

# 100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.

## Dictamen de los Contadores Públicos Independientes

A los Accionistas y la Junta Directiva de  
100% Banco, Banco Universal, C.A.

### Informe sobre los estados financieros

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de 100% Banco, Banco Universal, C.A., los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, y los estados conexos de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos del efectivo por los semestres finalizados en esas fechas, expresados en bolívares nominales, así como las notas que contienen un resumen de los principios y prácticas contables más significativos, y otras informaciones explicativas.

### Responsabilidad de la gerencia del Banco por los estados financieros

La gerencia del Banco es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros con base en las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SU-DEBAN), únicas de uso obligatorio para el sistema bancario en Venezuela. Como se explica en la Nota 2, estas normas difieren en algunos aspectos importantes de los principios de contabilidad de aceptación general en Venezuela (VEN-NIF). Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relacionado con la preparación y adecuada presentación razonable de los estados financieros, para que los mismos estén libres de declaraciones materiales equivocadas, bien sea por error o fraude, seleccionar y aplicar las políticas contables adecuadas, y realizar estimaciones contables que sean razonables, de acuerdo con las circunstancias.

### Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es la de expresar una opinión sobre los estados financieros con base en nuestras autoridades. Efectuamos nuestro examen de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Esas normas requieren que cumplamos con ciertos requerimientos éticos y planifiquemos y ejecutemos las auditorías para obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no incluyan errores significativos.

Una auditoría incluye la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y divulgaciones incluidos 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, bien sea por error o fraude. En el proceso de realizar esta evaluación de riesgo, el auditor debe considerar los controles internos relevantes para que el banco prepare y presente razonablemente los estados financieros con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.

Una auditoría también incluye la evaluación del uso apropiado de las políticas contables y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la gerencia, así como la presentación completa de los estados financieros. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para sustentar nuestra opinión.

### Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de 100% Banco, Banco Universal, C.A., al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, y los resultados de sus operaciones y los flujos de su efectivo por los semestres finalizados en esas fechas, de conformidad con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), para el sistema bancario venezolano.

**Marambio, Rivillo, Pérez, Pineda. Contadores Públicos, S.C.**

Carlos A. Rivillo C.  
Contador Público  
C.P.C. N° 10.517  
CP-214

Caracas, 02 de febrero de 2018

## BALANCES GENERALES Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017 (Presentados sobre la base del costo histórico) (Expresados en bolívares)

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
<b>ACTIVO</b>		
<b>DISPONIBILIDADES</b>		
(Notas 2, 3, 22, 23 y 24)	<u>334.659.165.601</u>	<u>41.127.155.015</u>
Efectivo	37.626.914.727	2.823.051.140
Banco Central de Venezuela	280.209.423.669	35.883.254.574
Banco y Otras Instituciones Financieras del País.	21.652.529	800.000.000
Bancos y corresponsales del exterior	9.045.636	12.029.703
Efectos de cobro inmediato	16.792.129.040	1.608.819.598
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<u>22.221.607.493</u>	<u>10.855.396.720</u>
(Notas 2, 4, 17, 18, 22, 23 y 24)		
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	6.457.234.000	4.082.999.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.968.055.621	2.340.131.106
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	2.425.406.921	2.454.321.934
Inversiones de disponibilidad restringida	16.342.324	22.317.637
Inversiones en otros títulos valores	9.354.568.627	1.955.627.043
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>		
(Notas 2, 5, 22 y 23)	<u>162.128.480.472</u>	<u>58.153.496.393</u>
Créditos vigentes	165.058.858.318	59.229.391.385
Créditos reestructurados	-	-
Créditos vencidos	8.511.348	14.971.371
Créditos en litigio	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(2.938.889.194)	(1.090.866.363)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<u>961.093.700</u>	<u>638.805.897</u>
(Notas 2, 6, 22, 23 y 24)		
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	279.870.811	159.319.168
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	679.136.034	480.902.882
Comisiones por cobrar	3.272.214	840.301
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.185.359)	(2.256.454)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	-	-
(Notas 2, 4, 17, 18, 22, 23 y 24)		
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-
Inversiones en sucursales	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	-	-
<b>BIENES DE USO</b> (Notas 2 y 7)	<u>6.533.867.905</u>	<u>4.635.051.524</u>
<b>OTROS ACTIVOS</b> (Notas 2, 8 y 19)	<u>7.886.468.835</u>	<u>2.071.444.275</u>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<u>534.390.684.006</u>	<u>117.481.349.824</u>

Las notas adjuntas (1 a la 36) son parte Integral de estos estados financieros

**BALANCES GENERALES**  
**Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017**  
**(Presentados sobre la base del costo histórico)**  
**(Expresados en bolívares)**

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
<b>PASIVO</b>		
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> (Notas 2, 9, 21, 22, 23, 24 y 25)	<u>483.684.343.660</u>	<u>104.114.677.832</u>
Depósitos en cuentas corrientes	433.097.172.953	91.082.297.452
Cuentas corrientes no remuneradas	216.923.017.632	47.647.917.367
Cuentas corrientes remuneradas	212.571.961.071	42.173.512.471
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.559.195	3.274.343
Depósitos y Certificados a la Vista	3.599.635.055	1.257.593.271
Otras obligaciones a la vista	2.647.560.079	1.899.902.836
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
Depósitos de ahorro	45.330.944.514	10.105.367.908
Depósitos a plazo	2.608.544.575	1.026.988.154
Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Captaciones del público restringidas	121.539	121.482
Derechos y participaciones sobre títulos o valores cedidos al público	-	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO</b> CENTRAL DE VENEZUELA (Nota 10)	-	-
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL</b> BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (Nota 11)	-	-
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> (Nota 12)	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION</b> FINANCIERA	-	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b> (Notas 22 y 23)	<u>24.827.820</u>	<u>12.566.798</u>
Gastos por pagar por captaciones del público	24.827.820	12.566.798
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-	-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> (Notas 2, 13, 24, 26, 27, 28, 29 y 30)	<u>32.565.728.281</u>	<u>5.564.382.776</u>
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<u>516.274.899.761</u>	<u>109.691.627.406</u>

Las notas adjuntas (1 a la 36) son parte Integral de estos estados financieros

**BALANCES GENERALES**  
**Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017**  
**(Presentados sobre la base del costo histórico)**  
**(Expresados en bolívares)**

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017	
<b>PATRIMONIO</b> (Notas 2, 4 y 16)			
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<u>170.000.000</u>	<u>170.000.000</u>	
Capital pagado	170.000.000	170.000.000	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES ACCIONES	-	-	
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	4.995.917.016	-	
RESERVAS DE CAPITAL	182.083.835	180.984.458	
AJUSTES AL PATRIMONIO	5.446.553.191	3.549.383.741	
RESULTADOS ACUMULADOS	7.175.392.241	3.884.945.163	
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	145.837.962	4.409.056	
ACCIONES EN TESORERÍA	-	-	
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<u>18.115.784.245</u>	<u>7.789.722.418</u>	
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<u>534.390.684.006</u>	<u>117.481.349.824</u>	
<b>CUENTAS DE ORDEN</b> (Notas 2 y 15)	-	-	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9.691.096.829	3.468.570.240	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.953.747.086	7.037.177.651	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y Y HÁBITAT)	-	-	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	-	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	184.193.168.834	80.433.952.663	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRÓS DEUDORAS	-	-	
	<u>200.838.012.749</u>	<u>90.939.700.554</u>	
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	-	-	
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	-	894.337.000	
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA (Notas 4 y 5)	12.106.045.167	6.372.944.778	
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES (Nota 9)	56.736.919.577	15.257.968.022	
MICROCRÉDITOS (Notas 4 y 5)	1.796.084.320	867.539.103	
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE (Nota 5)	1.119.504.300	530.416.197	
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA (Nota 5)	67.921.954	84.446.526	
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL (Notas 2 y 16)	11,11%	12,74%	
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA (Nota 5)	2.920.000.000	2.315.885.000	
<b>PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalle)</b>			
<b>31 de diciembre de 2017</b>			
	Administradores		Entes
	Públicas, Estatales,		descentralizados
	Personas	Personas	Administración
	naturales	jurídicas	Municipales y
			del Distrito Capital
			y otros organismos
<b>Tipos de fideicomisos</b>			con régimen especial
			Total
Inversión	10.034.599	19.352.199	22.012.929
Garantía	-	-	-
Administración	-	980.597.430	5.724.796.632
Características mixtas	-	-	6.705.394.062
Otros	-	-	-
Total	<u>10.034.599</u>	<u>999.949.629</u>	<u>5.746.809.561</u>
			<u>6.756.793.789</u>
<b>30 de junio de 2017</b>			
	Administradores		Entes
	Públicas, Estatales,		descentralizados
	Personas	Personas	Administración
	naturales	jurídicas	Municipales y
			del Distrito Capital
			y otros organismos
<b>Tipos de fideicomisos</b>			con régimen especial
			Total
Inversión	10.034.598	24.191.705	22.012.929
Garantía	-	-	-
Administración	11.842.883	586.402.187	3.632.309.164
Características mixtas	-	-	6.860.009.739
Otros	-	-	-
Total	<u>21.877.481</u>	<u>610.593.892</u>	<u>3.654.322.093</u>
			<u>6.916.248.972</u>

Las notas adjuntas (1 a la 36) son parte Integral de estos estados financieros

**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017**  
**(Presentados sobre la base del costo histórico)**  
**(Expresados en bolívares)**

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
<b>INGRESOS FINANCIEROS (Notas 2, 4 y 5)</b>	<b>16.950.575.951</b>	<b>6.511.633.689</b>
Ingresos por disponibilidades	11.660.269	2.638
Ingresos por inversiones en títulos valores	667.663.070	493.520.530
Ingresos por cartera de créditos	16.271.252.612	4.297.876.211
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-
Otros ingresos financieros	-	1.720.234.310
<b>GASTOS FINANCIEROS (Notas 2 y 9)</b>	<b>(1.799.040.910)</b>	<b>(606.542.268)</b>
Gastos por captaciones del público	(1.799.040.910)	(606.315.296)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-	(226.972)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-
Gastos por otras obligaciones	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-
Otros gastos financieros	-	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>15.151.535.041</b>	<b>5.905.091.421</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	14.216.978	940.638
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.852.226.348)	(530.941.879)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.852.226.348)	(530.941.879)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>13.313.525.671</b>	<b>5.375.090.180</b>
Otros ingresos operativos (Notas 2, 4 y 17)	9.625.928.963	2.744.626.741
Otros gastos operativos (Notas 2, 4 y 18)	(29.297.997)	(108.295.776)

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>22.910.156.637</b>	<b>8.011.421.145</b>
<b>MENOS: GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>(13.899.608.006)</b>	<b>(5.393.429.572)</b>
Gastos de personal	(5.946.214.788)	(2.455.482.190)
Gastos generales y administrativos (Nota 19)	(7.212.252.423)	(2.527.675.914)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (Nota 26)	(653.519.800)	(363.888.053)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (Nota 27)	(87.620.995)	(46.383.415)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>9.010.548.631</b>	<b>2.617.991.573</b>
Ingresos por bienes realizables (Nota 2)	-	-
Ingresos por programas especiales	-	-
Ingresos operativos varios	5.956.682	13.903.260
Gastos por bienes realizables	-	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-
Gastos operativos varios (Notas 2, 20, 28, 29, 30 y 31)	(3.172.659.217)	(1.264.405.520)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>5.843.846.096</b>	<b>1.367.489.313</b>
Ingresos extraordinarios (Notas 2)	-	-
Gastos extraordinarios (Notas 2 y 21)	-	(1.500.000)
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>5.843.846.096</b>	<b>1.365.989.313</b>
Impuesto sobre la renta (Notas 2 y 14)	(2.552.549.018)	-
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>3.291.297.078</b>	<b>1.365.989.313</b>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:</b>		
Reserva legal	-	-
Utilidades estatutarias:		
Junta directiva	-	-
Funcionarios y empleados	-	-
Otras reservas de capital	-	-
Resultados acumulados:		
Superávit por aplicar	1.645.648.539	682.994.657
Superávit no distribuible y restringido	1.645.648.539	682.994.657
	<u>3.291.297.078</u>	<u>1.365.989.313</u>
Aporte LODD (Notas 13 y 28)	(59.161.278)	(13.796.231)

Las notas adjuntas (1 a la 36) son parte integral de estos estados financieros

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017**  
**(Presentados sobre la base del costo histórico)**  
**(Expresados en bolívares)**

	Capital Social Pagado	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reserva de capital		Resultados acumulados			Ganancia o (pérdida) no realizada en títulos valores disponibles para la venta	Ganancia o (pérdida) no realizada en inversiones en otras obligaciones negociables	Ganancia realizada por operaciones SICAD II	Ajuste por revaluación de Bienes de Uso	Total Patrimonio	
			Legal y estatutaria	Para otras disposiciones	Superávit restringido	Superávit por aplicar	Total						
<b>Saldos, al 31 de diciembre de 2016</b> (ver Notas 4, 16 y 25)	170.000.000	-	170.000.000	9.978.405	179.978.405	1.361.624.536	1.158.181.313	2.519.805.849	89.036.836	-	86.923.610	-	3.045.744.700
Rendimientos generados por el fondo social para contingencias	-	-	-	156.053	156.053	-	-	-	-	-	-	-	156.053
Aplicación de resultado neto	-	-	-	-	-	682.994.657	682.994.657	1.365.989.314	-	-	-	-	1.365.989.314
Ganancia no realizada por inversión en títulos de valores disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	(84.627.780)	-	-	-	-	(84.627.780)
Fondo social para contingencias	-	-	-	850.000	850.000	-	(850.000)	(850.000)	-	-	-	-	-
Ajuste por revaluación de bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.462.460.131	-	3.462.460.131
<b>Saldos, al 30 de junio de 2017</b> (Notas 4, 16 y 25)	170.000.000	-	170.000.000	10.984.458	180.984.458	2.044.619.193	1.840.325.970	3.884.945.163	4.409.056	-	86.923.610	3.462.460.131	7.789.722.418
Aporte Capital en efectivo pendiente de autorización por parte de la SUDEBAN	-	4.995.917.016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.995.917.016
Rendimientos generados por el fondo social para contingencias	-	-	-	249.377	249.377	-	-	-	-	-	-	-	249.377
Aplicación de resultado neto	-	-	-	-	-	1.645.648.539	1.645.648.539	3.291.297.078	-	-	-	-	3.291.297.078
Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en otras obligaciones negociables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	155.396.365	-	-	155.396.365
Ganancia no realizada por inversión en títulos de valores disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	(13.967.459)	-	-	-	-	(13.967.459)
Fondo social para contingencias	-	-	-	850.000	850.000	-	(850.000)	(850.000)	-	-	-	-	-
Ajuste por revaluación de bienes de uso	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.897.169.450	-	1.897.169.450
<b>Saldos, al 31 de diciembre de 2017</b> (Notas 4, 16 y 25)	<u>170.000.000</u>	<u>4.995.917.016</u>	<u>170.000.000</u>	<u>12.083.835</u>	<u>182.083.835</u>	<u>3.690.267.732</u>	<u>3.485.124.509</u>	<u>7.175.392.241</u>	<u>(9.558.403)</u>	<u>155.396.365</u>	<u>86.923.610</u>	<u>5.359.629.581</u>	<u>18.115.784.245</u>

Las notas adjuntas (1 a la 36) son parte integral de estos estados financieros

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017**  
**(Presentados sobre la base del costo histórico)**  
**(Expresados en bolívares)**

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
<b>Flujos de efectivo de actividades de operación</b>		
Resultado neto del ejercicio	3.291.297.078	1.365.989.314
Ajustes para conciliar el resultado neto del ejercicio con el efectivo neto provisto por (utilizado en) las operaciones:		
Aporte FONA	58.975.355	13.811.380
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	(14.216.978)	(940.638)
Provisiones para incobrabilidad	1.851.894.288	530.791.879
Reverso y/o castigos de provisión de cartera de créditos y rendimientos por cobrar	(3.871.457)	-
Otras provisiones	849.938.779	366.608.076
Depreciaciones y amortizaciones	339.692.981	267.697.129
Variación neta de colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias	(2.374.235.000)	(2.357.774.000)
Variación neta de otros activos	(5.936.323.509)	(1.480.824.603)
Variación neta de intereses y comisiones por cobrar	(322.287.803)	(151.282.805)
Variación neta de otros pasivos	26.092.680.749	3.147.128.490
Variación neta de intereses y comisiones por pagar	<u>12.261.022</u>	<u>(3.191.342)</u>
<b>Efectivo neto provisto por (utilizado en) las actividades de operación</b>	<u>23.845.805.505</u>	<u>1.698.012.879</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		
Variación neta de captaciones del público	379.569.665.828	48.700.762.001
Variación neta de otros financiamientos obtenidos	-	-
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	<u>4.995.917.016</u>	<u>-</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<u>384.565.582.844</u>	<u>48.700.762.001</u>
<b>Flujos de efectivo de actividades de inversión</b>		
Créditos otorgados en el período	(175.037.976.492)	(57.262.498.875)
Créditos cobrados en el período	69.214.969.581	26.918.265.579
Variación neta de inversiones en títulos valores disponibles para la venta	(1.486.495.609)	2.537.654.830
Variación neta de inversiones en títulos valores mantenidas hasta su Vencimiento	28.915.013	(1.077.971.401)
Variación neta de inversiones en otros títulos valores	(7.398.941.584)	(152.484.449)
Variación neta de inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida	5.975.313	(1.323.686)
Incorporación de bienes de uso	<u>(205.823.985)</u>	<u>(486.739.219)</u>
<b>Efectivo neto utilizado en las actividades de inversión</b>	<u>(114.879.377.763)</u>	<u>(29.525.097.221)</u>
<b>Variación neta de las disponibilidades</b>	293.532.010.586	20.873.677.659
Disponibilidades al inicio	<u>41.127.155.015</u>	<u>20.253.477.356</u>
Disponibilidades al final	<u>334.659.165.601</u>	<u>41.127.155.015</u>

Las notas adjuntas (1 a la 36) son parte Integral de estos estados financieros.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017**  
**(Presentadas sobre la base del costo histórico)**  
**(Expresadas en bolívares)**

**1. Datos generales de la Institución**

**1.1. Datos generales**

100% Banco, Banco Universal, C.A., fue constituido el 12 noviembre de 1971, con domicilio en Barquisimeto, Estado Lara. Durante el año 1995, los accionistas comunes de Holding FBI, C.A., adquirieron la totalidad de las acciones de la Sociedad Financiera de Lara, C.A., y se modificó su denominación social a Financorp Banco de Inversión, C.A. En fecha 30 de noviembre de 2005, Inversiones Forohen, C.A., adquirió de Holding FBI, C.A., el 99,46% de la totalidad de las acciones comunes que conformaban el capital social de Financorp Banco de Inversión, C.A.

