenidas	98	285.812
Retenciones por orden judicial	887.175	692.752
Otras retenciones a terceros por pagar	519.005.604	392.536.710
Cheques de gerencia (a)	706.231.577	169.180.569
Bonificaciones por pagar	1.606.274.726	174.106.031
Otras cuentas por pagar varias	<u>9.427.711</u>	<u>27.853.689</u>
	<u>4.652.565.184</u>	<u>1.607.075.004</u>
Provisiones para créditos contingentes		
Otras provisiones:		
Provisión para antigüedad (g)	998.691.266	819.851.099
Provisión de intereses sobre prestaciones sociales	37.308.216	30.826.017
Provisión para impuestos	779.369.076	18.879.730
Provisión para otras contingencias	15.939	15.939
Prevención integral contra la legitimación de capitales (b)	259.613.218	40.532.285
Provisión para vacaciones por pagar	-	11.547.354
Cuentas por pagar maestro	7.485.798.550	2.651.654.799
Cuentas por pagar suiche 7b	6.921.656	1.645.816
Aporte social para el financiamiento de proyectos de consejos comunales (c)	1.643.469.751	174.106.032
Cuentas por pagar Caroní Pagos	40.779.287	-
Otras provisiones (d)	<u>11.587.086</u>	<u>11.587.086</u>
	<u>11.263.554.045</u>	<u>3.760.646.157</u>
Ingresos diferidos (e)	3.771.609.806	39.717.526
Partidas por aplicar (f)	2.176.871.838	250.233.236
Ingresos devengados para créditos reestructurados	<u>250.574</u>	<u>250.574</u>
	<u>5.948.732.218</u>	<u>290.201.336</u>
	<u>22.074.847.927</u>	<u>5.730.692.205</u>

(a) Los cheques de gerencia corresponden a obligaciones pendientes de pago a proveedores por insumos y servicios varios.

(b) En septiembre de 2010, fue publicada en Gaceta Oficial N° 39.510, la Ley Orgánica de Drogas, en esta Ley, se establece que las personas jurídicas privadas, consorcios y entes públicos con fines empresariales, que ocupen 50 trabajadores o más, deberán destinar el 1% de su ganancia o utilidad en operaciones del ejercicio ante el Fondo Nacional Antidroga, dentro de los 60 días continuos contados a partir del cierre del ejercicio fiscal. Asimismo, la Oficina Nacional Antidrogas (ONA) publicó la Providencia Administrativa N° 006-2011 en la cual se dictan las normas para efectuar el pago y distribución

del aporte y contribución especial. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene Bs. 259.613.218 y Bs. 40.532.285, respectivamente, como provisión por este concepto.

(c) El Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario establece la constitución de un apartado para dar cumplimiento al aporte de responsabilidad social que financiará proyectos de consejos comunales u otras formas de organización social. El aporte previsto en esta Ley, se alcanzará con aportes semestrales de 5% de los resultados brutos antes de impuesto. Posteriormente, en Gaceta Oficial N° 39.724 de fecha 29 de julio de 2011, el Ministerio del Poder Popular para las Comunas y Protección Social en conjunto con el Ministerio del Poder Popular de Planificación y Finanzas publicaron las Resoluciones N° 3.054 y N° 072, respectivamente, en la que se establecieron los mecanismos de asignación de los aportes para el financiamiento de los proyectos de los consejos comunales u otras formas de organización social, de acuerdo a lo establecido en el artículo 46 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de la Ley de Instituciones del Sector Bancario. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene registrada una provisión para aportes comunales. El aporte mantenido al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, fue pagado en el mes de enero de 2018 y julio de 2017, respectivamente.

(d) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, las otras provisiones corresponden principalmente a registros realizados por instrucciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, de acuerdo con el Oficio N° SIB-IIG-GIBPV-GIBPV6-22062 de fecha 26 de julio de 2012, donde se indica registrar contablemente Bs. 6.967.815 y Bs. 229.514, con cargo a las subcuenta 352.01 "Ganancia por fluctuaciones cambiarias" y crédito a la subcuenta 274.99 "Otras provisiones", respectivamente. (Nota 14).

(e) Los ingresos diferidos al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, incluyen principalmente ingresos financieros cobrados por anticipado por Bs. 3.771.219.400 y Bs. 39.327.121, respectivamente.

(f) Las partidas por aplicar, corresponden a saldos acreedores de operaciones que no han sido registradas a las cuentas correspondientes, dado que la documentación necesaria para su registro no está disponible. Adicionalmente, las partidas por aplicar incluyen Bs. 6.854.533 por ingresos por reversos de operaciones en redes electrónicas efectuadas en años anteriores, instruida por la Superintendencia mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-10945 de fecha 8 de abril de 2014.

(g) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el apartado para prestaciones sociales se compone de la siguiente forma:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Garantía de prestaciones sociales	809.710.777	280.780.548
Complemento por cálculo actuarial	<u>188.980.489</u>	<u>539.070.551</u>
Total apartado para prestaciones sociales	<u>998.691.266</u>	<u>819.851.099</u>

El Banco mantiene un plan de beneficios definidos por concepto de las prestaciones sociales de sus trabajadores según lo establecido en la LOTT.

El plan de beneficios definidos por concepto de las prestaciones sociales de los trabajadores del Banco, exponen a la misma a riesgos actuariales como: riesgo de tipo de interés, riesgo de longevidad y riesgo salarial. A continuación, se describen los mismos:

<u>Riesgo</u>	<u>Descripción</u>
Riesgo de tasa de interés técnico	Una disminución o aumento en la tasa de interés de los bonos de la Deuda Pública Nacional (DPN), aumentará o disminuirá, respectivamente, el pasivo del plan.
Riesgo de longevidad	El valor presente de las obligaciones por beneficios definidos se calcula en función de la mejor estimación de la mortalidad de los participantes del plan, tanto durante como después de su empleo. Un aumento de la esperanza de vida de los participantes del plan aumentará la obligación del plan.
Riesgo salarial	El valor presente de las obligaciones por beneficios definidos se calcula con base en los salarios futuros de los participantes del plan. Por lo tanto, un aumento en el salario de los participantes del plan aumentará la obligación del plan, la cual guarda correlación como parte de la tasa de inflación estimada en períodos futuros.



No hay otros beneficios definidos que se proporcionan a los trabajadores.

La valuación actuarial más reciente del valor presente de las obligaciones por beneficios definidos, registrada, fue determinada al 31 de diciembre de 2016, por actuarios independientes inscritos en el Registro de Actuarios de la Superintendencia de la Actividad Aseguradora. El valor actual de la obligación por concepto de beneficios definidos, los costos del servicio corriente y el costo del servicio pasado fueron determinados utilizando el método de beneficio acumulado o de la unidad de crédito proyectada.

Las principales suposiciones utilizadas para propósitos del estudio actuarial elaborado al 31 de diciembre de 2016, son las siguientes:

Tasa de descuento	15,57%
Tasa esperada del incremento salarial	180,90%
Inflación a largo plazo	450%
Rotación del personal	22,4%

Durante los semestres terminados 31 de diciembre de 2017 el Banco no registró gastos asociados al plan de beneficios definido. Al 30 de junio de 2017, el Banco registró gastos por Bs. 219.279.163, por este concepto.

Los importes reconocidos en los resultados por el semestre terminado el 30 de junio de 2017, con respecto al plan de beneficios definidos son los siguientes:

	<u>30 de junio de 2017</u>
Costo del servicio actual	188.898.981
Gastos por interés neto	30.380.182
Pérdidas actuariales	-
	<u>219.279.163</u>

Las hipótesis actuariales significativas para la determinación de la obligación definida son la tasa de descuento, el incremento salarial esperado y la mortalidad.

Los análisis de sensibilidad que a continuación se presentan se determinaron en base a los cambios razonablemente posibles de los respectivos supuestos ocurridos al final del período terminado el 31 de diciembre de 2016, mientras todas las demás hipótesis se mantienen constantes.

El análisis de sensibilidad que se presentó anteriormente puede no ser representativo de la variación real de la obligación por beneficio definido, ya que es poco probable que el cambio en las hipótesis se produciría en forma aislada de una a otra ya que algunos de los supuestos no se pueden correlacionar.

Por otra parte, al presentar el análisis de sensibilidad anterior, el valor presente de las obligaciones por prestaciones definidas se calcula utilizando el método de crédito unitario proyectado a finales del período del que se reporta, el cual es el mismo que el que se aplicó en el cálculo del pasivo por obligaciones definidas reconocidas en el estado de situación financiera.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco cuenta con 1.512 y 1.550 trabajadores, respectivamente y los mismos tienen una antigüedad promedio de 8 años.

### 13. IMPUESTOS

#### Impuesto sobre la renta

El ejercicio fiscal anual del Banco finaliza el 31 de diciembre de cada año. Las principales diferencias entre el enriquecimiento neto gravable fiscal y la utilidad contable las originan las provisiones y apartados, los cuales normalmente son deducibles fiscalmente en períodos siguientes cuando efectivamente se causan, los enriquecimientos exentos del impuesto sobre la renta generados por los Bonos de la Deuda Pública Nacional y otros títulos emitidos por la República Bolivariana de Venezuela.

Mediante Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.210 de fecha 18 de noviembre de 2014, el Ejecutivo Nacional mediante Decreto N° 2.163 dictó el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma de la Ley de Impuesto Sobre la Renta, establece que los contribuyentes que realicen actividades bancarias, financieras, de seguros y reaseguros quedarán excluidos del sistema de ajustes por inflación previsto en el presente Decreto. Esta modificación comenzó a regir a partir de su publicación en la Gaceta Oficial y se aplicará a los ejercicios que se inicien durante su vigencia.

Mediante Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.152 de fecha 18 de noviembre de 2014, el Ejecutivo Nacional mediante Decreto N° 1.435 dictó el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma de la Ley de Impuesto Sobre la Renta, establece que los contribuyentes que realicen actividades bancarias, financieras, de seguros y reaseguros quedarán excluidos del sistema de ajustes por inflación previsto en el presente Decreto. Esta modificación comenzó a regir a partir de su publicación en la Gaceta Oficial y se aplicará a los ejercicios que se inicien durante su vigencia.

#### Gasto de impuesto sobre la renta

El gasto de impuesto sobre la renta por el semestre terminado el 31 de diciembre de 2017, se detalla a continuación:

Impuesto sobre la renta corriente estimado 743.900.494

Al 31 de diciembre de 2017, el Banco mantenía una provisión para impuestos sobre la renta de Bs. 779.369.076. Durante el mes de febrero de 2018, el Banco realizó la declaración de impuesto definitiva del año terminado el 31 de diciembre de 2017 reflejando un gasto de impuesto sobre la renta de Bs. 14.105.555.240.