En fecha 31 de marzo de 2006, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante el Oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06897, autorizó al Banco el cambio de su objeto social y su transformación de Banco de Inversión a Banco Comercial, con domicilio en la ciudad de Caracas; cambio que fue aprobado por los Accionistas del Banco en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 02 de enero de 2006, a fin de ampliar las líneas de negocios de la institución y desarrollar actividades propias de los bancos comerciales de conformidad con la Legislación Bancaria vigente.

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante Oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-19020 de fecha 14 de septiembre de 2006, autorizó el cambio de denominación social de Financorp Banco Comercial, C.A., a 100% Banco, Banco Comercial, C.A., así como la reforma de los Estatutos Sociales en la materia anteriormente mencionada; quedando este cambio aprobado en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del 06 de septiembre de 2006.

De acuerdo a las modificaciones y entrada en vigencia de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, el banco presentó a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario un Proyecto y Plan de Transformación de la Institución para convertirse de Banco Comercial a Banco Universal, a los fines de adecuarse a lo establecido en dicha Ley. En fecha 29 de febrero de 2012, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, emitió la Resolución N° 028.12, publicada en Gaceta Oficial N° 39.887 de fecha 20 de marzo de 2012, mediante la cual autoriza la transformación de 100% Banco, Banco Comercial, C.A., a Banco Universal.

100% Banco, Banco Universal, C.A., es una institución dedicada a la intermediación financiera, con personas naturales y jurídicas, a través de su oficina principal ubicada en Caracas y su red de agencias en Venezuela.

En Resolución N° 065.07 de fecha 20 de marzo de 1997, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, autorizó al Banco, para actuar como Fiduciario. La actividad de fiduciario del Banco proporciona la custodia, administración y gerencia de inversiones de terceros.

**1.2. Régimen regulatorio**

Las actividades del Banco se rigen por el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, la Ley que regula la materia mercantil (Código de Comercio), la Ley que regula la materia financiera (Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional), las demás leyes que le sean aplicables, los reglamentos que dicte el Ejecutivo Nacional y las disposiciones que dicten el Órgano Superior del Sistema Financiero Nacional (OSFIN), el Banco Central de Venezuela (BCV), así como por las Normas Prudenciales y otras instrucciones que dicte SUDEBAN y el Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios (FOGADE), ver Notas 26 y 27.

Además del marco normativo legal antes referido que rige al sistema financiero venezolano, las instituciones financieras están regidas por otras leyes y regulaciones de carácter social o económico que imponen restricciones sobre las tasas de interés, comisiones y otros servicios bancarios y/o que exigen la colocación de recursos en ciertos sectores de la economía.

El OSFIN está facultado para dictar regulaciones para la participación de los ciudadanos en la supervisión de la gestión financiera y de contraloría social de los integrantes del Sistema Financiero Nacional, protegerá los derechos de los usuarios y promoverá la colaboración con los sectores de la economía productiva, incluida la popular y comunal.

Además del marco normativo legal antes referido, las Instituciones Financieras están regidas por otras leyes y regulaciones de carácter social o económico que exigen aporte de recursos en ciertos sectores (ver Notas 28, 29, 30, 31 y 32).

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario dicta las normas prudenciales de carácter general, las cuales regulan, limitan o prohíben operaciones de fideicomiso, desarrolladas por las instituciones autorizadas para actuar como tales, sin perjuicio de las competencias del Banco Central de Venezuela en materia de posiciones en moneda extranjera. Asimismo, dicta normas prudenciales en materia de información financiera, auditorías, registro contable, supervisión

y control de las operaciones del fideicomiso y el establecimiento de los límites máximos para su realización.

El Banco Central de Venezuela (BCV) ha regulado los cargos por servicios en cuentas de ahorro y corrientes, operaciones de arrendamiento e internacionales, y de tarjetas de crédito y débito que los bancos pueden cobrar a sus clientes.

El Banco Central de Venezuela (BCV) y el Ejecutivo Nacional mediante resoluciones especiales han establecido límites a las tasas de interés activas y pasivas, que pueden ser cobradas o pagadas a los clientes por el sistema financiero nacional. En la determinación de estos límites, se toma en consideración los diversos productos bancarios y los sectores económicos beneficiados según las diversas leyes y regulaciones de carácter económico y social que regulan las actividades bancarias. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco debe destinar un porcentaje nominal mínimo del 58,25% y 55,50%, respectivamente de su cartera de créditos bruta para el otorgamiento de créditos a los sectores agrícolas, manufactura, microempresarial, hipotecario y turismo

Las tasas activas y pasivas en Venezuela reguladas por el Banco Central de Venezuela (BCV) establecen el máximo y el mínimo de las tasas de interés para depósitos y operaciones de créditos basadas en sus tasas referenciales. En ese sentido, la tasa de interés anual por operaciones activas no deberá exceder del 24% y para operaciones de tarjetas de crédito del 29%. Las instituciones financieras podrán cobrar como máximo el 3% anual adicional a la tasa de interés pactada en la respectiva operación por las obligaciones morosas de los clientes. Las tasas máximas aplicables a las carteras dirigidas al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, se mencionan en la Nota 5. La tasa de interés anual para depósitos de ahorro no podrá ser inferior al 16% si los saldos son menores o igual a Bs. 20.000 y 12,5% si los saldos son mayores a Bs. 20.000,01 calculada sobre saldos diarios, mientras que para los depósitos a plazo no podrá ser inferior del 14,50%.

La Ley de Tarjetas de Crédito, Débito, Prepagadas y demás Tarjetas de Financiamiento o Pago Electrónico, tiene por objeto, regular todos los aspectos vinculados con el sistema y operadores de tarjetas de crédito, su financiamiento y las relaciones entre el ente emisor, los tarjetahabientes y los negocios afiliados al sistema, con el fin de garantizar el respeto y protección de los derechos de todos los usuarios de estos instrumentos de pago. Las regulaciones más importantes establecidas en dicha Ley son: (a) los montos de los intereses corrientes por financiamiento, incluyendo el uso de la línea de créditos, no podrán ser capitalizados, por lo que no puede cobrarse intereses sobre intereses, (b) se prohíbe cobrar los gastos de cobranza no causados, gastos de mantenimiento, gastos de renovación de tarjetas ni por la emisión de estados de cuenta, (c) el Banco Central de Venezuela (BCV) fijará mensualmente los límites para la tasa de interés financiera y moratoria máxima para el financiamiento de tarjetas de crédito, y las comisiones, tarifas o recargos por servicios que genere el uso de la tarjeta de crédito, débito, prepagada y demás tarjetas de financiamiento o pago electrónico.

En fecha de 31 de marzo de 2009, fue publicado en la Gaceta Oficial N° 29.150 la Resolución N° 09-06-01, mediante la cual, el Banco Central de Venezuela (BCV) fijó en 29,50% la tasa de interés anual a cobrar por sus operaciones de descuento, redescuento y anticipo, con excepción de las aplicables a los regímenes especiales, la cual estará vigente a partir del 5 de junio de 2009.

En fecha 30 de junio de 2016, el Banco Central de Venezuela publicó en Gaceta Oficial N° 40.935 la Resolución mediante la cual indica que las instituciones bancarias solo podrán cobrar a sus clientes o al público en general comisiones, tarifas y/o recargos por los conceptos que hayan sido establecidos por este ente regulador, mediante las resoluciones y avisos oficiales dictados en la materia, hasta los límites máximos en ellos permitidos.

## **2. Bases de presentación y principales políticas contables**

En abril de 2008, la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela (FCCPV) ratificó la adopción de las VEN-NIF, como principios contables de aplicación obligatoria en Venezuela a partir del 1 de enero de 2008. Estas normas se basan, con algunas diferencias, en las Normas Internacionales de Información Financiera y sus interpretaciones emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad. La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario publicó en Gaceta Oficial N° 39.637 del 18 de marzo de 2011, la Resolución N° 648.10 del 28 de diciembre de 2010, en la que se establece diferir la adopción de las VEN-NIF, hasta tanto este Organismo así lo indique.

Los estados financieros del Banco Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, han sido preparados conforme a las instrucciones contenidas en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias (el Manual de Contabilidad para Bancos), y de acuerdo a otras Normas Prudenciales e instrucciones, emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, las cuales difieren en algunos aspectos de los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF) vigentes al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017; las principales diferencias están resumidas a continuación:

### Estados financieros ajustados por los efectos de la inflación

El Boletín BA VEN-NIF N° 2 establece los criterios para la aplicación en Venezuela de la Norma Internacional de Contabilidad N° 29 (NIC 29) "Información financiera en economías hiperinflacionarias". Este boletín requiere que se reconozcan

los efectos de la inflación en los estados financieros básicos de las entidades, siempre y cuando la inflación del ejercicio económico anual sea superior a un dígito. La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario requiere la presentación de los estados financieros ajustados por inflación como información complementaria.

El 27 de noviembre y 12 de julio de 2017, la Superintendencia, mediante las Circulares N° SIB-II-GGR-GNP-25188 N° SIB-II-GGR-GNP-13992, difiere la presentación de la información complementaria correspondiente al cierre del segundo y primer semestre 2017, respectivamente, 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.

### Partidas pendientes en conciliación

El Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias, establece plazos para la desincorporación, reclasificación a otros rubros del balance y registró de provisiones para las partidas incluídas dentro de las conciliaciones bancarias en moneda nacional y moneda extranjera y no conciliadas dentro del plazo establecido en el referido Manual. Las VEN-NIF no contemplan reclasificaciones, desincorporaciones ni constitución de provisiones con base a la antigüedad de las partidas.

### Inversiones en títulos valores

Las inversiones registradas como disponibles para la venta no podrán tener un lapso de permanencia en esta categoría mayor a un (1) año, contado desde la fecha de su incorporación a la misma. Las VEN-NIF no contemplan ninguna limitación en el tiempo de permanencia en que dichas inversiones se mantengan registradas en esta categoría.

El tipo de cambio aplicable al producto de la venta en los mercados oficiales o del vencimiento, de los títulos valores emitidos o por emitir por la República Bolivariana de Venezuela o por empresas del Estado denominados en moneda extranjera, será al tipo de cambio oficial fijado de conformidad a lo dispuesto en el Convenio Cambiario N° 14 del 08 de febrero de 2013 o aquel que lo sustituya y se encuentre vigente para la fecha de la operación.

Asimismo, según las normas establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, las colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 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, y se registran a su valor de realización, que corresponde a su costo o valor nominal, como parte del portafolio de las inversiones en títulos valores. Las VEN-NIF contemplan este tipo de inversiones como parte del efectivo y equivalentes de efectivo.

Las inversiones en títulos valores para negociar, mantenidas hasta su vencimiento, de disponibilidad restringida y otros títulos valores; así como las inversiones en títulos valores disponibles para la venta, con la excepción de lo mencionado anteriormente, no difieren en su registro contable de las VEN-NIF. La valoración de los títulos valores según su tipo de clasificación, se hace conforme a su valor razonable, de acuerdo a lo establecido en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias.

### Provisión para cartera de créditos

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario requiere la constitución de una provisión genérica para la cartera de créditos, del 1% del saldo de capital de la cartera de créditos y del 2% para microcréditos y requiere de una provisión anticíclica para la cartera de créditos del 0,75% del saldo de capital de la cartera de créditos (Ver Nota 5). Las VEN-NIF establecen que la provisión por incobrabilidad de los créditos se determina en función de la posible recuperación de los activos, considerando su valor razonable, y no contempla la creación de provisiones genéricas. Las VEN-NIF también requieren que el Banco evalúe primero si existe evidencia objetiva individual de deterioro del valor de la cartera de créditos que sean individualmente significativos o colectivamente para grupos que no sean individualmente significativos.

En Gaceta Oficial N° 40.140 del 04 de abril de 2013, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario publicó la Resolución N° 028.13 del 18 de marzo de 2013, en la cual se establecen las Normas relativas al Régimen Especial de Requisitos de Información y Constitución de Provisiones para la cobertura de riesgo de la cartera agrícola.

En Gaceta Oficial N° 39.924 del 17 de mayo de 2012, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario publicó la Resolución N° 332.11 de esa misma fecha, en la cual se establece la constitución de provisiones para los créditos o microcréditos otorgados a personas naturales o jurídicas cuyos bienes fueron objeto de expropiación, ocupación o intervención por parte del Estado Venezolano.

En Gaceta Oficial N° 40.247 del 10 de septiembre de 2013, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario publicó la Resolución N° 146.13 del 10 de septiembre de 2013, en la cual se establece las normas relativas a la constitución de la provisión anticíclica.

Asimismo, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario establece que se debe crear una provisión específica de acuerdo con los parámetros establecidos ante la eventualidad de pérdidas originadas por las garantías concedidas por las entidades, las cuales se encuentran registradas en la cuenta "611.00 Garantías Otorgadas", así como por otras operaciones contingentes que determine esta Superintendencia. Las VEN-NIF no contemplan este tipo de provisión.

#### Cartera de créditos vencida y en litigio

Las instituciones financieras deberán castigar la cartera de créditos vencida o en litigio en un plazo no mayor a 24 meses, contados a partir de la fecha de registro de la totalidad del crédito en dichas categorías. No obstante, se podrá mantener en el saldo de la cartera en litigio, aquellos créditos a los cuales se les hayan iniciado las acciones judiciales de cobro, siempre y cuando estén pendientes por decisión los juicios por el tribunal respectivo. Los créditos en litigio, a los 24 meses contados a partir de la fecha de su registró en dicha categoría, deberán estar provisionados en su totalidad.

Adicionalmente, al momento de que un deudor cancele cuotas atrasadas sobre un préstamo por cuotas mensuales vencido, el Banco tendrá que reclasificarlo a la categoría que tenía antes de pasar a vencido. Asimismo, cuando un deudor persona natural pague las cuotas pendientes de un crédito por cuotas en litigio y consecuentemente se retire la demanda, el Banco tendrá que reclasificarlo a la categoría que tenía antes de entrar en litigio o vencido.

#### Bienes realizables

Los bienes muebles e inmuebles recibidos en pago se registran al menor valor entre: el monto adjudicado, saldo en libros, valores de mercado o monto del avalúo practicado con antigüedad igual o inferior a un año, y se amortizan entre un (1) y tres (3) años, respectivamente con base al método de línea recta. Los bienes fuera de uso deben ser desincorporados de las cuentas de activo en el término de 24 meses. De acuerdo con las VEN-NIF no se establecen límites de permanencia para los bienes recibidos en pago, se presentan a su valor razonable, y se registran como activo fijo o activos para la venta, dependiendo de su destino, sin establecer amortización alguna.

#### Bienes de uso

Las normas de contabilidad emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario establecen que los bienes de uso se valúen a su valor de costo original, depreciándose mensualmente bajo el método de línea recta. En los casos en que la Institución tenga conocimiento de una sobrevaluación contable significativa de uno o varios bienes, cualquiera sea la causa, debe reducir su valor y/o vida útil asignada originalmente, y contratar un perito inscrito en el Registro que al efecto lleva la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, para que efectúe un avalúo técnico y posteriormente proceder al ajuste correspondiente.

Asimismo, la depreciación de bienes de uso comienza a calcularse a partir del mes siguiente al de su incorporación, independientemente que se encuentren en uso o no.

Las VEN-NIF requieren que una entidad elija el método de registro inicial de sus activos entre el método de costo de adquisición o el de valor corriente, y no contempla la depreciación de los activos que no estén en uso; permiten la revaluación de los bienes de uso, registrándose dicho incremento en el valor del activo, como un superávit por revaluación dentro del patrimonio. Estos bienes deben ser sujetos a evaluación por deterioro.

#### Otros activos

El Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias establece la constitución de una provisión para las partidas registradas en este grupo, con evaluaciones por lo menos cada noventa (90) días, aplicando criterios similares a los establecidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario para la evaluación de la cartera de créditos. Independientemente de lo antes señalado, las partidas que se registran en este grupo podrán permanecer como máximo trescientos sesenta (360) días desde su origen; a su vencimiento, si no han sido recuperadas deberá constituirse una provisión de cien por ciento (100%) sobre las mismas. Las partidas registradas en la cuenta de "Partidas por Aplicar", no regularizadas en el período de treinta (30) días desde su fecha origen, tiempo máximo establecido para su permanencia en el rubro de otros activos, deberán ser desincorporadas con cargo a resultados.

Los gastos por servicios registrados en la subcuenta otros gastos pagados por anticipado deberán ser amortizados en un plazo no mayor a un (1) año. Cualquier gasto por servicio pagado por anticipado que sea mayor a un (1) año será considerado un préstamo y deberá registrarse en el rubro de cartera de créditos.

Los gastos diferidos registrados en el rubro de otros activos, corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del ejercicio en que se incurra y se distribuyen en los ejercicios que se recibirán los beneficios de los mismos. Se registran al costo y se presentan netos de la amortización. La amortización se calcula por el método de línea recta en un plazo no mayor de cuatro (4) años. Las VEN-NIF no permiten el diferimiento de gastos.

Las mejoras significativas a las propiedades arrendadas se registran como gastos amortizables y se muestran dentro del grupo de Otros Activos. Las VEN-NIF contemplan estos activos como parte de los bienes de uso.

#### Impuesto sobre la renta diferido

Se debe reconocer el impuesto sobre la renta diferido por las diferencias temporales representadas por gastos o ingresos que se causan en períodos diferentes para los fines tributarios y contables, siempre y cuando existan expectativas razonables de realización o recuperación en el tiempo. Por otra parte, las instituciones financieras mantienen permanentemente provisiones para la cartera de créditos; por lo cual, no se podría considerar como una diferencia temporal ciertas partes de dicha provisión. En vista de ello, el impuesto sobre la renta diferido será registrado sobre las provisiones que para los créditos clasificados como alto riesgo o irre recuperables tenga la Institución. De acuerdo con las VEN-NIF se reconoce un impuesto diferido activo o pasivo, por todas las diferencias temporales existentes entre el saldo o valor fiscal y financiero de estos, siempre que la probabilidad de recuperación esté asegurada más allá de cualquier duda razonable.

#### Captaciones del público

Las captaciones al público no difieren en su registro contable de las VEN-NIF y son registradas a su valor razonable. En los Oficios Nros. SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-34808 y SIB-II-GGIBPV-GIBPV1-40094, del 30 de octubre de 2012 y 29 de noviembre de 2011, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario instruye al Banco la obligatoriedad de mantener dentro de las captaciones del público un máximo del veinte por ciento (20%) proveniente de organismos oficiales, entes descentralizados y otros con régimen especial como política de cumplimiento de los períodos subsiguientes.

#### Comisiones cobradas

Las comisiones cobradas en el otorgamiento de préstamos, según normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, se registran como ingresos al momento del cobro, según las VEN-NIF, éstas se difieren y se registran como ingresos durante la vigencia del préstamo.

#### Títulos valores vencidos

Los títulos valores o sus rendimientos que no han sido cobrados una vez transcurridos 30 días desde la fecha de su vencimiento deben ser provisionados en su totalidad. Si a la fecha de registro como títulos valores vencidos tienen creada alguna "Provisión para inversiones en títulos valores" y "Provisión para rendimientos por cobrar y otros", los saldos de las mismas deben ser reclasificados, en ese momento, a una cuenta de valuación de otros activos como "Provisión para títulos valores vencidos". Según las VEN-NIF se registran con base en su cobrabilidad.

#### Ingresos por intereses

Los intereses sobre préstamos, inversiones y cuentas por cobrar se registran como ingresos a medida que se devengan, excepto: a) los intereses devengados por cobrar sobre la cartera de créditos con más de 30 días de vencidos, b) los intereses sobre la cartera de créditos vencida y en litigio o de aquellos créditos clasificados como riesgo real, alto riesgo o irre recuperables, c) los intereses de la cartera vigente y reestructurada cuyo plazo de cobro se acuerde en un plazo igual o mayor a seis meses, y d) los intereses de mora, los cuales posean más de treinta (30) días sin cobro, que se registran en cuenta de orden. De acuerdo a las VEN-NIF, los intereses se reconocen como ingresos cuando se devengan.

Igualmente, se debe crear una provisión por el monto total de los intereses devengados y no cobrados cuando el crédito a plazo se considere vencido. Los intereses provenientes de los préstamos por cuotas serán provisionados cuando la cuota tenga 30 días de vencida. Según las VEN-NIF, los intereses se provisionan con base en la posibilidad de cobro.

Los intereses cobrados por anticipado se incluyen en el rubro "acumulaciones y otros pasivos" como ingresos diferidos y se registran como ingresos cuando se devengan, situación que no está de acuerdo con VEN-NIF.

#### Utilidades estatutarias

Las utilidades estatutarias se presentan como resultados acumulados incrementados o disminuidas por el resultado neto del ejercicio, luego de haber sustraído la porción de reservas de capital que deben constituirse semestralmente y de acuerdo a lo establecido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario en su Artículo N° 42.

Las utilidades de las instituciones bancarias que resulten en cualquier ejercicio semestral, después de constituir todas las provisiones y reservas previstas en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario en su Artículo N° 47, se aplicarán y serán distribuidas conforme lo determine la Asamblea General de Accionistas, siempre que se cumplan las siguientes condiciones:

- a) Haberse constituido todas las provisiones, ajustes y reservas exigidas incluyendo las correspondientes al pago de impuestos, Fondo Social para Contingencias, aporte social y apartado de utilidades en beneficio de los trabajadores,
- b) Haber cumplido con lo establecido en las disposiciones del Artículo N° 50 del presente Decreto Ley en comento, así como cualquier otra normativa emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario sobre el patrimonio requerido.

El Banco está obligado a presentar a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario un informe explicativo de los acuerdos que hubiera adoptado sobre la declaración de dividendos u otra forma de aplicación de utilidades o de disposiciones de recursos. El plazo para la entrega del referido informe es de (diez) 10 días hábiles, contados a partir de la fecha de adopción del acuerdo, debiendo transcurrir un plazo similar para que el contenido del mismo pueda hacerse efectivo.

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario suspenderá los acuerdos de aplicación de utilidades en tanto no reciba explicaciones que abuelvan satisfactoriamente las observaciones que, con relación a ellos, hubiere formulado.

De acuerdo con las VEN-NIF, estas provisiones se registran como gastos del período en que se causaron.

#### Ingresos y gastos extraordinarios

Son registrados como ingresos o gastos extraordinarios aquellos ingresos o gastos que provengan de operaciones atípicas o eventos excepcionales a las actividades normales que realiza el Banco. De acuerdo a las VEN-NIF, todo gasto o ingreso operacional debe registrarse en el rubro que corresponda y no se consideran extraordinarios.

#### Cuentas de orden

El Banco está obligado a realizar una evaluación de los créditos contingentes por lo menos cada 90 días, aplicando los criterios de evaluación establecidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario para la cartera de crédito, creando una provisión genérica equivalente al 1% del saldo del capital y una provisión específica de acuerdo a la evaluación de riesgo individual, la cual debe ser registrada en una cuenta dentro del rubro de otros pasivos.

Las VEN-NIF no contemplan la creación de provisión por este concepto.

#### Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera

En mayo de 2006, el Banco Central de Venezuela, estableció en treinta por ciento (30%) el límite máximo autorizado de la posición neta en moneda extranjera en relación con los recursos propios (patrimonio) a partir del 1 de junio de 2006, que los bancos y otras instituciones financieras deben mantener. Las VEN-NIF, no contemplan límites de la posición en moneda extranjera que debe mantener la entidad. Estos saldos deben registrarse en función del flujo de caja que generará al satisfacer el pago de pasivos o que se obtendrá al realizar el activo en moneda extranjera.

La valuación de los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera se realiza a su equivalente en moneda nacional, utilizando la tasa de cambio oficial de compra informada por el Banco Central de Venezuela.

#### Flujos de efectivo

A los fines del estado de flujos de efectivo, se considera como efectivo y equivalentes de efectivo los saldos mantenidos en el rubro de disponibilidades incluyendo el encaje legal mantenido en el Banco Central de Venezuela. Las VEN-NIF consideran como equivalente de efectivo las inversiones para negociar representado por instrumentos de inversiones negociables convertibles a corto plazo, las colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias, encaje legal y las inversiones en otros títulos valores representados en efectivo (overnight y certificados de depósito).

#### Índices de adecuación patrimonial

El Artículo N° 48 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario establecen el coeficiente de adecuación patrimonial que deben mantener las instituciones bancarias, en cuyo caso debe ser superior al 12% del total de activo más el monto de las operaciones contingentes, pudiendo estas últimas ser establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (ver Nota 16).

Las VEN-NIF, no establecen la obligatoriedad de mantener porcentajes mínimos de índices de adecuación patrimonial.

En fecha 7 de abril 2016, la SUDEBAN emitió la Circular SIB-II-GGR-GNP10189 "Lineamientos para determinar el Índice de Adecuación de Patrimonio Contable, establecido en el Artículo 6 de la Resolución N°305-09, del 9 de julio 2009", donde establece los términos siguientes:

- a) Excluir del activo total, el saldo de las siguientes partidas:

- Bonos y obligaciones emitidos por el BCV
- Colocaciones en el BCV
- Disponibilidades de la Institución bancarias en el BCV (incluyendo el Encaje Legal)
- Bonos y obligaciones emitidos por la empresa estatal Petróleos de Venezuela, S.A. (PDVSA)

- b) Incluir en el Patrimonio Contable, para la Cartera de Crédito y Microcrédito el monto correspondiente:

- Provisión genérica
- Provisión anticíclica

El monto a incluir por concepto de las citadas provisiones, será el correspondientes al porcentaje establecidos por las Normas SUDEBAN.

#### Capital social

En fecha 08 de diciembre de 2014, se publicó en Gaceta Oficial N° 40.558 el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario la cual establece el capital mínimo requerido con el que deberán contar los bancos universales y de microcréditos, casas de cambio, operadores cambiario fronterizo y demás instituciones financieras, con asiento principal en el distrito metropolitano de Caracas y aquellos situados en cualquier otra jurisdicción del País que hayan obtenido previamente de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, la calificación de Bancos Regionales.

Las VEN-NIF, no establecen la obligatoriedad de mantener un capital social mínimo.

#### Resultados acumulados

En fecha 08 de diciembre de 2014, se publicó en Gaceta Oficial N° 40.558 el Decreto con Rango Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario la cual establece que las Instituciones Financieras, deben registrar un superávit restringido mediante el traspaso a dicho Superávit, del 50% del saldo de los resultados de cada semestre una vez, luego de deducir el apartado para reserva de capital. En fecha 03 de marzo de 2015, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, publico la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-03660 donde establece los Parámetros que las Instituciones Bancarias deben considerar para la aplicación del Superávit Restringido.

Las VEN-NIF, no contemplan el registro de este superávit restringido, salvo que así este establecido en los estatutos de cada entidad.

#### Reservas de capital

El Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, en el Artículo N° 42, establece que las Instituciones Financieras, deben alcanzar una reserva no menor del cincuenta por ciento (50%) del capital social, esta reserva se constituye semestralmente trasladando un veinte por ciento (20%) de las utilidades después de impuestos; cuando esta logre alcanzar un cincuenta por ciento (50%) del capital social, deberá destinarse no menos del diez por ciento (10%) de las utilidades del ejercicio, al aumento de la misma hasta que esta sea igual al cien por ciento (100%) del capital social.

El Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario en su Artículo N° 45, establece que las Instituciones Financieras, deben constituir un fondo social para contingencias a los fines de garantizar las acreencias de los trabajadores frente a un escenario de liquidación administrativa, mediante la transferencia en efectivo a un fideicomiso en otra institución bancaria, equivalente al diez por ciento (10%) del capital social de la institución bancaria; dicho fondo se alcanzará con aportes semestrales equivalentes al cero coma cinco por ciento (0,5%) del capital social, el cual debe ser sustraído del superávit por aplicar. Para el registro del fideicomiso, este se constituye en una cuenta denominada "Fondos restringidos entregados en fideicomiso en instituciones financieras del país".

Cuando el Fondo alcance simultáneamente al diez por ciento (10%) del capital social de la institución bancaria, los rendimientos que generen podrán ser utilizados discrecionalmente por el banco y se registran en una cuenta del grupo de ingresos financieros.

En fecha 14 de diciembre de 2011, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, publicó en Gaceta Oficial N° 39.820, la Resolución N° 305.11 del 28 de noviembre de 2011, en la cual se establecen las Normas Relativas al Fondo Social para Contingencias, en la cual se establecen lo relativo a: la creación del fondo social para contingencias y selección del fiduciario, contrato de fideicomiso, distribución del fondo, registro contable, y régimen sancionatorio entre otros. Así como también, se establece que los intereses que origine la inversión de los fondos fideicomitados podrán ser utilizados como parte de dicho aporte del cero coma

cinco por ciento (0,5%) que se realiza semestralmente para alcanzar el diez por ciento (10%) del capital requerido.

Las VEN-NIF, no contemplan el registro de estas reservas especiales de forma obligatoria, ni el registro de un superávit restringido, salvo que así este establecido en los estatutos de cada entidad.

Las principales políticas de contabilidad aplicadas por el Banco, que no difieren de los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF), son las siguientes:

#### Disponibilidades

Comprende los activos que por su liquidez son de disponibilidad inmediata. Se incluyen, por lo tanto, el efectivo, los depósitos a la vista en el Banco Central de Venezuela, en otras instituciones financieras del país y del exterior, así como aquellos efectos de cobro inmediato.

#### Inversiones en títulos valores

La valoración de las inversiones en títulos valores para negociar, mantenidas hasta su vencimiento, de disponibilidad restringida y otros títulos valores; así como las inversiones en títulos valores disponibles para la venta, se hace conforme a las metodologías y controles para monitorear los riesgos de precio implementadas por el banco, entre las cuales se encuentran el Valor en Riesgo del Portafolio, el comportamiento de las curvas de rendimiento y el seguimiento a la rentabilidad de las inversiones en títulos valores. La Vicepresidencia de Tesorería realiza una valoración, bien sea de acuerdo al Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y el comportamiento de los bonos o títulos en el mercado, determinando una tasa de rendimiento para cada período de vencimiento de los títulos y con ello calculado el valor presente de los flujos futuros que genera cada inversión.

#### Cartera de créditos

Los créditos comerciales y los créditos a plazo se consideran vencidos una vez que la cuota correspondiente presente un atraso superior a treinta (30) días. Asimismo, en el caso de los préstamos pagaderos en cuotas, hipotecarios y de tarjetas de crédito, se consideran vencidos si existe alguna cuota con más de ciento veinte (120) días de atraso, debiendo reclasificarse como vencido todo el saldo de capital. Igualmente, la totalidad del crédito otorgado a microempresarios se considera vencido cuando existe por lo menos una cuota con sesenta (60) días de vencida, y para los créditos en cuotas semanales cuando tenga catorce (14) días de vencidos.

Se presentan como créditos reestructurados aquellos créditos cuyo plan original de pago, plazo y demás condiciones acordadas previamente hayan sido modificados, atendiendo a una solicitud de refinanciamiento, bajo ciertas condiciones establecidas en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias. Los préstamos en litigios corresponden a préstamos vencidos que se encuentran en proceso de cobro mediante acciones judiciales.