A continuación, se presenta el resumen de la conciliación entre la ganancia contable y el enriquecimiento neto fiscal por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, presentada en la declaración de impuesto definitiva:

Utilidad bruta antes del impuesto	35.607.615.164
Partidas no deducibles	2.157.328.533
Partidas no gravables	<u>(2.501.055.597)</u>
Enriquecimiento neto	<u>35.263.888.100</u>

Impuesto estimado 14.105.555.240

Provisión de impuesto sobre la renta por pagar y por recuperar:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Por pagar:		
Impuesto sobre la renta por pagar	779.369.076	18.879.730
Por recuperar:		
Impuesto pagado por anticipado	103.864.977	4.331.860

#### Pérdidas fiscales trasladables

De conformidad con la Reforma de la Ley de Impuesto sobre la Renta de fecha 18 de noviembre de 2014, el Banco puede trasladar las pérdidas fiscales operativas hasta 3 años subsiguientes al ejercicio en que se incurran y dicha imputación no debe exceder de 25% del enriquecimiento fiscal obtenido en cada ejercicio. Asimismo, se estableció que las pérdidas netas de inflación no compensadas no podrán ser trasladadas a los ejercicios siguientes. Al 31 de junio de 2017, el Banco no mantiene pérdidas fiscales operativas trasladables.

#### Impuesto diferido

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco decidió no reconocer impuesto diferido debido a que el resultado de reconocer el efecto por impuesto diferido implica incertidumbre con respecto a la realización de dicho impuesto, con base a la proyección de la renta fiscal futura efectuada por el Banco para períodos futuros.

#### Normativa sobre precios de transferencia

La Ley de Impuesto Sobre la Renta vigente establece la normativa aplicable por concepto de precios de transferencia. De conformidad con la mencionada legislación, los contribuyentes sujetos al impuesto sobre la renta que celebren transacciones con partes vinculadas en el exterior, deben determinar sus ingresos, y sus costos por las operaciones realizadas con partes vinculadas en el extranjero, de acuerdo con alguno de los métodos establecidos en dicha legislación. Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, no se realizaron operaciones con partes vinculantes en el exterior.

### 14. PATRIMONIO

#### Capital social

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el capital social del Banco está constituido como se indica a continuación, expresado en bolívares, excepto el número de acciones y el porcentaje de participación:

	%	Acciones	Capital social suscrito		
			Pagado	No pagado	Total
Accionistas:					
Acciones Aradema, C.A.	9,72	1.320.019	13.200.190	-	13.200.190
Acciones Conjugadas, C.A.	9,72	1.320.019	13.200.190	-	13.200.190
Inversora Santa Bárbara, C.A.	9,70	1.317.819	13.178.190	-	13.178.190
Inversora Cayes, C.A.	9,54	1.296.127	12.961.270	-	12.961.270
Inversora Led, C.A.	9,44	1.281.761	12.817.610	-	12.817.610
Inversiones 5115, C.A.	8,73	1.185.443	11.854.430	-	11.854.430
Montban, C.A.	7,23	981.236	9.812.360	-	9.812.360
Inversora Lozon, C.A.	6,48	880.013	8.800.130	-	8.800.130
Inversora Vevos, C.A.	6,48	880.013	8.800.130	-	8.800.130
Otros	<u>22,96</u>	<u>3.118.294</u>	<u>31.182.935</u>	<u>-</u>	<u>31.182.935</u>
	<u>100,00</u>	<u>13.580.744</u>	<u>135.807.435</u>	<u>-</u>	<u>135.807.435</u>

El valor nominal de las acciones es de Bs. 10 cada una.

## Reserva de capital

De acuerdo con Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, la reserva de capital (legal) se debe formar mediante el aporte de 20% de la utilidad líquida de cada ejercicio económico hasta alcanzar el 50% del capital social y después de dicho límite, este apartado será de 10% hasta que cubra el 100% del capital social. Al 31 de diciembre de 2017, la reserva legal representa el 100% del capital del Banco.

## Resultados acumulados

De acuerdo con la Resolución N° 329.99 de fecha 28 de diciembre de 1999, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario a partir del semestre terminado el 31 de diciembre de 1999, los Bancos y Otras Instituciones Financieras deberán crear un apartado patrimonial equivalente a 50% de los resultados del semestre y de los semestres anteriores a esa fecha, el cual se registrará en la cuenta de "Superávit restringido". Los saldos incluidos en esta cuenta no podrán ser utilizados para el reparto de dividendos en efectivo y sólo podrán ser utilizados para aumentar el capital social.

Con fecha 3 de febrero de 2015, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-03660, informó los parámetros que las instituciones del sector bancario deben considerar para la aplicación del superávit restringido constituido con ocasión del resultado patrimonial de 50% de los resultados de cada semestre, en cumplimiento de la Resolución N° 329.99 de fecha 28 de diciembre de 1999. Igualmente, se indica que se mantiene en vigencia la aplicación del respectivo apartado patrimonial equivalente a 50% de los resultados del respectivo semestre y su registro en la cuenta de "Superávit restringido", de conformidad con lo establecido en la resolución antes citada.

El detalle del superávit restringido que se presenta como parte de los resultados acumulados, es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Superávit restringido:		
Aporte semestral acumulado de cincuenta por ciento (50%) de los resultados llevados a superávit restringido	19.645.617.216	3.582.869.949
Traspaso reserva legal de Banco Guayana, C.A.	<u>3.072.454</u>	<u>3.072.454</u>
	<u>19.648.689.670</u>	<u>3.585.942.403</u>

## Ganancia no realizada en inversiones disponibles para la venta

La cuenta de ganancia no realizada originados por la valuación de las inversiones disponibles para la venta, presentó los siguientes cambios:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Saldo al inicio del período	677.673.929	478.141.925
Más:		
Ganancia no realizada sobre inversiones disponibles para la venta	1.674.044.840	610.008.182
Pérdida realizada por venta de inversiones	49.050	3.727.063
Amortización pérdida no realizada de inversiones Reclasificadas a mantenidas hasta su vencimiento	96.102	301.198
Menos:		
Pérdida no realizada sobre inversiones disponibles para la venta	(545.560.277)	(379.826.062)
Ganancia realizada por venta de inversiones	(388.911.255)	(34.643.976)
Amortización ganancia no realizada de inversiones reclasificadas a mantenidas hasta su vencimiento	<u>(16.819)</u>	<u>(34.401)</u>
Saldo final del período	<u>1.417.375.570</u>	<u>677.673.929</u>

## Ajustes al patrimonio

En Gaceta Oficial N° 40.119 de fecha 27 de febrero de 2013, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, publicó la Resolución N° 018.13, donde se estableció el destino que deberán dar las instituciones bancarias, al beneficio neto generado por la aplicación del Convenio Cambiario N° 14, publicado por el Banco Central de Venezuela en fecha 8 de febrero de 2013. En tal sentido, las ganancias o pérdidas, generadas por las fluctuaciones en el tipo de cambio oficial aplicable a la valoración y registro contable de los títulos de interés de capital cubierto, emitidos por el sector público, y mantenidas por el Banco, serán contabilizados en el rubro de "Ajustes al patrimonio" y podrá ser aplicadas para ciertos conceptos, previa autorización del ente regulador.

Asimismo, se establece que en caso de existir importes adicionales en el rubro "Ajustes al patrimonio", una vez aplicados los conceptos indicados en la Resolución, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario evaluará que los mencionados importes correspondan a ganancias realizadas a los fines de autorizar su aplicación a los resultados del ejercicio.

Con fecha 8 de febrero de 2013, el Ejecutivo Nacional y el Banco Central de Venezuela celebraron el Convenio Cambiario N° 14, en el cual se derogó el Convenio Cambiario N° 14 del 30 de diciembre de 2010, el Convenio Cambiario N° 15 del 10 de enero de 2011, y el artículo 5 del Convenio Cambiario N° 12 del 15 de julio de 2010, fijando el tipo de cambio a partir del 9 de febrero de 2013, en Bs. 6,2842 por dólar de los Estados Unidos de América para la compra, y en Bs. 6,30 por dólar de los Estados Unidos de América para la venta.

Adicionalmente, se establece la liquidación a las tasas de cambio establecidas en el Convenio derogado, para las operaciones de compra y venta de divisas cuya liquidación se encuentre en los supuestos y los lapsos específicos establecidos en el nuevo Convenio Cambiario.

A partir del 9 de febrero de 2013, se fija el tipo de cambio en Bs. 6,30 por dólar de los Estados Unidos de América, para el pago de la deuda pública externa. Este tipo de cambio será aplicable a la compra en el mercado primario y en moneda nacional de títulos de la República o de sus entes descentralizados emitidos o por emitirse en divisas.

En Gaceta Oficial N° 40.918 de fecha 3 de junio de 2016, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, publicó la Resolución N° 074.16, donde se establece el destino que deben dar las instituciones bancarias al beneficio neto generado por la aplicación del Convenio Cambiario N° 35, publicado por el Banco Central de Venezuela con fecha 9 de marzo de 2016. En tal sentido, los beneficios generados por la aplicación del tipo de cambio establecido en el mencionado Convenio Cambiario N° 35, deberán ser contabilizados en la cuenta de "Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera" y podrán ser aplicados para ciertos conceptos establecidos en la mencionada Resolución, previa autorización del ente regulador.

En Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.879 de fecha 5 de abril de 2016, el Banco Central de Venezuela, publicó la Resolución N° 16-03-01, en la que establece que las instituciones operadoras en los mercados alternativos con tipo de cambio complementario flotante, deberán efectuar el registro contable de los títulos emitidos por el sector público nacional en moneda extranjera, adquiridos con la finalidad de realizar operaciones en los referidos mercados, al precio de adquisición de dichos instrumentos; y realizar su valoración al tipo de cambio complementario flotante de mercado vigente para la fecha respectiva, reducido en cero coma veinticinco por ciento (0,25%).

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, publicó la Resolución N° 115.16, de fecha 6 de julio de 2016, en la cual se regular el registro y aplicación que las instituciones bancarias deben dar a las ganancias obtenidas por las operaciones cambiarias y títulos emitidos por el sector público nacional en moneda extranjera, en los mercados alternativos de divisas con tipo de cambio complementario flotante de mercado (DICOM).

Mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV3-14412 de fecha 18 de mayo de 2016, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, autorizó al Banco a constituir la provisión anticíclica por Bs. 60.277.788 y provisión genérica por Bs. 41.216.920, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 146.13 y la Resolución N° 018.13, respectivamente, contra la cuenta de ganancias por fluctuación cambiaria.

Adicionalmente, en fecha 16 de diciembre de 2016 y 5 de enero de 2017, el Banco solicitó al Órgano Supervisor autorización para ampliar la constitución de provisión anticíclica y provisión genérica, en Bs. 87.500.000 y Bs. 117.868.423, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en las Resoluciones antes indicadas, contra la cuenta de ganancias por fluctuación cambiaria. Al 31 de diciembre de 2016, el Banco realizó los registros de dichas provisiones. Así mismo en fecha 3 de marzo de 2017, el Banco solicitó autorización para constituir "Provisión Anticíclica" en el mes de febrero de 2017, por Bs. 51.800.000; y "Provisión Genérica" por Bs. 77.000.000.

En fecha 30 de marzo de 2017 mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-06257, el Órgano Supervisor indicó en relación a las solicitudes anteriores, que Banco Caroní, C.A. Banco Universal procedió a registrar dichas provisiones con cargo a la mencionada subcuenta 354.04, sin esperar la debida autorización por parte de esta Superintendencia, lo que constituye un presunto incumplimiento con lo dispuesto en la Resolución N° 116.16 del 6 de julio de 2016, referente a las "Normas relativas a la aplicación de los beneficios netos originados por las operaciones cambiarias que realizan las instituciones bancarias en los mercados alternativos con tipo de cambio complementario flotante de mercado", publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.983, de fecha 7 de septiembre del mismo mes y año; así como, lo señalado en el artículo 232 "Silencio administrativo negativo", del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, por lo que le instruyó a ajustar los montos por concepto de provisión anticíclica y provisión genérica antes nombrados relativos al mes de diciembre de 2016 por Bs. 87.500.000 y Bs. 117.868.423, respectivamente, y al mes de febrero de 2017, de Bs. 51.800.000 y Bs. 77.000.000, en ese orden, con cargo a la

subcuenta de gastos a que corresponda (421.01 "Constitución de provisión para cartera de créditos" ó 421.07 "Constitución de provisión anticíclica"), según aplique, dado que los registros en la subcuenta 354.00 "Ganancia o pérdida realizada por operaciones en los mercados alternativos de divisas" requieren autorización previa de esta Superintendencia de conformidad con la normativa vigente antes nombrada. En fecha 8 de junio de 2017 el Banco solicitó reconsideración de la solicitud de autorización al ente supervisor. Mediante Oficios N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-19374 y N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-26075 de fechas 14 de septiembre y 1 de diciembre de 2017, respectivamente, la Superintendencia ratificó la instrucción de ajustar los montos por conceptos de provisión anticíclica y genérica con cargo a la subcuenta de gastos de corresponda. Durante el mes de diciembre de 2017, el Banco ajustó los montos por los conceptos antes indicados contra la cuenta gasto por incobrabilidad de crédito.

Al 30 de junio de 2017, el Banco registró en la cuenta N° 354 "Ganancia o pérdida realizada por operaciones en los sistemas cambiarios" Bs. 695.547.701, de ganancias generadas en operaciones en el Sistema Marginal de Divisas (SIMADI), cumpliendo con lo instruido en la Resolución N° 054.15 de fecha 7 de mayo de 2015 emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. Así mismo, durante los semestres terminados el 30 de junio de 2017, el Banco registró en la cuenta N° 354 "Ganancia o pérdida realizada por operaciones en los mercados alternativos de divisas" Bs. 703.799.367 de ganancias generadas en operaciones en el Sistema de Cambio Flotante (DICOM).

#### Revaluación de bienes de uso

En el mes de octubre y mayo de 2017, el Banco registró la revaluación parcial de sus edificios e instalaciones por Bs. 5.801.693.209 y Bs. 6.718.636.797, respectivamente, contra la cuenta de ajuste al patrimonio de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 101.17 y N° 025.17, emitida por La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y publicada en Gaceta Oficial N° 41.261 y N° 41.123 de fecha 20 de octubre y 28 de marzo de 2017, respectivamente. Mediante Oficios N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-21029 y Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-8690 de fecha 6 de octubre y 5 de mayo de 2017, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario autorizó el registro de los avalúos.

#### Adecuación patrimonial

Con fecha 10 de septiembre de 2013, fue publicada la Resolución N° 145.13 emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, la cual modifica el índice de adecuación de patrimonio contable establecido en la Resolución N° 305.09, estableciendo un cumplimiento de 9% para el período terminado después del 31 de diciembre de 2013. Posteriormente mediante Gaceta Oficial N° 40.509 de fecha 1° de octubre de 2014, se publica la Resolución N° 117.14 de fecha 28 de agosto de 2014, en la que es diferida la Resolución N° 145.13 antes indicada.

Posteriormente, la Superintendencia, mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-33498 de fecha 22 de octubre de 2015 enviada a las instituciones bancarias del sector privado, comunicó que permite excluir del activo total el 100% del saldo mantenido en la cuenta de Encaje "legal". Con fecha 7 de abril de 2016, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-10189 otorgó excepción regulatoria para determinar el "Índice de adecuación de patrimonio contable", permitiendo excluir del activo total el monto correspondiente a las disponibilidades, colocaciones, bonos y obligaciones emitidos y/o mantenidos con el Banco Central de Venezuela, y bonos y obligaciones emitidos por Petróleos de Venezuela, S.A.; así como, incluir en el patrimonio contable el monto correspondiente a la provisión genérica y anticíclica para créditos y microcréditos, derogando así la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-33498 de fecha 22 de octubre de 2015.

Con fecha 27 de abril de 2016, la Superintendencia, mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-12738, otorgó excepción regulatoria a los efectos de determinar el "Índice de adecuación patrimonial total", permitiendo incluir dentro de la determinación del patrimonio primario (Nivel I), el monto correspondiente a la provisión genérica y anticíclica para créditos y microcréditos.

Los índices requeridos y mantenidos por el Banco, calculados con base en sus estados financieros de publicación, y de acuerdo con las normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, se indican a continuación:

#### 31 de diciembre de 2017

	<u>Índices requeridos</u>	<u>Mantenidos por el Banco</u>
Índices:		
Patrimonio/activo y operaciones contingentes ponderados con base a riesgos	12%	12,26%
Patrimonio contable/activo total	9%	11,56%

#### 30 de junio de 2017

	<u>Índices requeridos</u>	<u>Mantenidos por el Banco</u>
Índices:		
Patrimonio/activo y operaciones contingentes ponderados con base a riesgos	12%	13,22%
Patrimonio contable/activo total	9%	12,31%

#### 15. FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE)

El Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (FOGADE) cuenta con los aportes de las instituciones financieras venezolanas regidas el Decreto con Fuerza, Valor y Rango de la Ley de las Instituciones del Sector Bancario. Este Fondo tiene por objeto, entre otros, garantizar los depósitos del público, realizados en estas instituciones, hasta por Bs. 30.000, por depositante en un mismo grupo financiero, cualesquiera sean los tipos de depósitos que su titular mantenga, de acuerdo con lo establecido en el artículo 128 del Decreto con Fuerza, Valor y Rango de la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el monto correspondiente al aporte de cada período se basa en 0,75% de los depósitos del público, calculado de acuerdo con un instructivo emitido por FOGADE, y se paga en seis cuotas mensuales. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco canceló y registró como gastos por este concepto Bs. 1.867.395.832 y Bs. 853.418.326, respectivamente, registrado en el rubro de "Gastos de transformación", de acuerdo con lo establecido en el artículo 121 del Decreto con Fuerza, Valor y Rango de Ley de las Instituciones del Sector Bancario.

#### 16. APORTES A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

El Decreto con Fuerza, Valor y Rango de la Ley de Instituciones del Sector Bancario establece un aporte especial a ser pagado por los Bancos e Instituciones Financieras Venezolanas regidas por dicho decreto Ley para el respaldo de las operaciones de la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario.

#### Instrucciones relativas al pago de la cuota de la contribución que deben efectuar las instituciones sometidas a la supervisión y control de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario informa que mediante Oficio N° 62 de fecha 3 de febrero de 2015, emitido por el Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca pública, se estableció la contribución que deben efectuar las instituciones sometidas a la supervisión y control de esta Superintendencia. Dicha contribución de Bs. 204.083.271 y Bs. 94.900.797, respectivamente, para los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, es del cero coma ocho (0,8) por mil del promedio de los activos correspondientes al ejercicio semestral anterior.

#### 17. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE GENERAL Y OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden están compuestas como sigue:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Cuentas contingentes deudoras:		
Garantías otorgadas:		
Fianzas	-	-
Líneas de crédito en cuenta corriente	-	-
Inversiones en valores afectos a reporto	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Otras cuentas de orden deudoras:		
Custodias recibidas	37.568.762	45.909.857
Cobranzas	2.214.010	2.214.010
Garantías recibidas	1.039.388.239.015	460.345.587.595
Consignaciones recibidas	253.004	253.004
Líneas de créditos otorgadas	42.022.369.471	14.796.729.053
Garantías cedidas	450.736.726	450.736.726
Otras cuentas de registro	440.086.553	431.848.460
	<u>1.082.341.467.541</u>	<u>476.073.278.705</u>

## Fideicomisos

Los fondos recibidos en fideicomisos están compuestos como sigue:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Activo de los fideicomisos:		
Disponibilidades	1.162.529.851	1.193.194.614
Inversiones en títulos valores	9.580.717.004	8.242.793.820
Cartera de créditos	34.333.466	33.928.354
Intereses y comisiones por cobrar	34.612.848	29.803.031
Otros activos	<u>1.752.958.178</u>	<u>1.784.689.379</u>
	<u>12.565.151.347</u>	<u>11.284.409.198</u>
Pasivos de los fideicomisos:		
Otras cuentas por pagar	17.723.106	20.090.789
Otros pasivos	<u>99.980.299</u>	<u>95.078.594</u>
	<u>117.703.405</u>	<u>115.169.383</u>
Patrimonio de los fideicomisos:		
Patrimonio asignado de los fideicomisos	11.980.685.155	10.815.908.831
Resultados acumulados	<u>466.762.787</u>	<u>353.330.984</u>
	<u>12.447.447.942</u>	<u>11.169.239.815</u>
	<u>12.565.151.347</u>	<u>11.284.409.198</u>

Los parámetros de valuación para las cuentas de fideicomiso son similares a los aplicados a las cuentas del balance general del Banco, excepto las cuentas de inversiones, las cuales se encuentran registradas al costo de adquisición, ajustadas por la amortización de la prima o del descuento.