Las instituciones financieras, de acuerdo con instrucciones emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, deberán mantener como mínimo provisiones equivalentes al cien por ciento (100%) de su cartera inmovilizada, la cual está conformada por la cartera vencida y en litigio.

#### Intereses y comisiones por cobrar

Los intereses y comisiones por cobrar devengados por las disponibilidades, inversiones en títulos valores, cartera de créditos, créditos contingentes, servicios prestados o de otras cuentas por cobrar, se registran con base en el monto del capital pendiente de cobro.

Los intereses devengados por la cartera de créditos, pendientes de cobro, requieren la constitución de una provisión con base en el porcentaje de provisión específica establecido para los créditos que los originan, cuando la clasificación de su riesgo es normal o potencial. Cuando la clasificación del riesgo de los créditos correspondientes es real, los intereses devengados son provisionados en su totalidad, dejándose de reconocer los intereses devengados por los créditos considerados como de alto riesgo e irrecuperables, los cuales se registran en cuentas de orden.

Los intereses devengados por las inversiones en títulos valores, créditos contingentes, servicios prestados o de otras cuentas por cobrar, pendientes de cobro, requieren la constitución de una provisión específica con base en su riesgo de recuperación.

#### Bienes de uso

Los bienes de uso se presentan netos de la depreciación acumulada, la cual se calcula por el método de línea recta, con base en la vida útil establecida por el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias; la vida útil de depreciación en meses, se indican a continuación:

Meses de vida  
útil

Edificaciones	480
Mobiliario de oficina	120
Equipos de computación	48
Otros equipos de oficina	96 y 48
Equipos de transporte	60
Equipos relativos a la incorporación del chip	72

Los gastos de reparación y mantenimiento se registran en los resultados y las mejoras y renovaciones que aumenten la capacidad y eficiencia o prolonguen su vida útil, se suman al costo del activo correspondiente. Cuando los activos se retiran o se venden, el correspondiente costo y la depreciación acumulada se eliminan de las cuentas y la ganancia o pérdida se refleja en los resultados del semestre.

Cuando los bienes que habiendo estado en uso por parte del Banco, dejen de ser usados y no se les asigne otro destino específico, deben reclasificarse a la cuenta de "Bienes Fuera de Uso", en el rubro de bienes realizables.

#### Apartado para indemnizaciones laborales

El apartado para indemnizaciones laborales se registra con base en la obligación real de acuerdo con la Ley Orgánica del Trabajo, de los Trabajadores y Trabajadoras, con base a lo dispuesto por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en Oficio N° SIB-II-GGR-GNP-20102 de fecha 10 de julio de 2012.

#### Ingresos y gastos financieros

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 los generan.

Los intereses por captaciones del público, por obligaciones y por financiamientos obtenidos se registran como gastos financieros a medida que se causan.

#### Activos de los fideicomisos

Las cuentas que conforman los balances combinados de los fideicomisos se presentan con base en los mismos parámetros con que el Banco utiliza para valorar sus propios activos, excepto por las inversiones en títulos valores que deben ser presentadas y valuadas al costo de adquisición, el cual debe guardar consonancia con el valor de mercado, ajustado por la amortización de la prima y/o descuento. Si se evidencia un deterioro permanente en el valor de la inversión, tal deterioro se registra en los resultados del ejercicio en el que ocurre.

Cuando las inversiones en títulos valores están vencidas se reclasifican, conjuntamente con sus rendimientos, a los otros activos y, si transcurridos 30 días desde la fecha de vencimiento no han sido cobradas, deben ser provisionadas en un cien por ciento (100%).

#### Uso de estimados:

Los estados financieros de la Institución han sido preparados de acuerdo con normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. Dicha preparación requiere que la gerencia realice y registre estimaciones razonables con base en ciertos supuestos, que afectan los montos registrados de activos y pasivos, y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de cierre de los estados financieros; así como, los montos de ingresos y gastos durante el período finalizado en esa fecha. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

### **3. Disponibilidades**

Los saldos de disponibilidades, que se muestran en los balances generales a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Efectivo	(1) 37.626.914.727	(1) 2.823.051.140
Banco Central de Venezuela	(2) 280.209.423.669	(2) 35.883.254.574
Banco y Otras Instituciones Financieras del País	(3) 21.652.529	800.000.000
Bancos y corresponsales del exterior	(4) 9.045.636	(4) 12.029.703
Efectos de cobro inmediato	(5) 16.792.129.040	(5) 1.608.819.598
	<u>334.659.165.601</u>	<u>41.127.155.015</u>



(1) 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, incluye US\$ 1.812 y US\$ 791 (denominados en Euros); y incluye US\$ 1.880 y US\$ 9.787 (denominados en Euros); equivalentes a Bs. 18.075 y Bs. 7886; y Bs. 18.753 y Bs. 97.625, respectivamente, valorados a las tasas de cambio vigentes, emitidas por el Banco Central de Venezuela a esas fechas (ver Nota 25).

(2) Los saldos del Banco Central de Venezuela, que se muestran en los balances generales, a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Encaje legal	(a) 118.824.824.144	(a) 28.223.786.233
Otros depósitos	(b) <u>161.384.599.525</u>	(b) <u>7.659.468.341</u>
	<u>280.209.423.669</u>	<u>35.883.254.574</u>

(a) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, corresponde al encaje legal mantenido por la Institución en el Banco Central de Venezuela de acuerdo con las disposiciones establecidas en la Resolución N° 14-03-02 publicada en Gaceta Oficial N° 40.382 del 28 de marzo de 2014 para ambos semestres. A continuación, se muestran los porcentajes de encaje requeridos:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Sobre la base de reservas de obligaciones netas	(1) y (2) 21,50%	21,50%
Sobre la base de reservas de inversiones cedidas	(1) y (2) 21,50%	21,50%
Sobre el saldo marginal	(1) y (2) 31%	31%
Sobre el saldo marginal (para operaciones de moneda extranjera)	(1) y (2) 21,50%	21,50%

(1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, de acuerdo a la Resolución N° 14-03-02 emitida por el Banco Central de Venezuela de fecha 13 de marzo de 2014, el Banco presentó un saldo de encaje legal reducido en dos (2) puntos porcentuales de los coeficientes de encaje legal, debido a que la institución participó en el programa social Gran Misión Vivienda, desarrollado por el Ejecutivo Nacional, a través de la adquisición de instrumentos financieros emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción.

(2) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco determinó un encaje legal requerido de acuerdo a lo indicado en el punto anterior, por Bs. 118.824.824.144 y Bs. 28.223.786.233 respectivamente, el cual se encuentra deducido a esas fechas en Bs. 2.322.831.244 y Bs. 2.322.831.244, respectivamente, correspondiente a certificados por participaciones desmaterializados emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción adquirido por el Banco durante el mes de mayo de 2013, julio y agosto 2015; de conformidad con lo establecido en la Resolución N° 13-04-01 emitida por el Banco Central de Venezuela en fecha 26 de abril de 2013, y publicada en Gaceta Oficial N° 40.155 (ver Nota 4).

(b) Corresponde a excedentes de efectivo mantenidos en otros depósitos a la vista en el Banco Central de Venezuela. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017 no posee excedentes en moneda extranjera. (ver Nota 25).

(3) Corresponde al efectivo disponible, depositado en el Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal

(4) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo incluye US\$ 648.322 y US\$1.947 (denominados en euros); US\$ 1.199.239 y US\$ 6.746 (denominados en euros); equivalentes a Bs. 6.467.016 y Bs. 19.425; y Bs. 11.962.413 y Bs. 67.289; respectivamente, valorados a las tasas de cambio vigentes a esas fechas, según instrucciones emitidas por el Banco Central de Venezuela (ver Nota 25).

(5) Corresponde al importe de los cheques y otros documentos similares, recibidos por el Banco y girados contra otras Instituciones Financieras cuyo cobro se efectúa a su sola presentación.

#### 4. Inversiones en títulos valores

Los saldos de inversiones en títulos valores, que se muestran en los balances generales a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	(a) 6.457.234.000	(a) 4.082.999.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	(b) 3.968.055.621	(b) 2.340.131.106
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su Vencimiento	(c) 2.425.406.921	(c) 2.454.321.934
Inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida	(d) 16.342.324	(d) 22.317.637
Inversiones en otros títulos valores	(e) <u>9.354.568.627</u>	(e) <u>1.955.627.043</u>
	<u>22.221.607.493</u>	<u>10.855.396.720</u>
(Provisión para inversiones en títulos de valores)	-	-
	<u>22.221.607.493</u>	<u>10.855.396.720</u>

#### a) Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias:

El valor según libros de las Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias, presentadas a su valor de realización, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, se resume a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela:		
Certificados de depósitos con el Banco Central de Venezuela, a un valor nominal de Bs. 3.248.958.000, con vencimiento en enero de 2018.	3.248.958.000	-
Certificados de depósitos con el Banco Central de Venezuela, a un valor nominal de Bs. 3.208.276.000, con vencimiento en febrero de 2018.	3.208.276.000	-
Certificados de depósitos con el Banco Central de Venezuela, a un valor nominal de Bs. 2.475.221.000, con vencimiento en julio de 2017.	-	2.475.221.000
Certificados de depósitos con el Banco Central de Venezuela, a un valor nominal de Bs. 1.607.778.000, con vencimiento en agosto de 2017	-	<u>1.607.778.000</u>
(1)	<u>6.457.234.000</u>	<u>4.082.999.000</u>

(1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los rendimientos acumulados por cobrar ascienden a Bs. 34.265.547 y Bs. 23.052.652, respectivamente.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró ingresos por rendimiento por colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias por Bs. 175.578.727 y Bs. 126.160.039, respectivamente.

**b) Inversiones en títulos valores disponibles para la venta:**

Las inversiones en títulos valores disponibles para la venta, están presentadas a su valor razonable de mercado y el detalle de las mismas al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, es el siguiente:

31 de diciembre de 2017				
	(en bolívares)			
	Costo de adquisición	Ganancia bruta no realizada	Pérdida bruta no realizada	Valor razonable de mercado
<b>Títulos valores emitidos o avalados por la Nación:</b>				
Bonos de la Deuda Pública Nacional, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 10.000.000, rendimiento del 15,13% anual y vencimiento en febrero del 2025.	(1), (4) y (7) 13.100.000	-	(1.135.030)	11.964.970
Bonos de la Deuda Pública Nacional, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 6.785.050 rendimientos del 14,97% anual y vencimiento en marzo del 2031.	(1), (4) y (7) 7.548.368	1.105.298	-	8.653.666
Bonos de la Deuda Pública Nacional, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 700.000.000, rendimientos del 14,17% anual y vencimiento en junio del 2032.	(1), (4) y (7) 875.000.000	-	(36.561.700)	838.438.300
Bonos de la Deuda Pública Nacional, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 28.390.094, rendimientos del 14,17% anual y vencimiento en junio del 2032.	(1), (4) y (7) 32.364.708	1.640.067	-	34.004.775
Bonos de la Deuda Pública Nacional, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 9.020.939, rendimientos del 13,77% anual y vencimiento en marzo del 2034.	(1), (4) y (7) 9.020.939	1.656.461	-	10.677.400
Bonos de la Deuda Pública Nacional, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 985.472.000, rendimientos del 13,37% anual y vencimiento en diciembre del 2036.	(1), (4) y (7) 1.147.808.519	22.565.622	-	1.170.374.141
Bonos de la Deuda Pública Nacional, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 250.748.000, rendimientos del 13,18% anual y vencimiento en agosto del 2037.	(1), (4) y (7) 290.946.164	1.117.082	-	292.063.246
	2.375.788.698	28.084.530	(37.696.730)	2.366.176.498
<b>Títulos valores emitidos o avalados por la Nación:</b>				
Bonos de la Deuda Pública Nacional, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de US\$ 51.000 equivalentes a Bs. 508.725, rendimiento del 12,75% anual y vencimiento en agosto del 2022.	(1), (2), (3) y (4) 493.463	-	(380.272)	113.191
Bonos de la Deuda Pública Nacional, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de US\$ 1,500 equivalentes a Bs. 14.963, rendimiento del 11,75% anual y vencimiento en octubre del 2026.	(1), (2), (3) y (4) 14.065	-	(10.698)	3.367
Bonos de la Deuda Pública Nacional, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de US\$ 6,000 equivalentes a Bs. 59.850, rendimiento del 11,95% anual y vencimiento en agosto del 2031.	(1), (2), (3) y (4) 52.069	-	(39.605)	12.464
	2.376.348.295	28.084.530	(38.127.305)	2.366.305.520

31 de diciembre de 2017				
	(en bolívares)			
	Costo de adquisición	Ganancia bruta no realizada	Pérdida bruta no realizada	Valor razonable de mercado
<b>Letra del Tesoro</b>				
Letras de la Deuda Pública Nacional, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 197.029.000 con vencimiento en marzo del 2018.	(1) y (4) 195.319.970	518.708	-	195.838.678
	195.319.970	518.708	-	195.838.678
<b>Participaciones en empresas privadas financieras del país.</b>				
1.000 Acciones Sociedad de Garantías Recíprocas, S.A. (SOGARSA) a un valor nominal de Bs. 10 c/u.	(1) y (5) 10.000	-	-	10.000
1.197 Acciones Sociedad de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa del Sector Turismo, S.A. SOGATUR, S.A. a un valor nominal de Bs. 1.800 c/u.	(1) y (6) 2.154.600	-	-	2.154.600
Certificado de Participación Banderas vencimiento octubre 2018	(1) y (8) y (9) 1.403.746.823	-	-	1.403.746.823
	1.405.911.423	-	-	1.405.911.423
	3.977.579.688	28.603.238	(38.127.305)	3.968.055.621

30 de junio de 2017				
	(en bolívares)			
	Costo de adquisición	Ganancia bruta no realizada	Pérdida bruta no realizada	Valor razonable de mercado
<b>Títulos valores emitidos o avalados por la Nación:</b>				
Bonos de la Deuda Pública Nacional (VEBONO), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 10.000.000, rendimiento del 15,54% anual y vencimiento en febrero del 2025.	(1), (4) y (7) 13.100.000	-	(597.450)	12.502.550
Bonos de la Deuda Pública Nacional (VEBONO), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 6.785.050, rendimientos del 15,39% anual y vencimiento en marzo del 2031.	(1), (4) y (7) 7.548.368	1.568.588	-	9.116.956
Bonos de la Deuda Pública Nacional (VEBONO), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 700.000.000, rendimientos del 14,39% anual y vencimiento en junio del 2032.	(1), (4) y (7) 875.000.000	679.000	-	875.679.000
Bonos de la Deuda Pública Nacional (VEBONO), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 28.390.094, rendimientos del 14,39% anual y vencimiento en junio del 2032.	(1), (4) y (7) 32.364.707	3.150.449	-	35.515.156
Bonos de la Deuda Pública Nacional (Bonos Soberano Internacional), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de US\$ 51.000 equivalentes a Bs. 508.725, rendimiento del 12,75% anual y vencimiento en agosto del 2022.	(1), (2), (3) y (4) 493.463	-	(216.208)	277.255
Bonos de la Deuda Pública Nacional (Bonos Soberano Internacional), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de US\$ 250.000 equivalentes a Bs. 2.493.750, rendimiento del 8,25% anual y vencimiento en octubre del 2024.	(1), (2), (3) y (4) 1.190.766	-	(100.373)	1.090.393

		30 de junio de 2017			
		(en bolívares)			
		Costo de adquisición	Ganancia bruta no realizada	Pérdida bruta no realizada	Valor razonable de mercado
Bonos de la Deuda Pública Nacional (Bonos Soberano Internacional), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de US\$ 1.500 equivalentes a Bs. 14.963, rendimiento del 11,75% anual y vencimiento en octubre del 2026.	(1), (2), (3) y (4)	14.065	-	(6.365)	7.700
Bonos de la Deuda Pública Nacional (Bonos Soberano Internacional), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de US\$ 6.000 equivalentes a Bs. 59.850, rendimiento del 11,95% anual y vencimiento en agosto del 2031.	(1), (2), (3) y (4)	52.070	-	(21.396)	30.674
		929.763.439	5.398.037	(941.792)	934.219.682
<b>Participaciones en empresas privadas financieras del país.</b>					
1.000 Acciones Sociedad de Garantías Recíprocas, S.A. (SOGARSA) a un valor nominal de Bs. 10 c/u.	(1) y (5)	10.000	-	-	10.000
1.197 Acciones Sociedad de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa del Sector Turismo, S.A. SOGATUR, S.A. a un valor nominal de Bs. 1.800 c/u.	(1) y (6)	2.154.600	-	-	2.154.600
Certificado de Participación Bandes vencimiento septiembre 2017	(1) y (8)	1.403.746.823	-	-	1.403.746.823
		1.405.911.423	-	-	1.405.911.423
		2.335.674.862	5.398.037	(941.792)	2.340.131.107

- (1) Inversiones mantenidas en custodia en el Banco Central de Venezuela.
- (2) Inversiones mantenidas Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017 en custodia de EuroClear, en la subcuenta del Banco Central de Venezuela.
- (3) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró Bs 26.305 (equivalente a US\$ 2.637) y Bs. 70.880 (equivalente a US\$ 7.106), ambos periodos, correspondientes a rendimientos por cobrar por estas inversiones.