Las disponibilidades de los fideicomisos están depositadas en una cuenta corriente remunerada en el Banco Caroní, C.A. Banco Universal.

De acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 083.12 "Normas que regulan las Operaciones de los Fideicomisos" emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, publicada en Gaceta Oficial N° 39.941, de fecha 11 de junio de 2012, la totalidad de los fondos fideicometidos no podrán exceder de cinco (5) veces del total patrimonio de la institución fiduciaria.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la relación patrimonial del Banco Caroní, C.A. Banco Universal, y el Departamento de Fideicomiso se presenta a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Patrimonio del Banco Caroní, C.A.		
Banco Universal	52.953.771.577	17.421.539.180
Patrimonio asignado de los fideicomisos	11.980.685.155	10.815.908.831
Relación patrimonial	0,23	0,62

A continuación, se presentan el detalle de las inversiones en títulos valores del fideicomiso:

### 31 de diciembre de 2017

	<u>Valor nominal</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor de mercado</u>
Inversiones en títulos valores en moneda nacional:				
Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional y Títulos de Capitalización con tasas anuales comprendidas entre 9,875% y 15,13%, con vencimientos hasta abril de 2018 y febrero de 2025	545.909.091	561.406.670	576.137.479	677.310.525
Depósitos a plazos fijos y certificados en instituciones financieras del país:				
Banco Nacional de Crédito, tasas del 1 % y con vencimientos entre el 2 y el 25 de enero de 2018.	1.194.046.631	1.194.046.631	1.194.046.631	1.194.046.631
Banco Occidental de Descuento, tasas del 1% y con vencimientos entre el 3 y 24 de enero de 2018.	2.040.589.637	2.040.589.637	2.040.589.637	2.040.589.637
Bancrecer, tasas entre el de 13,5% y 15% con vencimientos entre el 8 de enero y 22 de marzo de 2018.	1.307.986.398	1.307.986.398	1.307.986.398	1.307.986.398
Fondo Común tasas del 3% con vencimientos entre el 12 y 23 de enero de 2018.	1.412.590.005	1.412.590.005	1.412.590.005	1.412.590.005

	<u>Valor nominal</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor de mercado</u>
Del Sur Banco Universal, tasa de 3% y 3,75% con vencimientos entre el 2 de enero y el 25 de enero de 2018.	931.054.222	931.054.222	931.054.222	931.054.222
Banco Plaza tasa del 6 % y vencimientos entre el 11 y el 25 de enero de 2018.	1.390.219.131	1.390.219.131	1.390.219.131	1.390.219.131
Cien por Ciento Banco, tasas entres el 2,50% y el 3% con vencimientos entre el 05 y el 19 de enero de 2018.	517.824.310	517.824.310	517.824.310	517.824.310
Fondo Valores Inmobiliarios, tasa de 9,11% con vencimiento el 18 de junio de 2019.	25.000.000	25.000.000	25.000.000	25.000.000
Dominguez y Cía. S.A. tasa del 16,67% y vencimiento el 24 de marzo 2020.	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000
Montana Grafica C.A. tasas 20% con vencimientos el 20 de junio 2020.	100.000.000	100.000.000	100.000.000	100.000.000
Mercantil Servicios Financieros tasas entre el 15,25% y 16,34% con vencimientos entre 15 de marzo 2019 y 15 de marzo 2020.	<u>50.000.000</u>	<u>50.000.000</u>	<u>50.000.000</u>	<u>50.000.000</u>
	<u>9.565.219.425</u>	<u>9.580.717.004</u>	<u>9.595.447.813</u>	<u>9.696.620.859</u>

### 30 de junio de 2017

	<u>Valor nominal</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor de mercado</u>
Inversiones en títulos valores en moneda nacional:				
Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional y Títulos de Capitalización con tasas anuales comprendidas entre 10,29% y 15,54%, con vencimientos entre noviembre de 2017 hasta febrero de 2025	566.818.182	584.113.017	597.061.244	716.021.884
Depósitos a plazos fijos y certificados en instituciones financieras del país:				
Banco Nacional de Crédito, tasas entre 2 % y 3% y con vencimientos entre el 17 y el 27 de julio de 2017.	706.754.844	706.754.844	706.754.844	706.754.844
Banco Occidental de Descuento, tasas entre 3% y 5% y con vencimientos entre el 6 y 27 de julio de 2017.	2.155.153.073	2.155.153.073	2.155.153.073	2.155.153.073
Banco Sofitasa, tasas entre 2,75 y 3% y con vencimientos entre el 4 y 27 de julio de 2017.	376.255.192	376.255.192	376.255.192	376.255.192
Bancrecer, tasas de 14 % y 14,50% con vencimientos entre el 11 de julio y 20 de septiembre de 2017.	559.289.383	559.289.383	559.289.383	559.289.383
Bangente tasa 1,5% con vencimiento 4 de Julio de 2017.	43.755.273	43.755.273	43.755.273	43.755.273
Del Sur Banco Universal, tasa de 3% y 3,75% con vencimientos entre el 4 y 27 de julio de 2017.	564.445.083	564.445.083	564.445.083	564.445.083
Banco Plaza tasa 5 % y 6% vencimiento entre el 13 y el 27 de julio de 2017.	529.404.027	529.404.027	529.404.027	529.404.027
Cien por Ciento Banco, tasa entre el 2 y 4 % con vencimiento entre el 4 y 27 de julio de 2017.	293.605.441	293.605.441	293.605.441	293.605.441
Venezolano de Crédito tasa de 14,50% con vencimiento el 16 de agosto de 2017.	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000
Fondo Común tasa entre 2 y 5% con vencimientos entre 4 y 27 de julio de 2017.	855.018.487	855.018.487	855.018.487	855.018.487
Banco Exterior tasa entre 3% con vencimiento 7 de julio de 2017.	350.000.000	350.000.000	350.000.000	350.000.000
Fondo Valores Inmobiliarios, tasa de 8,92% con vencimiento el 13 de julio de 2017.	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000

	<u>Valor nominal</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor de mercado</u>
Fondo Valores Inmobiliarios, tasa de 9,54% con vencimiento el 18 de junio de 2019.	25.000.000	25.000.000	25.000.000	25.000.000
Mercantil Servicios Financieros, tasas entre 15,75 y 16,25% con vencimientos entre el 15 de marzo de 2019 y 15 de marzo de 2020.	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000
Domínguez y CIA, tasa de 17,50% con vencimiento del 24 de marzo de 2020.	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000
Montana Grafica C.A., tasa de 20,00% con vencimiento el 20 de junio de 2020.	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000
	<u>8.225.498.985</u>	<u>8.242.793.820</u>	<u>8.255.742.047</u>	<u>8.374.702.687</u>

El Departamento de Fideicomiso de Banco Caroní, C.A. Banco Universal encargado de administrar los fideicomisos, ha concentrado sus actividades de inversión, principalmente, en certificados de Depósitos Nominativos en Instituciones Financieras, en Títulos de la Deuda Pública avalados por la República Bolivariana de Venezuela y en Obligaciones Quirografarias de Empresas Venezolanas debidamente registradas por ante la Caja Venezolana de Valores, S.A.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los Fideicomisos, siguiendo los lineamientos y procedimientos internos para la toma de decisiones en cuanto a inversiones se refiere, en el sentido de evaluar los factores de rentabilidad, liquidez y seguridad, vistas las opciones del mercado, presentan la mayor concentración de las inversiones en depósito a plazo y participaciones emitidos por instituciones financieras del país en 91,79% y 90,18%, para el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, respectivamente, en títulos de la deuda avalados por la nación representan un 5,86% y 7,09% para el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, respectivamente, y en obligaciones nominativas y quirografarias emitidas por empresas privadas en 2,35% y 2,73%, respectivamente.

El detalle de los intereses y comisiones por cobrar se presenta a continuación:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Rendimientos por cobrar por inversión	34.385.528	29.575.711
Rendimientos por cobrar por cartera	227.320	227.320
	<u>34.612.848</u>	<u>29.803.031</u>

A continuación, se muestra el resumen de la cartera de créditos:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Por tipo de garantía:		
Con garantía de prestaciones sociales	15.522.971	13.496.024
Reserva dominio de vehículo Fontur	857.778	857.778
Inmobiliaria	25.952.407	28.489.624
	42.333.156	42.843.426
Provisión para cartera de créditos	(7.999.690)	(8.915.072)
	<u>34.333.466</u>	<u>33.928.354</u>
Por tipo de actividad económica:		
Agrícola, pesquera y forestal fondo	25.952.407	28.489.624
Transporte colectivo Fontur	857.778	857.778
Prestaciones sociales	15.522.971	13.496.024
	42.333.156	42.843.426
Por vencimiento:		
Mayores a 360 días	15.529.848	13.502.901
Vencidos	26.803.308	29.340.525
	<u>42.333.156</u>	<u>42.843.426</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los créditos otorgados por el fideicomiso, corresponden a créditos por cuotas.

Los recursos fideicomitados utilizados para el otorgamiento de préstamos están registrados de acuerdo con lo indicado en el Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamos, así como su evaluación según lo establece la Resolución N° 009-1197 del 28 de noviembre de 1997.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la cartera de crédito está integrada principalmente por créditos otorgados:

a. Con recursos del Fondo Nacional de Transporte Urbano (FONTUR), orientados al mejoramiento de la calidad del servicio de transporte del país.

b. A través de recursos provenientes del Fondo Regional Guayana destinados a impulsar la economía de sectores relacionados con actividades forestales, agropecuarias y pesqueras de la región de Guayana.

c. Créditos a beneficiarios de sus Prestaciones Sociales.

d. Créditos a beneficiarios de CVG Fondo de Protección Social, corresponden a créditos otorgados por dicho fondo, con el propósito de financiar a empresas del sector industrial, turismo, agrícola y agropecuario. Estos créditos cuentan con períodos de gracia comprendidos entre seis (6) meses y dos (2) años, y tienen por objetos promover e impulsar programas y proyectos de desarrollo, productivo, tecnológico y educativos, como medios de protección y fomento de los empleados de los Estados Bolívar y Delta Amacuro.