- (4) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el movimiento de los saldos de "Ganancia o pérdida bruta no realizada por inversiones en títulos valores disponibles para la venta" que se incluyen en el estado de cambios en el patrimonio, se muestra a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Saldos, al inicio del semestre	4.409.056	89.036.835
Ganancia no realizada	52.493.568	11.387.409
Pérdida no realizada	(66.461.027)	(96.015.188)
Saldos, al final del semestre	(9.558.403)	4.409.056

- (5) Inversiones adquiridas a su valor nominal. En las Resoluciones conjuntas N° 2.991 y 2.992, permite destinar los recursos no colocados directamente en créditos agrícolas, como aporte a la Sociedad de Garantías Recíprocas para el Sector Agropecuario, Forestal, Pesquero y Afines, S.A. (S.G.R. SOGARSA, S.A.). Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la totalidad de la compra de acciones será imputada como parte del cumplimiento de la cartera dirigida para el sector agrícola.
- (6) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco cumple con lo indicado en la Resolución N° 038.14 del 18 de marzo del 2014, donde se establece que las instituciones bancarias deben registrar las acciones tipo "B" de la Sociedad de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa del Sector Turismo, S.A. SOGATUR, S.A., en la subcuenta contable 122.22.1.01 "Participación en SOGATUR conforme con la Resolución 093 del 15/10/2013". En el Acta N° SOG-FEB2014-AAE-004 de la Sociedad de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa del Sector Turismo, S.A. SOGATUR, S.A., se establece la cantidad de acciones asignadas por cada institución que participaron en el proceso de intención de adquisición de acciones, la cual fue publicada en la Gaceta Oficial N° 40.417 de fecha 22 de mayo de 2014.
- (7) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró Bs. 29.360.521 y Bs. 25.144.303 correspondientes a rendimientos por cobrar por estas inversiones, respectivamente.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró en el rubro de "Ganancia en Inversiones en Títulos Valores", ingresos de Bs. 124.347.911 y Bs. 737.918.884, respectivamente (ver Nota 17).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró en el rubro de "Otros gastos operativos", pérdidas realizadas por venta de títulos valores disponibles para la venta por Bs. 28.746.769 y Bs. 108.052.012, respectivamente (ver Nota 18).

- (8) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró Bs. 13.101.637 y Bs. 41.956.433 correspondientes a rendimientos por cobrar por estas inversiones.
- (9) Inversiones en colocaciones en bonos agrícolas realizados a fin de cumplir con el porcentaje mínimo exigido por la legislación vigente, en cuanto a la cartera de crédito del sector agrícola.

#### c) Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento:

Las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento, corresponden a títulos sobre los cuales el Banco tiene la intención firme y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. El detalle de las mismas al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, es el siguiente:

		31 de diciembre de 2017			
		(en bolívares)			
		Costo de adquisición	Costo de amortización	Costo de amortizado	Valor razonable de mercado

#### Títulos valores emitidos y avalados por la Nación:

Bonos de la Deuda Pública Nacional - Vebonos, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 35.000.000, rendimiento anual del 14,57% y vencimiento en enero de 2020.

(1) y (2) 44.548.455 6.234.153 38.314.302 37.017.960

Bonos de la Deuda Pública Nacional - Vebonos emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 40.000.000, rendimiento anual del 14,80% y vencimiento en enero de 2021.

(1) y (2) 49.672.520 5.322.015 44.350.505 44.402.240

Bonos de la Deuda Pública Nacional, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 105.000.000, rendimiento anual del 14,80% y vencimiento en enero de 2023.

(1) y (2) 132.556.300 11.797.169 120.759.131 122.808.630

Bonos de la Deuda Pública Nacional - Vebonos emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 100.000.000, rendimiento anual del 14,92% y vencimiento en febrero de 2024.

(1) y (2) 122.000.000 8.288.969 113.711.031 121.622.400

Bonos de la Deuda Pública Nacional - Vebonos, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 100.000.000, rendimiento anual del 15,13% y vencimiento en febrero de 2025.

(1) y (2) 122.000.000 7.514.358 114.485.642 119.649.700

Bonos de la Deuda Pública Nacional - Vebonos, emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 850.000.000, rendimiento anual del 14,97% y vencimiento en marzo 2031.

(1) y (2) 1.086.776.000 12.132.042 1.074.643.958 1.084.091.700  
1.557.553.275 51.288.706 1.506.264.569 1.529.592.630

Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras:  
Bonos de deuda PDVSA - Petrobonos, emitidos por Petróleos de Venezuela, S.A., valor nominal de US\$ 10,000, equivalentes a Bs. 99.750; rendimiento anual del 12,75% y vencimiento en febrero de 2022.

(3) y (4) 38.429 (19.502) 57.931 27.867  
38.429 (19.502) 57.931 27.867

	31 de diciembre de 2017			
	Costo de adquisición	Costo de amortización	Costo de amortizado	Valor razonable de mercado
	(en bolívares)			
<b>Otras Inversiones en títulos valores (ver Nota 3):</b>				
Certificados de participación desmaterializada, emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 160.077.612, rendimiento de interés anual del 6,05% y vencimiento en junio 2023.	(1) y (7)	160.077.612	-	160.077.612
Certificados de participación desmaterializada, emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 160.077.612, rendimiento de interés anual del 6,05% y vencimiento en julio 2024.	(1) y (7)	160.077.612	-	160.077.612
Certificados de participación desmaterializada, emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 199.643.066, rendimiento de interés anual del 4,66% y vencimiento en agosto 2024.	(1) y (7)	199.643.066	-	199.643.066
Certificados de participación desmaterializada, emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 199.643.066, rendimiento de interés anual del 4,66% y vencimiento en septiembre 2024.	(1) y (7)	199.643.066	-	199.643.066
Certificados de participación desmaterializada, emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 199.643.065, rendimiento de interés anual del 4,66% y vencimiento en noviembre 2024.	(1) y (7)	199.643.065	-	199.643.065
	(8)	919.084.421	-	919.084.421
		2.476.676.125	51.269.204	2.425.406.921
				2.448.704.918

	30 de junio de 2017			
	Costo de adquisición	Costo de amortización	Costo de amortizado	Valor razonable de mercado
	(en bolívares)			

**Títulos valores emitidos y avalados por la Nación:**

Bonos de la Deuda Pública Nacional (VEBONO), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 4.000.000, rendimiento anual del 9,875% y vencimiento en octubre de 2017.	(1) y (2)	5.305.000	1.271.565	4.033.435	4.000.000
Bonos de la Deuda Pública Nacional (VEBONO), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 35.000.000, rendimiento anual del 14,79% y vencimiento en enero de 2020.	(1) y (2)	44.548.455	5.399.900	39.148.545	37.835.700
Bonos de la Deuda Pública Nacional (VEBONO), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 40.000.000, rendimiento anual del 15,04% y vencimiento en enero de 2021.	(1) y (2)	49.672.520	4.609.832	45.062.688	45.396.160
Bonos de la Deuda Pública Nacional (VEBONO), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 105.000.000, rendimiento anual del 15,04% y vencimiento en enero de 2023.	(1) y (2)	132.556.300	10.224.674	122.331.626	125.405.070
Bonos de la Deuda Pública Nacional (VEBONO), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 100.000.000, rendimiento anual del 15,29% y vencimiento en febrero de 2024.	(1) y (2)	122.000.000	7.164.212	114.835.788	124.772.300

	30 de junio de 2017				
	Costo de adquisición	Costo de amortización	Costo de amortizado	Valor razonable de mercado	
	(en bolívares)				
Bonos de la Deuda Pública Nacional (VEBONO), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 100.000.000, rendimiento anual del 15,54% y vencimiento en febrero de 2025.	(1) y (2)	122.000.000	6.494.710	115.505.290	125.025.500
Bonos de la Deuda Pública Nacional (VEBONO), emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, valor nominal de Bs. 850.000.000, rendimiento anual del 15,39% y vencimiento en marzo de 2031.	(1) y (2)	1.086.776.000	3.554.643	1.083.221.354	1.142.130.550
		1.562.858.275	38.719.547	1.524.138.726	1.604.565.280

**Obligaciones emitidas por entidades públicas no financieras:**

Bonos de deuda PDVSA – Petrobonos, emitidos por Petróleos de Venezuela, S.A., valor nominal de US\$ 15.000, equivalentes a Bs. 149.625; rendimiento anual del 8,50% y vencimiento en noviembre de 2017.	(3)	20.573	(23.709)	44.283	44.237
Bonos de deuda PDVSA – Petrobonos, emitidos por Petróleos de Venezuela, S.A., valor nominal de US\$ 10.000, equivalentes a Bs. 99.750; rendimiento anual del 12,75% y vencimiento en febrero de 2022.	(3)	38.429	(14.437)	52.866	52.838
		59.002	(38.146)	97.149	97.075
		1.562.917.277	38.681.401	1.524.235.875	1.604.662.355

**Bonos agrícolas (ver Nota 5):**

Bonos agrícolas, emitidos por Petróleos de Venezuela S.A., valor nominal de Bs. 11.000.000, rendimiento de interés anual del 9,10% y vencimiento en julio 2017.	(1), (5), (6) y (8)	11.220.000	218.363	11.001.637	11.000.000
		11.220.000	218.363	11.001.637	11.000.000

**Otras Inversiones en títulos valores (ver Nota 3):**

Certificados de participación desmaterializada, emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs.160.077.612, rendimiento de interés anual del 6,05% y vencimiento en junio 2023.	(1) y (7)	160.077.612	-	160.077.612	160.077.612
Certificados de participación desmaterializada, emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs.160.077.612, rendimiento de interés anual del 6,05% y vencimiento en julio 2024.	(1) y (7)	160.077.612	-	160.077.612	160.077.612
Certificados de participación desmaterializada, emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 199.643.066, rendimiento de interés anual del 4,66% y vencimiento en agosto 2024.	(1) y (7)	199.643.066	-	199.643.066	199.643.066
Certificados de participación desmaterializada, emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 199.643.066, rendimiento de interés anual del 4,66% y vencimiento en septiembre 2024.	(1) y (7)	199.643.066	-	199.643.066	199.643.066
Certificados de participación desmaterializada, emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 199.643.066, rendimiento de interés anual del 4,66% y vencimiento en noviembre 2024.	(1) y (7)	199.643.066	-	199.643.066	199.643.066
		919.084.422	-	919.084.422	919.084.422
		2.493.221.699	38.899.764	2.454.321.934	2.534.746.777

- (1) Inversiones mantenidas en custodia del Banco Central de Venezuela.
- (2) Durante los años 2013, 2014 y 2017, el Banco registró una prima en compra por Bs. 327.553.275. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la porción semestral amortizada de la prima asciende a Bs. 13.840.723 y Bs. 8.795.190, respectivamente.
- (3) Inversiones mantenidas en custodia en EuroClear, en la subcuenta del Banco Central de Venezuela.
- (4) Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2014, como resultado de la adquisición de ésta inversión, el Banco registró un descuento en compra de US\$ 6.148; equivalente a Bs. 61.321.
- (5) Durante el mes marzo de 2013, el Banco reclasificó estos títulos, de la cuenta 123.06 "Bonos y Obligaciones de la Administración descentralizada", debido a que los mismos están destinados al Fondo Ezequiel Zamora para el fortalecimiento y financiamiento de la Gran Misión Agro-Venezuela y son avalados por la nación a la cuenta 123.21 "Bonos Agrícolas".
- (6) Inversiones de colocaciones en bonos agrícolas realizados a fin de cumplir con el porcentaje mínimo exigido por la legislación vigente en cuanto a cartera de créditos del sector agrícola (ver Nota 5).
- (7) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, estos certificados de participación desmaterializados son imputados a la reducción del encaje legal requerido para el Banco; de conformidad con lo establecido en la Resolución N° 13-04-01 emitida por el Banco Central de Venezuela en fecha 26 de abril de 2013, y publicada en Gaceta Oficial N° 40.155 del 26 de abril de 2013 (Ver Nota 3).
- (8) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró Bs. 24.379.496 y 4.734 (equivalentes a US\$ 475); y Bs. 23.566.217 y 5.428 (equivalentes a US\$ 544), respectivamente, correspondientes a rendimientos por cobrar.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró en el rubro de "Otros Gastos Operativos" Bs. 13.875.796 y Bs. 8.817.984, respectivamente, de amortización de primas en inversiones mantenidas hasta su vencimiento (ver Nota 18).

#### d) Inversiones de disponibilidad restringida:

Las inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida se presentan a su valor razonable de mercado y el detalle de las mismas, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, se indica a continuación:

Descripción	31 de diciembre de 2017 (en bolívares)				
	Costo	Valor Nominal	Valor en libros	Valor razonable de mercado	Provisión constituida
<b>Fondos restringidos entregados en fideicomisos en instituciones financieras del país</b>					
Fondo Social para Contingencias en el Banco Exterior, a un valor nominal de Bs. 11.233.836 (ver Nota 16)	(1)	11.233.836	11.233.836	11.233.836	-
<b>Depósitos a la vista restringidos</b>					
Depósito en el PNC Bank, por un valor nominal de US\$ 511.129, a un rendimiento de 0,4438% anual.	(2)	<u>5.108.488</u>	<u>5.108.488</u>	<u>5.108.488</u>	<u>5.108.488</u>
		<u>16.342.324</u>	<u>16.342.324</u>	<u>16.342.324</u>	<u>16.342.324</u>
Descripción	30 de junio de 2017 (en bolívares)				
	Costo	Valor Nominal	Valor en libros	Valor razonable de mercado	Provisión constituida
<b>Fondos restringidos entregados en fideicomisos en instituciones financieras del país</b>					
Fondo Social para Contingencias en el Banco Exterior, a un valor nominal de Bs. 10.134.458 (ver Nota 16)	(1)	10.134.458	10.134.458	10.134.458	-
<b>Depósitos a la vista restringidos</b>					
Depósito en el PNC Bank, por un valor nominal de US\$ 511.012, a un rendimiento de 0,3452% anual.	(2)	5.097.348	5.097.348	5.097.348	-
<b>Constitución de un fideicomiso en garantía de Mastercard</b>					
Rendimiento sobre inversión, por un valor nominal de Bs. 7.085.831	(3)	<u>7.085.831</u>	<u>7.085.831</u>	<u>7.085.831</u>	<u>7.085.831</u>
		<u>22.317.637</u>	<u>22.317.637</u>	<u>22.317.637</u>	<u>22.317.637</u>

- (1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo corresponde al Fondo Social para Contingencias entregado en Fideicomiso al Banco Exterior, Banco Universal, C.A., de acuerdo a la Resolución N° 305-11 de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario de fecha 28 de noviembre del 2011. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los rendimientos generados por esta inversión ascienden a Bs. 249.377 y Bs. 156.053, respectivamente, incluido en el estado de cambios de patrimonio.
- (2) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo corresponde a un depósito en efectivo mantenido en cuenta corriente el cual no puede ser movilizado ya que el mismo representa una garantía por el uso de la marca MasterCard.
- (3) Al 30 de junio de 2017, este saldo, corresponde a la constitución de un fideicomiso en garantía de Mastercard, los rendimientos generados por esta inversión ascienden a Bs. 254.815.

#### e) Inversiones en otros títulos valores:

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el detalle de las inversiones en otros títulos valores, presentadas a su valor de realización se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
--	-------------------------	---------------------

#### Otras obligaciones (ver Nota 5):

Valores Bolivarianos para la Vivienda (VBB20), emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 30.464.832, rendimiento anual del 4,66% y vencimientos en julio y octubre de 2020, ambos semestres. (1) y (3) 30.464.832 30.464.832

Valores Bolivarianos para la Vivienda (VBB20), emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 20.309.887, rendimiento anual del 4,66% y vencimiento en junio 2020, ambos semestres. (1) y (3) 20.309.887 20.309.887

Valores Bolivarianos para la Vivienda 2013 (VBB21), emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 121.269.780, rendimiento anual del 4,66% y vencimiento en febrero, marzo, junio, septiembre y diciembre de 2021, ambos semestres. (1) y (3) 121.269.780 121.269.780

Valores Bolivarianos para la Vivienda 2013 (VBV060), emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 34.821.434, rendimiento anual del 4,66% y vencimiento en enero de 2022, ambos semestres. (1) y (3) 34.821.434 34.821.434

Valores Bolivarianos para la Vivienda 2014 (VBV022), emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 250.898.847, rendimiento anual del 4,66% y vencimiento en mayo, junio y septiembre de 2022, ambos semestres. (1) y (3) 250.898.847 250.898.847

Valores Bolivarianos para la Vivienda 2015 (VBV022), emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 472.742.370, rendimiento anual del 6,48% y vencimiento en febrero, abril, junio, agosto y octubre de 2027, ambos semestres. (1) y (3) 472.742.370 472.742.370

Valores Bolivarianos para la Vivienda 2015 (VBV022), emitidos por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., valor nominal de Bs. 157.580.790, rendimiento anual del 6,48% y vencimiento en enero y febrero de 2028. (1) y (3) 157.580.790 157.580.790  
1.088.087.940 1.088.087.940

#### Otras Obligaciones Negociables

##### (ver Nota 5):

Valores Financieros Bandes 2022, emitido por Bandes Banco de Desarrollo, valor nominal de Bs. 6.315.000.000, rendimiento anual de 10% y vencimiento en septiembre, octubre, noviembre y diciembre 2022. (1) y (3) 6.470.396.367 -  
Van..... 7.558.484.307 1.088.087.940

Vienen.... 7.558.484.307 1.088.087.940

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017	
	(en bolívares)		
<b>Colocaciones del sector microfinanciero (ver Nota 5):</b>			
Bancrecer S.A, Banco Microfinanciero, al 31 de diciembre 2017, con valor nominal de Bs. 513.084.320 rendimiento anual del 15% y vencimiento en enero 2018.	(2) y (4)	513.084.320	-
Bancrecer S.A, Banco Microfinanciero, al 31 de diciembre de 2017, con valor nominal de Bs. 373.000.000 rendimiento anual del 15% y vencimiento en enero de 2018.	(2) y (4)	373.000.000	-
Bancrecer S.A, Banco Microfinanciero, al 31 de diciembre de 2017, con valor nominal de Bs.910.000.000 rendimiento anual del 15% y vencimiento en enero de 2018.	(2) y (4)	910.000.000	-
Bancrecer S.A, Banco Microfinanciero, al 30 de junio de 2017, con valor nominal de Bs.867.539.103 rendimiento anual del 15% y vencimiento en julio de 2017.		-	867.539.103
		<u>1.796.084.320</u>	<u>867.539.103</u>
		<u>9.354.568.627</u>	<u>1.955.627.043</u>

- (1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los rendimientos acumulados por cobrar de otras obligaciones ascienden a Bs. 121.235.624 y Bs. 13.818.263 respectivamente, (ver Nota 5).
- (2) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, estas inversiones son consideradas para el cumplimiento del porcentaje mínimo de gavetas obligatorias exigido en la legislación vigente en cuanto a cartera de créditos del sector microempresarial. Al 31 de diciembre de 2017 y 30 de junio 2017, estas inversiones presentan rendimientos acumulados por cobrar de Bs. 57.496.947 y Bs. 31.704.992, respectivamente.
- (3) Inversiones mantenidas en custodia en Banco Central de Venezuela.
- (4) Inversiones mantenidas en custodia en 100% Banco, Banco Universal, C.A.

A continuación se presenta el detalle, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, de los vencimientos de las inversiones en títulos valores:

31 de diciembre de 2017													
(en bolívares)													
	Colocaciones en el Banco Central de Venezuela		Inversiones en títulos valores disponibles para la venta			Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento			Inversiones de disponibilidad restringidas		Inversiones en otros títulos valores		
	Valor		Valor			Valor			Valor		Valor		
	Costo de adquisición	razonable de mercado	Costo de adquisición	razonable de mercado	Valor según libros	Costo de adquisición	Costo amortizado	Costo de amortización	Costo de adquisición	razonable de mercado	Costo de adquisición	razonable de mercado	
Hasta seis meses	6.457.234.000	6.457.234.000	197.484.570	198.003.278	198.003.278	-	-	-	-	16.342.324	16.342.324	1.796.084.320	1.796.084.320
Entre seis meses y un año	-	-	1.403.746.823	1.403.746.823	1.403.746.823	-	-	-	-	-	-	-	-
Entre uno y cinco años	-	-	93.463	113.191	113.191	94.259.404	82.722.739	11.536.665	81.448.067	-	-	6.772.764.780	6.928.161.147
Entre cinco y diez años	-	-	13.114.065	11.968.337	11.968.337	1.295.640.721	1.268.040.225	27.600.496	1.283.165.151	-	-	472.742.370	472.742.370
Más de diez años	-	-	<u>2.362.740.766</u>	<u>2.354.223.992</u>	<u>2.354.223.992</u>	<u>1.086.776.000</u>	<u>1.074.643.957</u>	<u>12.132.042</u>	<u>1.084.091.700</u>	-	-	<u>157.580.790</u>	<u>157.580.790</u>
	<u>6.457.234.000</u>	<u>6.457.234.000</u>	<u>3.977.179.687</u>	<u>3.968.055.621</u>	<u>3.968.055.621</u>	<u>2.476.676.125</u>	<u>2.425.406.921</u>	<u>51.269.203</u>	<u>2.448.704.918</u>	<u>16.342.324</u>	<u>16.342.324</u>	<u>9.199.382.260</u>	<u>9.354.568.627</u>

  

30 de junio de 2017													
(en bolívares)													
	Colocaciones en el Banco Central de Venezuela		Inversiones en títulos valores disponibles para la venta			Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento			Inversiones de disponibilidad restringidas		Inversiones en otros títulos valores		
	Valor		Valor			Valor			Valor		Valor		
	Costo de adquisición	razonable de mercado	Costo de adquisición	razonable de mercado	Valor según libros	Costo de adquisición	Costo amortizado	Costo de amortización	Costo de adquisición	razonable de mercado	Costo de adquisición	razonable de mercado	
Hasta seis meses	4.082.999.000	4.082.999.000	1.405.911.423	1.405.911.423	1.405.911.423	16.545.573	15.079.355	1.466.219	15.044.238	22.317.637	22.317.637	867.539.103	867.539.103
Entre seis meses y un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Entre uno y cinco años	-	-	-	-	-	94.259.404	84.264.098	9.995.305	83.284.697	-	-	290.498.882	290.498.882
Entre cinco y diez años	-	-	14.798.294	12.640.429	13.877.898	1.295.640.721	1.271.757.124	23.883.597	1.294.267.291	-	-	356.362.846	356.362.846
Más de diez años	-	-	<u>914.965.145</u>	<u>920.314.188</u>	<u>920.341.785</u>	<u>1.086.776.000</u>	<u>1.083.221.357</u>	<u>3.554.643</u>	<u>1.142.130.550</u>	-	-	<u>441.226.212</u>	<u>441.226.212</u>
	<u>4.082.999.000</u>	<u>4.082.999.000</u>	<u>2.335.674.862</u>	<u>2.338.866.040</u>	<u>2.340.131.106</u>	<u>2.493.221.698</u>	<u>2.454.321.934</u>	<u>38.899.764</u>	<u>2.534.746.776</u>	<u>22.317.637</u>	<u>22.317.637</u>	<u>1.955.627.043</u>	<u>1.955.627.043</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco no mantiene inversiones que excedan las limitaciones establecidas en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

## 5. Cartera de créditos

Los saldos de cartera de créditos, que se muestran en los balances generales a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

31 de diciembre de 2017					
(en bolívares)					
	Vigentes	Reestructurados	Inmovilizada		Total
			Vencidos	Litigio	
<b>Por actividad económica:</b>					
Agrícola, pesquera y forestal	10.702.288.344	-	-	-	10.702.288.344
Explotación de minas e hidrocarburo	-	-	-	-	-
Industria manufacturera	2.920.000.000	-	-	-	2.920.000.000
Electricidad, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	-	-	-	-
Comercio mayor y detal, restaurantes y Hoteles	144.615.721.916	-	3.631.046	-	144.619.352.962
Transporte, almacenamiento y Comunicaciones	4.502.573	-	-	-	4.502.573
Establecimientos financieros, seguros, bienes, inmuebles y servicios técnicos	50.225.297	-	15.477	-	50.240.774
Servicios comunales, sociales y personales	6.766.120.188	-	4.864.825	-	6.770.985.013
(2)	165.058.858.318	-	8.511.348	(1)	165.067.369.666
Provisión para cartera de créditos	(4) (2.935.161.130)	-	(3.728.064)	-	(2.938.889.194)
	<u>162.123.697.188</u>	<u>-</u>	<u>4.783.284</u>	<u>-</u>	<u>162.128.480.472</u>
<b>Por tipo de garantía:</b>					
Prendaria	4.575.344.215	-	-	-	4.575.344.215
Hipotecaria mobiliaria	162.591.039	-	-	-	162.591.039
Hipotecaria inmobiliaria	6.689.766.625	-	2.795	-	6.689.769.420
Fianza	102.424.886.393	-	3.041.517	-	102.427.927.910
Sin garantía	48.948.340.052	-	5.467.036	-	48.953.807.088
Otro tipo de garantía	1.116.645.621	-	-	-	1.116.645.621
Aval	-	-	-	-	-
Prenda sin desplazamiento	1.141.284.373	-	-	-	1.141.284.373
(2)	165.058.858.318	-	8.511.348	(1)	165.067.369.666
Provisión para cartera de créditos	(4) (2.935.161.130)	-	(3.728.064)	-	(2.938.889.194)
	<u>162.123.697.188</u>	<u>-</u>	<u>4.783.284</u>	<u>-</u>	<u>162.128.480.472</u>
<b>Por tipo de vencimiento:</b>					
Hasta 30 días	21.545.392.194	-	2.724.094	-	21.548.116.288
De 31 a 60 días	55.340.897.928	-	45.280	-	55.340.943.208
De 61 a 90 días	44.468.498.503	-	200.036	-	44.468.698.539
De 91 a 180 días	30.614.030.378	-	1.096.637	-	30.615.117.015
De 181 a 360 días	2.531.732.421	-	113.412	-	2.531.845.833
Mayor a 360 días	10.558.306.894	-	4.341.889	-	10.562.648.783
(2)	165.058.858.318	-	8.511.348	(1)	165.067.369.666
Provisión para cartera de créditos	(4) (2.935.161.130)	-	(3.728.064)	-	(2.938.889.194)
	<u>162.123.697.188</u>	<u>-</u>	<u>4.783.284</u>	<u>-</u>	<u>162.128.480.472</u>
<b>Por tipo de crédito:</b>					
Créditos en cuenta corriente	1.982.637	-	595.121	-	2.577.758
Documentos descontados	6.593.894.731	-	-	-	6.593.894.731
Créditos a plazo fijo	130.505.216.293	-	-	-	130.505.216.293
Créditos en cuotas	6.494.926.595	-	3.126.990	-	6.498.053.585
Tarjetas de créditos	6.583.129.861	-	4.766.132	-	6.587.895.993
Adquisición de vehículos	798.091	-	-	-	798.091
Descuentos y compras de facturas	-	-	-	-	-
Créditos a directores y empleados	71.373.217	-	-	-	71.373.217
Créditos hipotecarios	67.919.159	-	2.795	-	67.921.954
Créditos agrícolas	10.702.288.344	-	-	-	10.702.288.344
Créditos por ventas de bienes a plazo	-	-	-	-	-
Créditos otorgados a microempresarios	-	-	-	-	-
Manufactura vigente	2.920.000.000	-	-	-	2.920.000.000
Créditos otorgados al sector turismo	1.117.329.390	-	20.310	-	1.117.349.700
(2)	165.058.858.318	-	8.511.348	(1)	165.067.369.666
Provisión para cartera de créditos	(4) (2.935.161.130)	-	(3.728.064)	-	(2.938.889.194)
	<u>162.123.697.188</u>	<u>-</u>	<u>4.783.284</u>	<u>-</u>	<u>162.128.480.472</u>
<b>30 de junio de 2017</b>					
(en bolívares)					
	Vigentes	Reestructurados	Inmovilizada		Total
			Vencidos	Litigio	
<b>Por actividad económica:</b>					
Agrícola, pesquera y forestal	6.360.843.242	-	1.089.900	-	6.361.933.142
Explotación de minas e hidrocarburo	-	-	-	-	-
Industria manufacturera	2.315.885.000	-	-	-	2.315.885.000
Electricidad, gas y agua	-	-	-	-	-
Construcción	-	-	-	-	-
Comercio mayor y detal, restaurantes y Hoteles	49.608.188.131	-	13.168.878	-	49.621.357.009
Transporte, almacenamiento y Comunicaciones	5.092.378	-	-	-	5.092.378
Establecimientos financieros, seguros, bienes, inmuebles y servicios técnicos	84.431.956	-	12.700	-	84.444.656
Servicios comunales, sociales y personales	854.950.678	-	699.892	-	855.650.570
(2)	59.229.391.385	-	14.971.370	(1)	59.244.362.755
Provisión para cartera de créditos	(4) (1.081.920.298)	-	(8.946.065)	-	(1.090.866.363)
	<u>58.147.471.087</u>	<u>-</u>	<u>6.025.305</u>	<u>-</u>	<u>58.153.496.393</u>

30 de junio de 2017					
(en bolívares)					
	Vigentes	Reestructurados	Inmovilizada		Total
			Vencidos	Litigio	
<b>Por tipo de garantía:</b>					
Prendaria	1.413.939.854	-	-	-	1.413.939.854
Hipotecaria mobiliaria	629.849.969	-	-	-	629.849.969
Hipotecaria inmobiliaria	2.625.825.284	-	1.903	-	2.625.827.187
Fianza	32.667.080.658	-	4.139.108	-	32.671.219.766
Sin garantía	1.983.465.129	-	10.818.834	-	1.994.283.963
Otro tipo de garantía	19.222.080.117	-	11.525	-	19.222.091.642
Aval	-	-	-	-	-
Prenda sin desplazamiento	687.150.374	-	-	-	687.150.374
(2)	59.229.391.385	-	(1) 14.971.370	(1)	59.244.362.755
Provisión para cartera de créditos	(4) (1.081.920.298)	-	(8.946.065)	-	(1.090.866.363)
	<u>58.147.471.087</u>	<u>-</u>	<u>6.025.306</u>	<u>-</u>	<u>58.153.496.393</u>
<b>Por tipo de vencimiento:</b>					
Hasta 30 días	413.762	-	3.940.665	-	4.354.427
De 31 a 60 días	239.626.875	-	-	-	239.626.875
De 61 a 90 días	2.228.747.677	-	-	-	2.228.747.677
De 91 a 180 días	23.512.884.101	-	-	-	23.512.884.101
De 181 a 360 días	5.921.801.527	-	782.200	-	5.922.583.727
Mayor a 360 días	27.325.917.443	-	10.248.506	-	27.336.165.949
(2)	59.229.391.385	-	(1) 14.971.371	(1)	59.244.362.755
Provisión para cartera de créditos	(4) (1.081.920.298)	-	(8.946.065)	-	(1.090.866.363)
	<u>58.147.471.087</u>	<u>-</u>	<u>6.025.306</u>	<u>-</u>	<u>58.153.496.393</u>
<b>Por tipo de crédito:</b>					
Créditos en cuenta corriente	413.762	-	3.940.665	-	4.354.427
Documentos descontados	2.105.781.357	-	-	-	2.105.781.357
Créditos a plazo fijo	31.459.936.633	-	-	-	31.459.936.633
Créditos en cuotas	14.219.927.877	-	3.651.742	-	14.223.579.619
Tarjetas de créditos	2.099.093.882	-	6.277.504	-	2.105.371.386
Adquisición de vehículos	1.253.037	-	-	-	1.253.037
Descuentos y compras de facturas	-	-	-	-	-
Créditos a directores y empleados	53.560.032	-	-	-	53.560.032
Créditos hipotecarios	84.444.623	-	1.903	-	84.446.526
Créditos agrícolas	6.360.843.242	-	1.089.900	-	6.361.933.142
Créditos por ventas de bienes a plazo	-	-	-	-	-
Créditos otorgados a microempresarios	-	-	-	-	-
Manufactura vigente	2.315.885.000	-	-	-	2.315.885.000
Créditos otorgados al sector turismo	528.251.940	-	9.657	-	528.261.597
(2)	59.229.391.385	-	(1) 14.971.371	(1)	59.244.362.755
Provisión para cartera de créditos	(4) (1.081.920.298)	-	(8.946.065)	-	(1.090.866.363)
	<u>58.147.471.087</u>	<u>-</u>	<u>6.025.306</u>	<u>-</u>	<u>58.153.496.393</u>

(1) Los intereses no reconocidos como ingresos sobre la cartera de créditos vencida y en litigio, registrados en cuentas de orden, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Rendimientos por cobrar por créditos vencidos	157.366	160.180
Rendimientos por cobrar por créditos vencidos castigados	4.223	4.223
Rendimientos por cobrar por créditos Hipotecarios	60	38
Rendimientos por cobrar por extrafinanciamiento	93.862	166.517
Otros rendimientos por cobrar	(a) <u>374.299</u>	(a) <u>399.664</u>
	<u>629.810</u>	<u>730.622</u>

(a) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo incluye rendimientos por cobrar sobre la cartera agrícola y manufacturera, tarjetas de crédito, entre otros.