Mediante Oficio N° SBIF-DSB-II-GGI-G17-20554 de fecha 31 de diciembre de 2009, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, realizó una revisión especial al departamento de fideicomiso del extinto Banco Guayana, C.A., con fecha corte al 30 de junio de 2009, como resultado de dicha revisión se instruyó al Banco a reclasificar a la cuenta 713.03 "Créditos vencidos" Bs. 16.904.503 por crédito que se encontraban vencidos y a constituirse provisión por cartera de crédito. En el mes de octubre de 2015 la gerencia con base en las cobranzas efectuada a los préstamos vencidos disminuyó la provisión de la Cartera de Crédito en Bs. 7.726.873, quedando un saldo de Bs. 9.177.180.

En el mes de septiembre y abril de 2017 la gerencia con base en las cobranzas efectuada a los préstamos vencidos disminuyó la provisión de la Cartera de Crédito en Bs. 915.382 y Bs. 262.108 quedando un saldo de Bs. 7.999.690 y Bs. 8.915.072, respectivamente.

A continuación, se detalla la distribución de los fondos recibidos en fideicomiso por clase de fideicomitente, porcentaje que representan los fondos aportados y tipos de fideicomiso:

#### 31 de diciembre de 2017

<u>Tipo de fideicomitente</u>	<u>%</u>	<u>Inversión</u>	<u>Garantía</u>	<u>Administración</u>	<u>Total</u>
Personas naturales	54,02	61.116.702	-	6.411.061.639	6.472.178.341
Personas jurídicas	1,37	75.697.182	4.600.000	83.465.742	163.762.924
Administración central	0,00	-	-	110.386	110.386
Administración públicas, estatales, municipales y del Distrito Capital	0,12	-	-	14.666.678	14.666.678
Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial	44,49	1.844.591	-	5.328.122.235	5.329.966.826
	<u>100,00</u>	<u>138.658.475</u>	<u>4.600.000</u>	<u>11.837.426.680</u>	<u>11.980.685.155</u>

#### 30 de junio de 2017

<u>Tipo de fideicomitente</u>	<u>%</u>	<u>Inversión</u>	<u>Garantía</u>	<u>Administración</u>	<u>Total</u>
Personas naturales	28,00	42.328.599	-	2.986.572.380	3.028.900.979
Personas jurídicas	1,12	67.892.118	4.600.000	48.891.275	121.383.393
Administración central	0,00	-	-	110.386	110.386
Administración públicas, estatales, municipales y del Distrito Capital	0,14	-	-	14.666.678	14.666.678
Entes descentralizados y otros organismos con régimen especial	70,74	1.844.591	-	7.649.002.804	7.650.847.395
	<u>100,00</u>	<u>112.065.308</u>	<u>4.600.000</u>	<u>10.699.243.523</u>	<u>10.815.908.831</u>

El artículo 72, del Decreto con Rango, valor y Fuerza de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, establece que las instituciones financieras deberán informar por lo menos semestralmente, de los fondos invertidos y administrados a los fideicomitentes.

#### **Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Fondo Mutual Habitacional)**

Las cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Fondo Mutual Habitacional) están conformadas de la siguiente forma:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Activo:		
Disponibilidades	15.393.421	12.386.369
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	2.182.622	1.765.605
Inversiones en títulos valores	1.428.835.616	751.135.824
Cartera de créditos	405.508.017	269.873.571
Indemnizaciones reclamadas	154.704	154.706
	<u>1.852.074.380</u>	<u>1.035.316.075</u>

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
<b>Pasivo:</b>		
Aportes del ahorro habitacional	1.300.101.575	651.636.568
Obligaciones con el BANAVIH y con otras instituciones	489.178.711	327.978.713
Ingresos diferidos	502.205	502.205
Resultados	<u>62.291.889</u>	<u>55.198.589</u>
	<u>1.852.074.380</u>	<u>1.035.316.075</u>
<b>Cuentas de orden:</b>		
Responsabilidades por garantías recibidas	<u>3.127.020.644</u>	<u>775.150.628</u>

El Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley del Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat y sus normas de operaciones establece lo relacionado con los planes, programas, proyectos, obras y acciones requeridas para la producción de vivienda y hábitat, dirigidos principalmente a familias que reciban asistencia habitacional de distinto tipo y en forma masiva. Los Fondos de Ahorro Obligatorio para la Vivienda comprenden principalmente los ahorros mensuales y obligatorios del trabajador y los aportes mensuales y obligatorios de los patronos a la cuenta de cada trabajador del sector público y privado.

Los préstamos adquiridos bajo esta condición, devengarán una tasa de interés anual preferencial y deben mantener colocados en fondos fiduciarios la totalidad de los recursos no otorgados en financiamiento, producto de los aportes del ahorro habitacional.

En Gaceta Oficial N° 39.438, de fecha 3 de junio de 2010, la Resolución N° 045 de fecha 23 de abril de 2010, emitida por el Ministerio del Poder Popular para la Vivienda y el Hábitat, establece el porcentaje de los costos operativos que deberán cobrar los operadores financieros, por concepto de gestión para el otorgamiento y recuperación de préstamos a corto y largo plazo con recursos de los Fondos de Ahorro Obligatorio para la Vivienda. Este porcentaje debe ser distribuido de la siguiente manera: (4,5%) de acuerdo a lo establecido en el numeral 1, 2 y 3 del artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat, que deberá ser calculado de manera uniforme sobre el monto de capital e intereses efectivamente cobrado en el mes, correspondiente a los préstamos hipotecarios vigentes que hayan sido otorgados desde la entrada en vigor de la Ley de Política Habitacional del año 1989, y sus subsiguientes reformas, así como los otorgados con recursos del Fondo de Ahorro Obligatorio para la Vivienda (FAOV) previsto en la Ley del Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat Independiente de la fecha de su protocolización y de la tasa de Interés aplicable.

En Gaceta Oficial N° 40.136 de fecha 26 de marzo de 2013, el Banco Central de Venezuela en atención a los criterios determinados por el Ministerio del Poder Popular para la Vivienda y Hábitat, informó las tasas de interés social máxima, aplicables a los créditos hipotecarios para la adquisición de vivienda principal de acuerdo con:

- Tasa de Interés Social Especial para las familias con ingresos mensuales menores o iguales a cuatro salarios mínimos en 4,66%.
- Tasa de Interés Social Especial para las familias con ingresos mensuales mayores a cuatro salarios mínimos y hasta seis salarios mínimos en 6,66%.
- Tasa de Interés Social Especial para las familias con ingresos mensuales mayores a seis salarios mínimos y hasta ocho salarios mínimos en 8,66%.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Fondo Mutual Habitacional se encuentra constituido por 28.722 fondos, en ambos semestres.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la cartera de créditos se encuentra distribuida en 1.211 y 1.347 deudores, respectivamente.

Asimismo, el Banco mantiene un fideicomiso de inversión en el Banco Nacional de Vivienda Hábitat (BANAVIH), por Bs. 1.300.101.575 y Bs. 651.636.568, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, respectivamente, producto de los recursos no utilizados de los depósitos de Ley de régimen prestacional de vivienda y habitad.

## 18. GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

Los gastos generales y administrativos comprenden lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Gastos por servicios externos	8.837.351.278	3.560.500.776
Gastos de traslados y comunicaciones	817.389.421	270.938.186
Gastos de seguros	16.681.391	11.826.764
Impuestos y contribuciones	521.468.200	283.212.762
Mantenimiento y reparaciones	3.981.878.504	704.462.954
Depreciaciones y desvalorización de bienes de uso	445.498.923	219.250.057
Amortizaciones de gastos diferidos	108.852.235	22.026.091
Otros gastos generales y administrativos	<u>2.949.460.948</u>	<u>890.807.970</u>
	<u>17.678.580.900</u>	<u>5.963.025.560</u>

En los gastos por servicios externos, se incluyen los gastos incurridos por contratación de servicios prestados por terceros. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró Bs. 1.996.712.384 y Bs. 1.124.989.229 para traslado de efectivo al Banco, y Bs. 694.951.915 y Bs. 319.648.050 por vigilancia privada, respectivamente.

Los otros gastos generales y administrativos, se componen de lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Papelaría y efectos de escritorios	2.200.924.708	591.295.010
Gastos generales diversos	47.799.572	36.849.299
Alquiler de bienes	221.150.822	90.706.021
Gastos de infraestructura	259.779.773	53.620.730
Gastos legales	23.039.283	15.227.620
Materiales y útiles de aseo	96.350.332	15.656.734
Propaganda y publicidad	52.496.206	11.044.065
Arrendamiento de bienes de uso	9.284.122	55.038.707
Agua, electricidad y gas	16.838.202	14.124.167
Suscripciones	20.481.623	6.243.136
Multas	<u>1.316.305</u>	<u>1.002.481</u>
	<u>2.949.460.948</u>	<u>890.807.970</u>

## 19. OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Los otros ingresos operativos comprenden lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Comisiones por servicios prestados	17.600.004.827	2.480.347.703
Ganancia por venta y valoración de títulos valores	<u>354.336.395</u>	<u>98.545.994</u>
	<u>17.954.341.222</u>	<u>2.578.893.697</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, las comisiones por servicios prestados incluyen lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Por fideicomisos	129.692.014	76.609.096
Por tarjetas de crédito	658.377.755	300.692.592
Por operativos credicard	7.283.273.041	791.346.374
Por nomina	2.531.126.026	539.587.381
Comisiones por custodia	79.456	90.702
Otras comisiones no financieras	<u>6.997.456.535</u>	<u>772.021.558</u>
	<u>17.600.004.827</u>	<u>2.480.347.703</u>

Las otras comisiones no financieras comprenden lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Alquiler POS	2.147.421.481	373.008.556
Comisiones de operac. Simadi	14.571	12.825.721
Suiche 7B	4.552.434.771	152.424.438
Otras comisiones no financieras	114.676.333	99.002.859
Ingresos mensajes telecom	42.044.511	37.224.792
Ingresos por transferencias	70.308.117	33.949.293
Emisión de cheques de gerencia	14.876.019	11.545.200
Emisión de chequeras	-	12.469
Cheques devueltos	11.677.748	10.685.927
Otras	<u>44.002.984</u>	<u>41.342.303</u>
	<u>6.997.456.535</u>	<u>772.021.558</u>

## 20. OTROS GASTOS OPERATIVOS Y VARIOS

Los otros gastos operativos, comprenden lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Comisiones por servicios	2.550.867	803.547
Gasto por amortización de primas en inversiones en títulos valores	<u>20.683.685</u>	<u>21.083.414</u>
	<u>23.234.552</u>	<u>21.886.961</u>