(2) Durante los semestres finalizados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017:

- La cartera de créditos vigente devengó ingresos por intereses por Bs. 16.271.252.612 y Bs. 4.297.876.211, con rendimientos entre el 4,66% y 29% anual (tasas nominales), respectivamente.
- Al 31 de diciembre de 2017, el Banco efectuó castigos a la cartera de créditos por Bs. 3.755.389, autorizados en el Acta de Junta Directiva N° 66 de fecha 13 de diciembre de 2017.
- Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró ingresos por Bs. 14.216.978 y Bs. 940.353, respectivamente, correspondientes a capital e interés por recuperaciones de créditos castigados correspondiente a semestres anteriores.
- El Banco no efectuó compras o ventas de cartera de créditos, ni registró pérdidas por recuperaciones.

- A continuación se muestra la relación de cumplimiento de las gavetas crediticias por sector económico:

Sector económico	Normativa aplicable	Tasas de interés aplicable (*)		Porcentaje requerido		Porcentaje mantenido		Nº de deudores		Montos mantenidos		Base de cálculo
		31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017	
Agrícola	Resolución DM/N°016/2017, emitida por el Ministerio del Poder Popular para la Agricultura Productiva y Tierras, y Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, de Pesca y Acuicultura y Para la Agricultura Urbana, según Gacetas Oficiales Nros. 41.137, del 25 de abril de 2017. (***)	(a) 13,00%	13,00%	20,00%	22,00%	20,43%	22,05%	168	159	12.106.045.167	6.372.944.778	Cartera de créditos bruta semestre inmediatamente anterior.
Microempresarial	Decreto con Rango Valor y Fuerza de Ley de la Ley, de Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario del 08 de diciembre de 2014. (b)	24,00%	24,00%	3,00%	3,00%	3,03%	3,00%	0	0	1.796.084.320	867.539.103	Cartera de créditos bruta del semestre anterior.
Hipotecario:	Gaceta Oficial Nros. 41.095 del 14 de febrero de 2017, emitida por Presidencia de la República. (c)	(**) 10,66% (c) 4,66%	10,66% 4,66%	20,00%	20,00%	0,24%	0,29%	125	146	67.921.954	84.446.526	Cartera de créditos bruta al 31 de diciembre 2016.
Turismo	Aviso oficial emitido por el Banco Central de Venezuela publicado en Gaceta Oficial N°41.298 del 12 de diciembre de 2017; y Ley de Crédito para el Sector Turismo publicada en Gaceta Oficial N°39.251 del 27 de agosto de 2009 y el Ministerio del Poder Popular para el Turismo en Gaceta Oficial N° 41.123 del 28 de marzo de 2017. (d)	8,84% 5,84%	12,27% 9,07%	5,25%	2,50%	5,30%	2,51%	38	38	1.119.504.300	530.416.197	Promedio de la cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2016 y 2015.
Manufactura	Aviso oficial emitido por el Banco Central de Venezuela publicado en Gaceta Oficial N°41.158 del 25 de mayo de 2017 y El Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, publicó en Gaceta Oficial Nro. 41.118 del 21 de marzo de 2017 (e)	(**) 18,00% (e) 16,20%	18,00% 16,20%	10,00%	8,00%	10,10%	8,01%	7	17	2.920.000.000	2.315.885.000	Cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2016

(\*) Tasas nominales.

(\*\*) La base de medición de estas gavetas es anual al 31 de diciembre de 2016.

(\*\*\*) A los efectos de la medición control y seguimiento, el monto de la cartera de créditos agrarios alcanzados por cada banco público y privado, deberá discriminar el número de prestatarios de la cartera agraria mantenidos al cierre del año inmediato anterior y el número de prestatarios nuevos al término del ejercicio fiscal sujeto a medición.

(a) En fechas 04 de mayo de 2013 y 01 de abril de 2011, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario publicó en Gacetas Oficiales Nros. 40.140 y 39.647 las Resoluciones Nros. 028.13 y 097-11 del 18 de marzo de 2013 y 31 de marzo de 2011, en la que expone las "Normas relativas al Régimen Especial de Requisitos de Información y Constitución de provisiones para la cobertura de riesgo de la cartera agrícola", dirigidas a todos los bancos universales.

En fecha del 25 de abril de 2017 el Ministerio del Poder Popular para la Agricultura Productiva y Tierras, y Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, de Pesca y Acuicultura y Para la Agricultura Urbana, según Gaceta Oficial Nro. 41.137, emitió la Resolución DM/N°016/2017. Asimismo, la distribución del monto de la cartera de créditos agraria, debe hacerse trimestralmente para cada Banco Comercial y Universal.

En tal sentido, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco distribuyó su cartera agrícola de la siguiente manera:

DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO DESTINADA AL SECTOR AGRÍCOLA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

% Requerido	AGRICOLA PRIMARIA		AGRICOLA PRIMARIA		AGROINDUSTRIAL		COMERCIALIZACION		Monto mantenido (Bs.)	Monto requerido (Bs.)
	RUBROS ESTRATÉGICOS		RUBROS NO ESTRATÉGICOS		AGROINDUSTRIAL		COMERCIALIZACION			
	MINIMO 75,00%		MAXIMO 5,00%		MAXIMO 15%		MAXIMO 5%			
	Monto en Bs.	%	Monto en Bs.	%	Monto en Bs.	%	Monto en Bs.	%		
Monto Mantenido (Bs.)	10.428.346.678	97,44%	-	-	190.358.333	1,78%	83.583.333	0,78%	10.702.268.344	11.848.872.551
Inversión en Bonos Agrícolas	(1), (2) y (3)	-	-	-	-	-	-	1.403.746.823	-	-
Acciones Sogarsa	(1)	-	-	-	-	-	-	10.000	-	-
		<u>10.428.346.678</u>			<u>190.358.333</u>		<u>83.583.333</u>	<u>12.106.045.167</u>		<u>11.848.872.551</u>

DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO DESTINADA AL SECTOR AGRÍCOLA AL 30 DE JUNIO DE 2017

% Requerido	AGRICOLA PRIMARIA		AGRICOLA PRIMARIA		AGROINDUSTRIAL		COMERCIALIZACION		Monto mantenido (Bs.)	Monto requerido (Bs.)
	RUBROS ESTRATÉGICOS		RUBROS NO ESTRATÉGICOS		AGROINDUSTRIAL		COMERCIALIZACION			
	MINIMO 75,00%		MAXIMO 5,00%		MAXIMO 15%		MAXIMO 5%			
	Monto en Bs.	%	Monto en Bs.	%	Monto en Bs.	%	Monto en Bs.	%		
Monto Mantenido (Bs.)	5.728.108.141	90,04%	-	-	367.825.000	5,78%	266.000.000	4,18%	6.361.933.141	6.358.028.481
Inversión en Bonos Agrícolas	(1) y (2)	-	-	-	-	-	-	11.001.637	-	-
Acciones Sogarsa	(1)	-	-	-	-	-	-	10.000	-	-
		<u>5.728.108.141</u>			<u>367.825.000</u>		<u>266.000.000</u>	<u>6.372.944.778</u>		<u>6.358.028.481</u>



**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO DESTINADA AL SECTOR AGRÍCOLA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**

Sub Gavetas	Cartera Mantenido	Cartera Exigida		Exceso o (Deficit)
		Mínimo	%	
Vegetal (Corto Plazo)	8.125.830.138	6.742.441.657	63%	1.383.388.481
Vegetal (Mediano y/o Largo Plazo)	104.010.688	535.114.417	5%	(431.103.729)
Rumiantes	1.872.685.766	749.160.184	7%	1.123.525.582
Avícola y Porcino	325.820.085	856.183.067	8%	(530.362.982)
Pesca y Acuicultura		535.114.417	5%	(535.114.417)
Mecanización		1.070.228.834	10%	(1.070.228.834)
Programa Cajas Rurales	214.045.767		2%	(214.045.767)
Rubro Vegetal No contemplado				
Agroindustrial y Comercialización	273.941.667			
	<u>10.702.288.344</u>			
Inversión en Bonos Agrícolas	1.403.746.823			
Acciones Sogarsa	10.000			
<b>TOTAL CARTERA</b>	<u>12.106.045.167</u>			

**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO DESTINADA AL SECTOR AGRÍCOLA AL 30 DE JUNIO DE 2017**

Sub Gavetas	Cartera Mantenido	Cartera Exigida		Exceso o (Deficit)
		Mínimo	%	
Vegetal (Corto Plazo)	2.792.007.073	4.008.017.879	63%	(1.216.010.806)
Vegetal (Mediano y/o Largo Plazo)	139.094.810	318.096.657	5%	179.001.847
Rumiantes	2.186.935.110	445.335.320	7%	1.741.599.790
Avícola y Porcino	390.601.451	508.954.651	8%	118.353.200
Pesca y Acuicultura	-	318.096.657	5%	(318.096.657)
Mecanización	-	636.193.314	10%	(636.193.314)
Programa Cajas Rurales	-	127.238.663	2%	(127.238.663)
Rubro Vegetal No contemplado	219.469.697			
Agroindustrial y Comercialización	633.825.000			
	<u>6.361.933.141</u>			
Inversión en Bonos Agrícolas	11.001.637			
Acciones Sogarsa	10.000			
<b>TOTAL CARTERA</b>	<u>6.372.944.778</u>			

(1) El 09 de octubre de 2009, se publicó en Gaceta Oficial N° 39.282, la Resolución conjunta DM/N 2476 y DM/N 0071/2009, emitida por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas y Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras, en la que se modifican las condiciones de imputación a la cartera agrícola de las colocaciones en Bonos Agrícolas como parte de la cartera de créditos obligatoria, estableciendo como porcentaje máximo a exceder hasta el 15% de total de la cartera agraria y para lo cual se conformó el Comité de Seguimiento de la Cartera Agraria.

Las Resoluciones conjuntas N° 2.991 y 2.992, también permite colocar los recursos en la Banca Universal Pública o destinarlos al Fondo para el Desarrollo Agrario Socialista (FONDAS), siempre que dichas operaciones garanticen como finalidad la concesión de créditos agrícolas por parte del organismo receptor. Asimismo, se podrán destinar los recursos no colocados directamente en créditos agrícolas, como aporte a la Sociedad de Garantías Recíprocas para el Sector Agropecuario, Forestal, Pesquero y Afines, S.A. (S.G.R. SOGARSA, S.A.).

(2) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la Resolución DM/Nro. 084/2015; establece que el número de nuevos prestatarios personas naturales y jurídicos de la cartera agraria, deberá incrementarse en un 10% anual, con respecto al total de prestatarios de la cartera agrícola correspondiente al cierre del año inmediato anterior, respectivamente. A los efectos de la medición control y seguimiento, el monto de la cartera de créditos agrarios alcanzados por cada banco público y privado, deberá discriminar el número de prestatarios de la cartera agraria mantenidos al cierre del año inmediato anterior y el número de prestatarios nuevos al término del ejercicio fiscal sujeto a medición. Al 31 de diciembre de 2017, el Banco mantenía un total de 168 prestatarios personas naturales y jurídicos, al 31 de diciembre de 2017, el número de prestatarios nuevos para el año 2017 es de cuarenta y cuatro (44).

(3) En fecha 25 de septiembre de 2017, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, a través de la circular SIB-II-GGR.GNP-20108, relativo a los Certificados de Participación Bandes Agrícola 2018. Emitidos por el Banco de Desarrollo y Social de Venezuela, y de Circular SIB-II-GGR.GNP-21551 de fecha 13 de octubre de 2017, cumplen con informar a los Bancos Universales que dichos Certificados de Participación computaran para el cumplimiento del porcentaje mínimo establecido en la Resolución conjunta N°020/2017, DM/N°S/N/2017, DM/017/2017, DM/016/2017, publicada en Gaceta Oficial N°41.137 del 25 de abril de 2017, mediante la cual se establecen las condiciones, términos y porcentajes mínimos obligatorios para la cartera de crédito destinada al Sector Agrario durante el ciclo productivo marzo 2017 – febrero 2018.

(b) La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, publicó en Gaceta Oficial N° 40.780 del 03 de noviembre de 2015, la Resolución N° 019.15 del 24 de septiembre de 2015 "Normas relativas a la clasificación de Riesgo en la Cartera de Microcréditos y cálculo de sus provisiones", la cual establece en su Artículo N° 15, que las instituciones financieras deberán mantener como mínimo, una provisión genérica del dos por ciento (2%), sobre el saldo del capital de los créditos otorgados a los usuarios del Sistema Microfinanciero y del uno por ciento (1%) del saldo de capital del resto de la cartera de créditos bruta. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo incluye una colocación en certificados de microcréditos por un monto de Bs. 1.796.084.320 y Bs. 867.539.103, respectivamente.

(c) En Gaceta Oficial N° 41.095 del 14 de febrero de 2017 el Ministerio del Poder Popular para Vivienda y Hábitat, estableció en veinte por ciento (20%) el porcentaje mínimo de la cartera de crédito bruta anual, que con carácter obligatorio deben colocar con recursos propios las instituciones del sector bancario obligadas a conceder créditos hipotecarios destinados a la construcción, adquisición, ampliación, mejoras y autoconstrucción de vivienda principal (ver Nota 16).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco presenta la distribución de la cartera dirigida de Crédito Hipotecario como se detalla a continuación:

**Distribución de la cartera hipotecaria al 31 de diciembre de 2017**

Cartera Hipotecaria	Porcentaje requerido	Porcentaje mantenido	Monto requerido	Montos mantenido	Suficiencia (insuficiencia)
Construcción de Viviendas	13% del 20% sobre Cartera requerida	0,00%	3.757.016.830	-	3.757.016.830
Adquisición de Vivienda Principal	6% del 20% sobre Cartera requerida	0,24%	1.734.007.768 (1)	67.921.954	1.666.085.814
Autoconstrucción de Viviendas, mejoras y ampliación	1% del 20% sobre Cartera requerida	0,00%	289.001.295	-	289.001.295
<b>Total Cartera Hipotecaria</b>			<u>5.780.025.893</u>	<u>67.921.954</u>	<u>5.712.103.939</u>

**Distribución de la cartera hipotecaria al 30 de junio de 2017**

Cartera Hipotecaria	Porcentaje requerido	Distribución	Porcentaje mantenido	Monto requerido	Montos mantenido	Suficiencia (insuficiencia)
Construcción de Viviendas	13% del 20% sobre Cartera requerida	9% del 12% Colocaciones	0,00%	-	-	-
Adquisición de Vivienda Principal	6% del 20% sobre Cartera requerida	3% del 12% Créditos a Corto Plazo	0,00%	3.757.016.830	-	3.757.016.830
Autoconstrucción de Viviendas	1% del 20% sobre Cartera requerida	7,6% Adquisición de Vivienda Principal	0,29%	1.734.007.768 (1)	84.446.526	1.649.561.242
				1.734.007.768	84.446.526	1.649.561.242
			0%	289.001.295	-	289.001.295
				289.001.295	-	289.001.295
<b>Total Cartera Hipotecaria</b>				<u>5.780.025.893</u>	<u>84.446.526</u>	<u>5.695.579.367</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2017, el Banco no ha realizado nuevas liquidaciones, a fin de cumplir con el saldo requerido para esa fecha.

(c) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la distribución de cartera dirigida en el otorgamiento de créditos del sector turismo, se detalla a continuación:

31 de diciembre de 2017					
	Porcentajes requeridos	Porcentajes mantenidos	Montos requeridos	Montos mantenidos	Suficiencia (insuficiencia)
Turismo (1)	5,25%	5,29%	<u>1.109.761.078</u>	<u>1.117.349.700</u>	<u>7.588.621</u>
Acciones SOGATUR, C.A			- (2)	<u>2.154.600</u>	<u>2.154.600</u>
			<u>1.109.761.078</u>	<u>1.119.504.300</u>	<u>9.743.221</u>
30 de junio de 2017					
	Porcentajes requeridos	Porcentajes mantenidos	Montos requeridos	Montos mantenidos	Suficiencia (insuficiencia)
Turismo (1)	2,50%	2,51%	<u>489.015.872</u>	<u>528.261.597</u>	<u>39.245.725</u>
Acciones SOGATUR, C.A			- (2)	<u>2.154.600</u>	-
			<u>489.015.872</u>	<u>530.416.197</u>	<u>41.400.325</u>

(1) El Ministerio del Poder Popular para el Turismo, público en Gaceta Oficial N° 41.123 del 28 de marzo de 2017, mediante la cual se fijan los porcentajes de cumplimiento de la cartera de crédito dirigida al sector turismo, la cual establece en su artículo 2, que los porcentajes que deberán mantener las instituciones financieras para el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, destinara un monto no menor al 5,25% y 2,50%, sobre el promedio del cierre de la cartera bruta al 31 de diciembre de 2015 y al 31 de diciembre de 2016. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017 el porcentaje mantenido es del 5,29% y 2,51%.