Los gastos operativos varios comprenden lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Mantenimiento de cajeros automáticos	147.751.039	37.501.299
Fondo Nacional del Deporte	-	15.200.131
Pérdida en cobranzas	69.852	254.379
Otros gastos operativos	<u>580.477.930</u>	<u>60.422.927</u>
	<u>728.298.821</u>	<u>113.378.736</u>

Los gastos otros operativos comprenden lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Gastos de repuestos para equipos de oficinas	27.106.937	19.836.541
Pago de intereses por reclamos	6.581.018	2.230.845
Gastos por servicios varios en oficinas	<u>546.789.975</u>	<u>38.355.541</u>
	<u>580.477.930</u>	<u>60.422.927</u>

## 21. INGRESOS OPERATIVOS VARIOS

Los ingresos operativos varios comprenden lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Ingresos operativos varios	26.218.142	2.341.551
Por recuperación de gastos	3.425.980	9.444.645
Por alquiler de bienes	<u>229.915</u>	<u>115.065</u>
	<u>29.874.037</u>	<u>11.901.261</u>

## 22. INGRESOS EXTRAORDINARIOS

Los ingresos extraordinarios comprenden lo siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>	<u>30 de junio de 2017</u>
Por venta de bienes recibidos en pagos	11.000.000.000	-
Por venta de bienes de uso	5.000.000	-
Otros ingresos extraordinarios	<u>-</u>	<u>140.118</u>
	<u>11.005.000.000</u>	<u>140.118</u>

Al 31 de diciembre de 2017, los ingresos por ventas de bienes recibidos en pagos, corresponde a la venta de las acciones mantenidas en cuentas de orden de las Sociedades Mercantiles: "Aventura Compartidas" y de "Todos en la Aventura, C.A."

Así mismo, los ingresos por ventas de bienes de uso, corresponde a la venta de vehículo mantenidos en bienes de uso.

## 23. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

A continuación, se presenta el valor razonable de los instrumentos financieros:

	<u>31 de diciembre de 2017</u>		<u>30 de junio de 2017</u>	
	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor razonable</u>
<b>Activo:</b>				
Disponibilidades	788.290.185.839	788.290.185.839	113.135.113.047	113.135.113.047
Inversiones en títulos valores	46.373.525.903	46.117.325.938	21.910.679.483	21.686.109.967
Cartera de créditos	445.336.502.674	445.336.502.674	138.582.640.306	138.582.640.306
Intereses y comisiones por cobrar	<u>4.269.870.133</u>	<u>4.269.870.133</u>	<u>1.574.308.593</u>	<u>1.574.308.593</u>
	<u>1.284.270.084.549</u>	<u>1.284.013.884.584</u>	<u>275.202.741.429</u>	<u>274.978.171.913</u>
<b>Pasivo:</b>				
Captaciones del público	1.276.568.901.158	1.276.568.901.158	269.360.485.465	269.360.485.465
Otros financiamientos obtenidos	3.034.993	3.034.993	1.852.214	1.852.214
Intereses y comisiones por pagar	<u>52.405.841</u>	<u>52.405.841</u>	<u>51.533.990</u>	<u>51.533.990</u>
	<u>1.276.624.341.992</u>	<u>1.276.624.341.992</u>	<u>269.413.871.669</u>	<u>269.413.871.669</u>
<b>Cuentas de orden:</b>				
<b>Activos de los</b>				
Fideicomisos	12.565.151.347	12.681.055.203	11.284.409.198	11.416.318.065
Encargos de confianza	1.852.074.380	1.852.074.380	1.035.316.075	1.035.316.075
Otras cuentas deudoras	<u>1.082.341.467.541</u>	<u>1.082.341.467.541</u>	<u>476.073.278.705</u>	<u>476.073.278.705</u>
	<u>1.096.758.693.268</u>	<u>1.096.874.597.124</u>	<u>488.393.003.978</u>	<u>488.524.912.845</u>

Los métodos de valuación utilizados por el Banco para obtener los valores razonables de los activos y pasivos antes mencionados, se establecieron de acuerdo con las normas de valuación y registros contables estipulados por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras. A continuación, se presenta un resumen de las premisas más significativas:

### *Instrumentos financieros a corto plazo*

Los instrumentos financieros a corto plazo, ambos activos y pasivos, han sido presentados a su valor en libros incluidos en el balance general, el cual no difiere de su valor razonable de mercado, dado el relativamente corto período de vencimiento de estos instrumentos.

Esta categoría incluye las disponibilidades, las captaciones del público sin vencimiento definido y con vencimiento a corto plazo, los otros financiamientos obtenidos, las otras obligaciones por intermediación financiera con vencimiento a corto plazo y las comisiones e intereses por cobrar y por pagar.

### *Inversiones en títulos valores*

El valor razonable de mercado de las inversiones en títulos valores fue determinado usando el valor razonable obtenido del sistema del BCV, Bloomberg, Reuters y para aquellas inversiones las cuales no tienen un mercado corriente se usa como método de valoración el modelo de estimación estadística Nelson Siegel (NS).

### *Cartera de créditos*

La cartera de créditos devenga intereses a tasas variables según se establece en los contratos, revisables continuamente. Como consecuencia de lo anterior y de las provisiones constituidas para riesgos de incobrabilidad en la cartera de créditos, en opinión de la gerencia, el saldo en libros de dicha cartera de créditos se aproxima a su valor razonable de mercado (Nota 5).

### *Captaciones y obligaciones a largo plazo*

Las captaciones y las obligaciones a largo plazo causan intereses a tasas variables según se establece en los contratos, revisables continuamente, por lo que la gerencia del Banco ha considerado como valor razonable de mercado su valor en libros.

### *Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance*

El valor razonable de las líneas de créditos, las cartas de crédito y las garantías otorgadas es determinado con base al saldo neto en libros de la provisión para otras contingencias registradas en el rubro de "Otros pasivos". Los pactos de compra y venta de divisas son a plazos menores de 5 días, por lo que su valor razonable equivale a su valor en libros.

## 24. CONTINGENCIAS

El Banco mantiene una demanda de nulidad ejercida conjuntamente con medida cautelar de suspensión de efectos, ante la Corte Primera de lo Contencioso Administrativo, en contra de la resolución N° 328.09, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario por medio de la cual se impuso multas al Banco por la cantidad de Bs. 30.600, por no haber acatado la instrucción impartida por la Superintendencia con motivo de un reclamo formulado por la sociedad mercantil Corporación 555, C.A. El mencionado recurso se encuentra a la espera de las resultas de la comisión para practicar la notificación de la Corporación 555 C.A.

En fecha 10 de julio de 2012, la Sala Política Administrativa del Tribunal Supremo de Justicia dictó sentencia por medio de la cual se declaró sin lugar el recurso de apelación ejercido por el Banco en contra de la sentencia del Tribunal Superior de lo Contencioso Tributario de la Región Central y se condenó en costas procesales al Banco por el 10% del monto de la cuantía del recurso contencioso tributario, donde se ratificó la Resolución N° DA/0278/6 de fecha 24 de mayo de 2006, emitida por el municipio de Valencia, del Estado Carabobo, en materia de impuesto sobre patente de industria y comercio, donde se ordenaba al Banco el pago de Bs. 255.440, y condenaba en costas procesales al Banco por el 5% del monto de la cuantía del recurso. Actualmente el Banco Caroní, C.A. Banco Universal se encuentra a la espera de que el Tribunal de causa decrete la ejecución de la sentencia y el Banco proceda a dar cumplimiento voluntario de la misma.

El Banco mantiene demanda de nulidad ejercida conjuntamente con cautelar de suspensión de efectos en contra de la Resolución N° 304, emitida por la Alcaldía del Municipio Simón Rodríguez del Estado Anzoátegui por medio de la cual se rescató y revirtió de pleno derecho al patrimonio municipal un terreno propiedad del Banco, actualmente el recurso curso cursa por ante el Juzgado Superior de lo Civil y Contencioso Administrativo de la Circunscripción judicial de la Región Nor-Orientes. Bajo el expediente N° BP02-N-2008-000029. Actualmente se encuentra pendiente de que el Juzgado dicte la sentencia correspondiente.

El Banco mantiene una demanda de nulidad, ejercida conjuntamente con medida cautelar de suspensión de efectos en contra de la Resolución N° 184.11 de fecha 22 de junio de 2011, emitida por la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario por medio de la cual se le impuso al Banco multa por Bs. 918.000, por

no haber cumplido con los porcentajes de otorgamientos de créditos al sector agrícola durante los meses septiembre, octubre, noviembre y diciembre de 2010. Actualmente la Corte Primera de lo Contencioso Administrativo dictó la sentencia de fondo, y se está a la espera de que se practiquen las notificaciones a los entes.

El Banco mantiene Recurso Contencioso de nulidad conjuntamente con medida cautelar de suspensión de efectos en contra de las Resoluciones N° 075.10, emitidas por la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras por medio de la cual se impuso multas al Banco por la cantidad de Bs. 306.000, respectivamente, por supuestamente no haber cumplido con los porcentajes de otorgamiento de créditos en los sectores turismo, microcréditos, agrícola, manufactura, en varios meses de los años 2008 y 2009. Actualmente, dicho caso se encuentra en el archivo judicial en espera de que se proceda a la remisión de la planilla de pago, para dar cumplimiento voluntario a la sentencia por parte del Banco.

Demanda de Nulidad, ejercida conjuntamente con medida cautelar de suspensión de efectos, en contra de la Resolución N° 511.10, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en fecha 30 de septiembre de 2010, por medio de la cual se le impuso al Banco Guayana, C.A., hoy en día Banco Caroní, C.A. Banco Universal, una multa por la cantidad de Dos Millones Doscientos Mil Bolívares (Bs. 2.200.000), por supuestamente no haber cumplido con los porcentajes de otorgamiento de créditos para el sector agrícola, durante los meses de febrero, marzo y abril de 2010. En fecha 13 de febrero de 2014, la Corte Primera de lo Contencioso Administrativo dictó sentencia definitiva declarando sin lugar la demanda de nulidad interpuesta. Actualmente se encuentra pendiente de que la Sala Político Administrativo de Tribunal Supremo de Justicia dicte la sentencia correspondiente.

Demanda de Nulidad, ejercida conjuntamente con medida cautelar de suspensión de efectos, en contra de la Resolución N° 063.14, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en fecha 12 de mayo de 2014, por medio de la cual se le impuso al Banco Caroní, C.A. Banco Universal, una multa por la cantidad de Bs. 271.614,87, conforme a lo establecido en el numeral 6 del artículo 204 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, por no haber entregado al órgano supervisor información solicitada sobre las operaciones de Tesorería. La demanda de nulidad fue admitida en la Corte Primera de lo Contencioso Administrativo en fecha 3 de julio de 2014, bajo el Expediente N° AP42-G-2014-000249. Actualmente el Banco Caroní, C.A, Banco Universal se encuentra en la espera de que la Corte dicte la sentencia definitiva del respectivo caso.

Demanda de Nulidad, ejercida conjuntamente con medida cautelar de suspensión de efectos, en contra de la Resolución N° 072.14, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en fecha 30 de mayo de 2014, por medio de la cual se le impuso al Banco Caroní, C.A. Banco Universal, una multa por la cantidad de Bs. 271.614,87, conforme a lo establecido en el numeral 6 del artículo 204 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, por no cumplir con la normativa prudencial que regula la apertura y mantenimiento de cuentas de ahorros para personas naturales. La demanda de nulidad fue admitida en la Corte Primera de lo Contencioso Administrativo en fecha 31 de julio de 2014, bajo el Expediente N° AP42-G-2014-000289. Actualmente el Banco Caroní, C.A, Banco Universal, se encuentra a la espera de que la Corte Primera de lo Contencioso Administrativo dicte la sentencia definitiva del caso.

El Banco mantiene una demanda de nulidad, ejercida conjuntamente con medida cautelar de suspensión de efectos en contra de la Resolución N° 015.12 de fecha 30 de enero de 2012, emitida por la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario por medio de la cual se le impuso al Banco multa por Bs. 3.950.000 equivalente a 2,5% del capital pagado, por motivo de incumplimiento de cartera agrícola de los meses mayo, junio, julio y agosto de 2011. Actualmente se encuentra a la espera del pronunciamiento de la Corte Primera de lo Contencioso Administrativo la notificación de la sentencia de fondo del caso dictada.

El Banco mantiene una demanda de nulidad, ejercida conjuntamente con medida cautelar de suspensión de efectos en contra decisión e Indepabis de fecha 16 de octubre de 2006, por medio de la cual se le impuso al Banco multa por Bs. 10.080, por pago de pensión de vejez, a la persona correcta, no obstante quien interpuso denuncia en el Indepabis fue una persona que usurpa la identidad del verdadero pensionado. Actualmente se encuentra a la espera del pronunciamiento de la Corte Primera de lo Contencioso Administrativo en relación a la medida de suspensión de los efectos de la Resolución recurrida, así como que sea dictada la sentencia de fondo del caso.

Demanda de Nulidad en contra de la Resolución N° 044.15, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en fecha 10 de abril de 2015, por medio de la cual no se impuso multa al Banco Caroní, C.A. Banco Universal, dado que su contenido versa sobre la no aprobación de solicitud de cierre de la Agencia Las Claritas, realizada por el Banco. La demanda de nulidad fue admitida en la Corte Primera de lo Contencioso Administrativo cursando en el Expediente N° AP42-G-2015-000142. Actualmente el Banco Caroní C.A., Banco Universal se encuentra a la espera de las notificaciones correspondientes para interponer apelación ante el Tribunal Supremo de Justicia.

En fecha 25 de mayo de 2016 el Banco fue notificado de un procedimiento en curso por "Presuntas irregularidades administrativas en el proceso de recaudación de ingresos de HidroBolívar" en el ejercicio fiscal 2012-2013 por la suma de

Cincuenta y Seis Mil Ciento Doce Bolívares con Cuarenta y Ocho Céntimos (Bs. 56.112,48) que presuntamente fue entregado al Banco para su depósito en la cuenta de ese organismo y no fue realizado tal depósito. En fecha 15 de junio de 2016 se consignó Escrito de Contestación y Pruebas, el caso fue decidido sin que se determinara responsabilidad del Banco Caroní, C.A. Banco Universal en el mismo. Actualmente se encuentra a la espera de la emisión del acta conclusiva.

El Banco mantiene procedimiento administrativo sancionatorio por 2.500 U.T., abierto por el Indepabis, de acuerdo a la resolución N° 007-2012, emitida en fecha 15 de febrero de 2012.

Actualmente se encuentra en espera de decisión de recurso administrativo interpuesto ante el Ministerio competente.

El Banco mantiene procedimiento administrativo sancionatorio por 1.000 U.T., abierto por el Indepabis, de acuerdo a la resolución N° S/N, emitida en fecha 06 de octubre de 2011. Actualmente se encuentra en espera de decisión de recurso administrativo interpuesto ante el Ministerio competente.

Existen y continúan su curso ante el extinto INDEPABIS catorce (14) causas que no fueron decididas por dicho ente durante su existencia y que, conforme al Decreto de supresión del mismo, deben ser decididas por la Superintendencia que absorbió al mismo.

### Laborales y otros

El Banco mantiene algunos litigios y reclamos civiles, mercantiles y laborales, así como reclamaciones realizadas por clientes a través del Instituto para la Defensa de las Personas en el Acceso a los Bienes y Servicios, surgidos en el curso normal del negocio, los cuales de ser negativos se considera no tendrán un efecto importante en los estados financieros.

El Banco mantiene reclamos y juicios en contra sus clientes, principalmente por cobranzas judiciales, ejecución de hipotecas, prendas y procedimientos de intimación. A la fecha de estos estados financieros la gerencia no estima efectos importantes en los estados financieros.

## 25. VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

Los vencimientos de activos y pasivos financieros del balance, son los siguientes:

### 31 de diciembre de 2017

	A un semestre	A dos semestres	A tres semestres	A cuatro semestres o más	Total
<b>Activo:</b>					
Disponibilidades	788.290.185.839	-	-	-	788.290.185.839
Inversiones en títulos valores	14.154.191.773	2.898.717.150	214.802.160	29.105.814.820	46.373.525.903
Cartera de créditos	403.189.089.467	17.557.701.145	1.884.811.066	30.996.601.860	453.628.203.538
Intereses y comisiones por cobrar	4.275.221.592	-	-	-	4.275.221.592
	<u>1.209.908.688.671</u>	<u>20.456.418.295</u>	<u>2.099.613.226</u>	<u>60.102.416.680</u>	<u>1.292.567.136.872</u>
<b>Pasivo:</b>					
Captaciones del público	1.276.568.901.158	-	-	-	1.276.568.901.158
Otros financiamientos obtenidos	3.034.993	-	-	-	3.034.993
Intereses y comisiones por pagar	52.405.841	-	-	-	52.405.841
	<u>1.276.624.341.992</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.276.624.341.992</u>

### 30 de junio de 2017

	A un semestre	A dos semestres	A tres semestres	A cuatro semestres o más	Total
<b>Activo:</b>					
Disponibilidades	113.135.113.047	-	-	-	113.135.113.047
Inversiones en títulos valores	9.351.722.130	1.017.396.464	731.831.630	10.809.729.259	21.910.679.483
Cartera de créditos	9.662.237.117	2.881.719.841	15.538.685.423	113.178.124.188	141.260.766.569
Intereses y comisiones por cobrar	1.574.308.593	-	-	-	1.574.308.593
	<u>133.723.380.887</u>	<u>3.899.116.305</u>	<u>16.270.517.053</u>	<u>123.987.853.447</u>	<u>277.880.867.692</u>
<b>Pasivo:</b>					
Captaciones del público	269.360.485.465	-	-	-	269.360.485.465
Otros financiamientos obtenidos	1.852.214	-	-	-	1.852.214
Intereses y comisiones por pagar	51.533.990	-	-	-	51.533.990
	<u>269.413.871.669</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>269.413.871.669</u>



## 26. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

A partir de 2003, el Ejecutivo Nacional y el Banco Central de Venezuela han celebrado diversos Convenios Cambiarios, donde se establece el Régimen para la Administración de Divisas, y el tipo de cambio que regirá las operaciones establecidas en dichos convenios. A partir de esa fecha, Centro Nacional de Comercio (CENCOEX) se encarga de la coordinación, administración, control y establecimiento de requisitos, procedimientos y restricciones que requiera la ejecución de dichos convenios.

El Centro Nacional de Comercio (CENCOEX), ha emitido diversas normativas relacionadas con los registros, lineamientos, requisitos y condiciones relativas al régimen de administración de divisas.

De acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 13-02-02, de fecha 13 de febrero de 2013, la valoración y registro contable de los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, se efectúan de acuerdo con tipo de cambio oficial establecido en el Convenio Cambiario N° 14 de fecha 8 de febrero de 2013.

En Gaceta Oficial N° 40.865, de fecha 9 de marzo de 2016, el Ejecutivo Nacional y el Banco Central de Venezuela (BCV) publicaron el Convenio Cambiario N° 35, fijando a partir del 10 de marzo de 2016 el tipo de cambio aplicable a las operaciones de divisas con tipo de cambio protegido (DIPRO) en Bs. 9,975 por US\$ 1 para la compra, y en Bs. 10 por US\$ 1 para la venta. Este tipo de cambio será aplicable principalmente a la liquidación de las operaciones de divisas para el pago de las importaciones de los bienes determinados en el listado de rubros pertenecientes a los sectores de alimentos y salud y de las materias primas e insumos asociados a la producción de estos sectores. Adicionalmente, establece que todas aquellas operaciones de liquidación de divisas no previstas expresamente en este Convenio, se tramitarán a través de los mercados alternativos de divisas regulados en la normativa cambiaria, al tipo de cambio complementario flotante de mercado (DICOM).

El Convenio Cambiario N° 35, modificó, entre otros, el Convenio Cambiario N° 14 del 8 de febrero de 2013, y fijó la liquidación al tipo de cambio establecido en el Convenio derogado, para las operaciones de compra y venta de divisas cuya liquidación se encuentre en los supuestos y lapsos específicos establecidos en este Convenio Cambiario. Asimismo, se establece que SIMADI continuará en funcionamiento hasta tanto sea sustituido dentro de un plazo máximo de treinta (30) días, en consecuencia, mientras esto último ocurra, el tipo de cambio complementario flotante de mercado será el tipo de cambio de SIMADI. Asimismo, este Convenio establece que la venta de divisas al BCV producto de la exportación de bienes y servicios, se efectuará al tipo de cambio complementario flotante de mercado. Posteriormente, en Gaceta Oficial N° 40.879 de fecha 5 de abril de 2016, el Banco Central de Venezuela publicó la Resolución N° 16-03-01, donde se establece la valoración de los estados financieros y el registro contable de los activos y pasivos denominados en moneda extranjera, derogando la Resolución N° 13-02-02 de fecha 13 de febrero de 2013.

En Gaceta Oficial N° 6.300 Extraordinario del 19 de mayo de 2017 se publicó el Convenio Cambiario N° 38 emanado del Banco Central de Venezuela (BCV), mediante el cual se regulan las subastas a través del Sistema de Tipo Complementario Flotante de Mercado (DICOM). Entró en vigencia el 19 de mayo de 2017. Algunos de los aspectos más relevantes son:

- Las subastas de divisas llevadas a cabo a través del DICOM podrán ser realizadas por el BCV con las posiciones mantenidas por las personas naturales o jurídicas que deseen presentar posturas como oferentes o como demandantes.

En el caso de Petróleos de Venezuela S.A. y sus empresas filiales, el Banco de Desarrollo Social (BANDES) y las empresas mixtas, podrán participar únicamente como oferentes.

- Las subastas de divisas corresponderán a un sistema de bandas móviles, donde el valor que pagará cada demandante será equivalente a la propuesta que haya realizado para adquirirlas, independientemente del tipo de cambio resultante.

El balance general del Banco, incluye los siguientes saldos en moneda extranjera, principalmente en dólares estadounidenses (US\$), valorados a la tasa de cambio de Bs. 9.975:

### 31 de diciembre de 2017

	Miles de US\$	Miles de Bs.
Activos:		
Disponibilidades	7.610.879	75.918.517
Inversiones en títulos valores	4.602.246	45.907.401
Rendimientos por cobrar	165.463	1.650.491
Posición activa neta	<u>12.378.588</u>	<u>123.476.409</u>
Posición máxima permitida por el BCV	<u>1.592.594.634</u>	<u>15.886.131.473</u>

### 30 de junio de 2017

	Miles de US\$	Miles de Bs.
Activos:		
Disponibilidades	7.213.438	71.954.041
Inversiones en títulos valores	6.241.828	62.262.233
Rendimientos por cobrar	176.430	1.759.889
Posición activa neta	<u>13.631.696</u>	<u>135.976.163</u>

Posición máxima permitida por el BCV 523.953.066 5.226.461.754

Con fecha 26 de mayo de 2006, el Banco Central de Venezuela emitió la Circular N° GOC/DNPC/2006-05-05, a través de la cual decide fijar en 30% a partir del 1° de junio de 2006, el límite máximo autorizado de la posición neta en moneda extranjera en relación con los recursos propios, así como eliminar el límite máximo de variación diaria permitida de dicha posición, derogando así la Circular N° GOC/DNPC/2003-01, emitida el 31 de julio de 2003.

En Circular N° GOC-DNPC-2007-08-01 de fecha 16 de agosto de 2007, emitida por el Banco Central de Venezuela, se establece que los Títulos de Interés y Capital Cubierto TICC emitidos por la República Bolivariana de Venezuela durante los años 2006 y 2007, no formarán parte del cálculo de la Posición en Moneda Extranjera de las instituciones financieras, así como, otros títulos denominados en moneda extranjera de acuerdo con diversos comunicados publicados por el Banco Central de Venezuela.

## 27. TRANSACCIONES CON COMPAÑÍAS RELACIONADAS

Las transacciones más importantes del Banco con compañías relacionadas, están representadas por las siguientes operaciones:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Pasivos:		
Captaciones del público:		
Seguro Caroní, C.A.	<u>529.505.570</u>	<u>561.857.441</u>

## 28. RESULTADOS DE INSPECCIÓN GENERAL CON CORTE 31 DE MARZO DE 2017

Con fecha 12 de diciembre de 2017, el Banco recibió mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-26555, de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, los resultados obtenidos en la inspección general efectuada con fecha corte al 31 de marzo de 2017, concluyendo sobre la misma una insuficiencia de Bs. 812.909.543 en la provisión de cartera de crédito, provisión para rendimientos sobre cartera de crédito y, otros ajustes en las áreas de bienes de uso y otros activos. En enero de 2018, el Banco envió sus comentarios y reconsideraciones en respuesta al oficio antes indicado. A la fecha de este informe el Banco se encuentra a la espera de los comentarios del ente supervisor.

## 29. EVENTOS POSTERIORES

### Índice de adecuación patrimonial

Con fecha 25 de enero de 2018, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Resolución 004.18, dicto las "Medidas de carácter temporal para determinar la relación patrimonio sobre activos y operaciones contingentes, aplicando criterios de ponderación con base a riesgo". Estas medidas aplicaran desde el cierre de enero de 2018 hasta el cierre del mes de enero de 2019, y la misma indica lo siguiente:

- Sin perjuicio de lo dispuesto en las resoluciones No. 305.09 y No. 117.14 de agosto de 2014, el índice dispuesto en el artículo No. 6 de la mencionada resolución N° 305.99, se disminuye en dos (2) puntos el porcentaje establecido en la Resolución N° 117.14, pasando de nueve por ciento (9%) a siete por ciento (7%). Así mismo, el índice dispuesto en el artículo No. 48 y No. 49 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se disminuye en un (1) punto el porcentaje señalado pasando de doce por ciento (12%) a once por ciento (11%); según las consideraciones adicionales para dicho cálculo establecidas en dicha resolución 004.18.

### Convenio Cambiario N° 39

Con fecha 29 de enero de 2018, el Ejecutivo Nacional y el Banco Central de Venezuela (BCV) mediante Gaceta Oficial N° 41.329, publicaron el Convenio Cambiario N° 39, el cual deroga:

- El Convenio Cambiario N° 38 de fecha 19 de mayo de 2017, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 6.300 Extraordinario de esa misma fecha, salvo el artículo 7.

- El Convenio Cambiado N° 35 de fecha 9 de marzo de 2016, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.865 del 9 de marzo de 2016 el cual establecía las operaciones de divisas con tipo de cambio protegido (DIPRO);
- Así como todas aquellas disposiciones en cuanto colidan con lo establecido en el presente instrumento, incluyendo cualquier Resolución, Providencia o acto administrativo de contenido normativo, que haya sido dictado en ejecución de los Convenios Cambiarios derogados.

El presente Convenio Cambiario entrará en vigencia el día de su publicación en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela. Dado en Caracas, a los 29 días del mes de enero de 2018.

Posteriormente, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-02203 de fecha 8 de febrero de 2018, informó que el tipo de cambio a utilizar para valorar y contabilizar la posición en moneda extranjera al cierre del mes de enero de 2018, será el tipo de cambio de compra que resultó de la última subasta realizada en el año 2017, por medio del Sistema de Divisas de Tipo de Cambio Complementario Flotante de Mercado (DICOM), es decir, Bs. 3.336,6375 por dólar.

Con objeto de ampliar el entendimiento de los efectos sobre las operaciones del Banco por las modificaciones establecidas en dicha normativa cambiaria, a continuación se presentan los efectos pro-forma sobre el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2017, asumiendo la aplicación de la mencionada normativa emitida en fecha posterior sobre dicho estado financiero de cierre (en bolívares):

	Cifras reportadas al 31 de diciembre de 2017	Efectos Pro-forma de aplicación al 31 de diciembre de 2017 Aumento (disminución)	Estado de Situación Financiera Pro-forma al 31 de diciembre de 2017
<b>Activo:</b>			
Disponibilidades	788.290.185.839	23.253.436.769	811.543.622.608
Inversiones en títulos valores	46.373.525.903	37.340.718.652	83.714.244.555
Cartera de Créditos	445.336.502.674	-	445.336.502.674
Intereses y comisiones por cobrar	4.269.870.133	-	4.269.870.133
Bienes Realizables	-	-	-
Bienes de Uso	23.428.523.809	-	23.428.523.809
Otros activos	<u>43.954.353.138</u>	<u>-</u>	<u>43.954.353.138</u>
	<u>1.351.652.961.496</u>	<u>60.594.155.421</u>	<u>1.412.247.116.917</u>
<b>Pasivo:</b>			
Captaciones del público	1.276.568.901.158	1.270.758.000	1.277.839.659.158
Captaciones y obligaciones con el BANAUIH	-	-	-
Otros Financiamientos Obtenidos	3.034.993	-	3.034.993
Intereses y Comisiones por Pagar	52.405.841	-	52.405.841
Acumulaciones y otros pasivos	<u>22.074.847.927</u>	<u>3.732.487.747</u>	<u>25.807.335.674</u>
	1.298.699.189.919	5.003.245.747	1.303.702.435.666
Patrimonio	<u>52.953.771.577</u>	<u>55.590.909.674</u>	<u>108.544.681.251</u>
	<u>1.351.652.961.496</u>	<u>60.594.155.421</u>	<u>1.412.247.116.917</u>

A la fecha la gerencia del Banco se encuentra en proceso de determinación de los impactos que tendrá el cambio en la mencionada normativa sobre los estados financieros del semestre que terminará el 30 de junio de 2018.

#### Proceso de preventa de la Criptomonedas venezolana "Petro"

Con fecha 20 de febrero de 2018, el Ejecutivo Nacional publicó los manuales para la preventa de la Criptomoneda venezolana Petro, donde se establecen los lineamientos a considerar para la compra del activo financiero y la adquisición de la licencia para las casas de intercambio de la Criptomoneda venezolana. Entre los que se incluyen los siguientes aspectos:

- La preventa tendrá lugar desde el 20 de febrero hasta el 19 de marzo de 2018.
- La criptomoneda podrá ser adquirida por personas naturales y jurídicas, dentro y fuera del país.
- El manual para el comprador especifica los procedimientos a considerar para la adquisición del Criptoactivo, incluyendo el registro en la página web oficial del Petro y la creación de la billetera digital o wallet.
- El manual para la adquisición de la licencia para las casas de intercambio de la Criptomoneda venezolana, establece los requisitos para constituir una casa de Intercambio o Exchange y los procedimientos para realizar la solicitud de licencia para las casas de intercambio.

Adicionalmente, se publicaron los lineamientos que contienen los puntos y conceptos que tienen que tener los Manuales de Control para la Prevención del Lavado de Activos y Financiamiento al Terrorismo, exhortando a todos los operadores que han de funcionar en el marco de acción de la Superintendencia, a sujetar sus estructuras y manuales a dichos lineamientos.