(2) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, en Gaceta Oficial N° 40.274 de fecha 17 de octubre de 2013, el Ministerio del Poder Popular para el Turismo aprobó fijar un aporte único y voluntario por parte de las Instituciones Bancarias para la adquisición de acciones tipo "B" de la Sociedad de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa del Sector Turismo, S.A. SOGATUR, S.A. La totalidad de la compra de acciones será imputada como parte del cumplimiento de la cartera dirigida para el sector turismo.

(e) El Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, publicó en Gaceta Oficial N° 41.118 del 21 de marzo de 2017, mediante la cual se fija el porcentaje de cumplimiento de la cartera de crédito dirigida al sector manufacturero, la cual establece en su artículo 2 y 3, que el porcentaje que deberán mantener las instituciones financieras para el 30 de junio de 2017 destinará un monto no menor del 8% y un monto no menor del 10% para el 31 de diciembre de 2017, sobre el cierre de la cartera bruta al 31 de diciembre de 2016. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo está conformado por un monto de Bs. 2.920.000.000 y Bs. 2.315.885.000, respectivamente.

(3) El movimiento presentado en la provisión para la cartera de créditos, a las fechas que se indican, es el siguiente:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Saldos, al inicio del semestre	(a) (1.090.866.363)	(a) (560.074.484)
Más: Provisión del semestre	(1.851.894.288)	(530.791.879)
Menos: Castigos a la cartera de créditos	(b) 3.755.389	-
Otros (Reclasificación)	116.068	-
Saldos, al final del semestre	<u>(2.938.889.194)</u>	<u>(1.090.866.363)</u>

(a) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo incluye una provisión específica de Bs. 21.026.102, de acuerdo con instrucciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en Oficio N° SIB-IIGGIBPV1-42844 de fecha 28 de diciembre de 2012.

En fecha 10 de septiembre de 2013, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario publicó en Gaceta Oficial N° 40.247, la Resolución N° 116.13 de la misma fecha, donde se dictan las "Normas Relativas a la Constitución de la Provisión Anticíclica", la cual se refiere a la provisión realizada en momentos de bonanza para cubrir pérdidas latentes no identificadas. El banco constituyó, al 30 de abril, 31 de agosto y 31 de diciembre de 2014, el 0,25%, 0,5% y 0,75% respectivamente; y a partir del mes de enero 2015 y meses subsiguientes mantiene el 0,75% de provisión anticíclica sobre el saldo de la cartera de crédito bruta.

(b) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2016, se corresponde a castigos a la cartera de créditos registrados contra la provisión de cartera de créditos respectivos, así como también erogaciones recuperables, autorizadas en las Actas de Junta Directiva N° 66, N° 53, N° 43, N° 46 y N° 40; celebradas en fechas 13 de diciembre de 2017, 14 de diciembre de 2014, 09 de marzo de 2016, 08 de junio de 2016 y 09 de diciembre de 2015, respectivamente. Estos saldos se encuentran registrados en cuentas de orden en el grupo de cuentas incobrables castigadas, (ver Notas 8 y 15).

(4) A continuación, se presenta la clasificación por categoría de riesgo de la cartera de créditos del Banco, que resulta de aplicar los parámetros establecidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
<b>Por categoría de riesgo:</b>		
Riesgo normal	156.183.295.085	55.593.055.418
Riesgo potencial	795.351.467	936.837.200
Riesgo real	-	-
Alto riesgo	-	-
Irrecuperable	-	-
Total 500 mayores deudores	(a) 156.978.646.552	(a) 56.529.892.618
Resto de la cartera de créditos	<u>8.088.723.114</u>	<u>2.714.470.137</u>
	165.067.369.666	59.244.362.755
Provisión para cartera de créditos	<u>(2.938.889.194)</u>	<u>(1.090.866.363)</u>
	<u>162.128.480.472</u>	<u>58.153.496.392</u>

(a) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, a los fines de cubrir el porcentaje mínimo requerido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, la clasificación de la cartera de créditos por categoría de riesgos, incluye los 500 mayores deudores que representan el 95,10% y 95,42%, respectivamente, del total de la cartera de créditos bruta.

- Durante los semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco dejó de reconocer intereses sobre la cartera de créditos vencida por Bs. 629.810 y Bs. 730.622, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el rubro de otras cuentas de orden.

- Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco no mantiene créditos otorgados en exceso de los límites legales.

- Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la inmovilización de la cartera de créditos alcanza Bs. 8.511.348 y Bs. 14.971.371, respectivamente, conformada por la cartera vencida, sobre la cual no se están acumulando intereses y al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, se encuentra cubierta por un 34,529% y 7,286%, respectivamente por la provisión para cartera de créditos a esas fechas.

- El Banco mantiene un ambiente de control que incluye políticas y procedimientos para la determinación de los riesgos crediticios por cliente y por sector económico. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco no mantiene concentraciones de riesgo en cuanto a clientes individuales, sin embargo, en cuanto a grupos de empresas relacionadas entre sí o sectores económicos mantiene créditos otorgados bajo esta metodología, que no exceden el límite máximo establecido en los Artículos N° 94 y N° 97 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

## 6. Intereses y comisiones por cobrar

Los saldos de intereses y comisiones por cobrar, que se muestran en los balances generales a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Rendimientos por cobrar por inversiones títulos valores	279.870.811	159.319.168
Rendimientos por cobrar en cartera de créditos	679.136.034	480.902.882
Comisiones por cobrar	<u>3.272.214</u>	<u>840.301</u>
	962.279.059	641.062.351
Menos: provisión para rendimientos por cobrar y otros	(1) <u>(1.185.359)</u>	(1) <u>(2.256.454)</u>
	<u>961.093.700</u>	<u>638.805.897</u>

- (1) El movimiento de la provisión para los rendimientos por cobrar a las fechas que se indican, es el siguiente:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Saldo al inicio del período (a)	(2.256.454)	(2.256.454)
Más: Provisión del semestre	-	-
Menos: Castigos a los rendimientos	1.187.162 (b)	-
Otros	(116.067)	-
	<u>(1.185.359)</u>	<u>(2.256.454)</u>

- (a) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo incluye una provisión específica de Bs. 5.251, de acuerdo con instrucciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en Oficio N° SIB-IIGGIBPV1-42844 de fecha 28 de diciembre de 2012.

- (b) Al 31 de diciembre de 2017, se corresponde a castigos de rendimientos acumulados por cobrar para la cartera de créditos, los cuales fueron castigados realizados la provisión respectiva, siendo autorizado el castigo de capital de la cartera de créditos, en el Acta de Junta Directiva N° 66, celebrada en fecha 13 de diciembre de 2017 (ver Nota 15).

## 7. Bienes de uso

Los saldos de los bienes de uso, que se muestran en los balances generales a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Edificaciones (1)	211.742.684	205.031.140
Revaluación de edificaciones (2)	5.359.629.580	3.462.460.130
<b>Mobiliario y equipos</b>	<b>1.472.506.254</b>	<b>1.273.563.221</b>
Equipos de computación	1.134.776.840	1.090.338.103
Otros equipos de oficina	296.638.664	150.010.443
Mobiliario de oficina	38.915.925	31.039.850
Equipos de transporte	1.578.985	1.578.985
Equipos relativos a la incorporación del chip	595.840	595.840
	<u>7.043.878.518</u>	<u>4.941.054.491</u>
Menos: depreciación acumulada	<u>(510.010.613)</u>	<u>(306.002.967)</u>
	<u>6.533.867.905</u>	<u>4.635.051.524</u>
Gasto de depreciación registrado durante el semestre	<u>(204.177.054)</u>	<u>(116.979.085)</u>

- (1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo incluye Bs. 6.711.544 y Bs. 8.456.652, respectivamente; correspondiente a las adiciones de edificaciones en uso realizadas por el Banco, en dichos semestres.

- (2) En fecha 28 de marzo de 2017 la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, en Gaceta Oficial N° 41.123 emitió la Resolución N° 025.17 "Normas Relativas a la Aplicación de la Revaluación de Activos en las Instituciones Bancarias", donde se establecen los parámetros que las Instituciones Bancarias deben considerar para la aplicación de la revaluación de activos registrados como bienes de uso.

En fecha 5 de mayo de 2017 la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, en comunicación N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-8691, informa que el Banco podrá registrar contablemente el monto de tres mil cuatrocientos sesenta y dos millones cuatrocientos sesenta mil ciento treinta mil bolívares (Bs. 3.462.460.130) en el rubro de activo con contrapartida en la cuenta del patrimonio 351.00 "Ajuste por Revaluación de Bienes, cifra que representa el total del patrimonio primario (Nivel I) de la Entidad Bancaria al cierre del mes de diciembre de 2016.

En fecha 20 de octubre de 2017 la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, en comunicación N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-22057, informa que el Banco podrá registrar contablemente el monto de mil millones ochocientos noventa y siete millones ciento sesenta y nueve mil cuatrocientos cincuenta bolívares (Bs. 1.897.169.450) en el rubro de activo con contrapartida en la cuenta del patrimonio 351.00 "Ajuste por Revaluación de Bienes", cifra que aunada a la revaluación efectuada en el mes de mayo de 2017, representa el total del patrimonio primario (Nivel I) de la Entidad Bancaria al cierre del mes de octubre de 2017. Al 31 de diciembre de 2017, el monto de las Revaluaciones de Edificaciones es de Bs. 5.359.629.580.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, no hubo apertura de agencias. La representación de agencias bancarias por regiones mantenidas por el Banco a nivel nacional es de la siguiente manera: 74% ubicadas en la región centro norte, 14% en la región occidental y 12% en la región oriental del país.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los activos totalmente depreciados incorporados a la producción de la renta ascienden a Bs. 68.594.445 y Bs. 41.900.659, respectivamente.

## 8. Otros activos

Los saldos de los otros activos, que se muestran en los balances generales a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Gastos diferidos:	885.571.423	994.242.688
Mejoras a propiedades tomadas en alquiler, neto de amortización acumulada de Bs. 32.161.285 y Bs. 31.408.441, respectivamente (1)	54.164.246	46.098.553
Software, neto de amortización acumulada de Bs. 7.201.229 y Bs. 6.393.587, respectivamente (2)	4.405.676	5.992.602
Licencias, neto de amortización acumulada de Bs. 163.734.107 y Bs. 42.530.902, respectivamente (2)	827.001.501	942.146.140
Gastos relativos al proyecto de incorporación del Chip neto de amortización acumulada de Bs. 119.483 para ambos semestres (3)	-	5.393
<b>Bienes diversos:</b>	<b>947.416.819</b>	<b>437.310.417</b>
Existencia de papelería y efectos varios	445.688.461	146.389.661
Existencia de TDD y TDC con chip	1.672.893	29.849.067
Materiales de seguridad y limpieza-cocina	17.730.371	15.200.874
Insumos de Computación	243.233.382	81.744.206
Material de Publicidad y varios	21.647.941	8.217.412
Material de Limpieza y Cocina	24.225.484	38.914.636
Formularios	135.547.887	9.450.087
Papel Valor	33.027.615	83.831.722
Materiales Varios	24.642.785	23.712.752
Partidas por aplicar:	31.937.282	11.364.392
Otras partidas por aplicar (4)	31.937.282	11.364.392
Impuesto sobre la renta diferido:	186.976.707	25.073.607
Impuesto sobre la renta diferido (ver Nota 14)	186.976.707	25.073.607
Varios:	5.834.566.604	386.822.062
Anticipo a proveedores (5)	1.502.768.308	11.975.128
Impuestos pagados por anticipado (6)	105.896.544	21.809.128
Suscripciones pagadas por anticipado	1.732.961	4.658.840
Anticipos de sueldo a personal	76.400	28.000
Otros gastos pagados por anticipado (7)	2.930.067.488	334.083.644
Indemnización por siniestro	62.928.788	4.499.902
Depósitos dados en garantía	9.767.420	9.767.420
Otras cuentas por cobrar varias:	1.221.328.695	216.631.109
Cuentas por cobrar a empleados	3.408.300	1.436.058
Cuentas por cobrar a terceros (8)	71.898.912	220.518
ATM-Conexus	3.603.850	-
Contra cargo tarjetas de créditos	17.991.858	454.553
Cuentas por cobrar Op. I.T.F.	273.495	1.967.339
Cuenta por cobrar adquirente POS (9)	1.068.022.978	161.334.775
Compensación TDC Visa y Master (10)	12.433.352	944.578
Créditos Fiscales	2.693.484	49.685.076
Cuentas por cobrar a terceros	-	588.212
Por cobrar P2P	41.002.466	-
Provisión de otros activos	-	-
	<u>7.886.468.835</u>	<u>2.071.444.275</u>
Gasto de amortización registrado durante el semestre	<u>(135.515.927)</u>	<u>(150.718.044)</u>

(1) Este rubro lo conforman los pagos que ha efectuado la Institución a los efectos de mejorar las condiciones de vida útil de las instalaciones donde opera, las cuales están bajo contrato de arrendamiento y se amortizan en un período de cuatro (4) años.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco desincorporó los gastos diferidos por este concepto por Bs. 9.781.255 y Bs. 4.747.948, respectivamente.

(2) Este rubro lo conforman los pagos que ha efectuado la Institución por el software y sus respectivas licencias en funcionamiento, el mismo se está amortizando en un plazo de cuatro (4) años. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco desincorporó los gastos diferidos por concepto de licencias, conformados por Bs. 2.186.304 y Bs. 1.728.693, respectivamente.

(3) Corresponde al costo de software y licencias adquiridos para el proceso de incorporación del Chip en tarjetas de débitos y créditos; el cual se está amortizando en setenta y dos (72) meses, con base en lo establecido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en su Oficio N° SBIF-DSB-GGTE-GNP-0711. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017 el Banco presentó amortización por este concepto de Bs. 5.939 y Bs. 8.944, respectivamente.

(4) Al 31 de diciembre de 2017, el saldo corresponde al Diferencial cambiario generado por las transacciones efectuadas por usuarios con tarjetas de bancos extranjeros en puntos de venta de comercios afiliados a 100% Banco, Banco Universal, C.A.

(5) Al 31 de diciembre de 2017 incluye Anticipo Instalación de Licencias Soutec por Bs. 10.981.620, Anticipo por Servidores HP DL por Bs. 947.001.018, Anticipo por Servicio de traslado custodia valores por Bs. 544.785.670. Al 30 de junio de 2017, incluye Anticipo Instalación de Licencias Soutec por Bs. 10.981.620, Anticipo por Compra de Equipos (Lectora de Cheques) por Bs. 993.508.

(6) Al 31 de diciembre de 2017 corresponde a porciones de impuesto sobre la Renta Estimada 105.896.544. Al 30 de junio de 2017 corresponde a porciones de impuesto sobre la Renta Estimada 17.649.424

(7) Al 31 de diciembre de 2017, incluye gastos de publicidad y mercadeo por Bs. 127.287.615, Prima de Seguro Empleado por Bs. 313.618.545, Prima de Seguro Empresa por Bs. 219.066.081, Mantenimiento de Licencia Bs. 1.869.507.899, Honorarios Profesionales y Servicios Bs. 208.930.950, Alquileres Bs. 152.329.091. Al 30 de junio de 2017, incluye gastos de publicidad y mercadeo por Bs. 37.484.697, Prima de Seguro Empresa por Bs. 15.506.591, Mantenimiento de Licencia Bs. 38.090.510, Mantenimiento de Impresora por Bs. 15.377.600, Dotación de Uniformes por Bs. 56.217.475, Servicio de Salud Ocupacional por Bs. 8.431.830. Proyecto Centro Alterno Valencia (Dayco Host) Bs. 114.883.296

(8) Al 31 de diciembre de 2017 este saldo corresponde a cuenta pendiente de cobro por Tarjeta de Crédito en el Extranjero por Bs. 65.425.137, Operaciones de Alto Valor Bs. 2.961.759, Facturación del IVSS Bs. 3.218.059. Al 30 de junio de 2017 este saldo corresponde a cuentas pendientes de cobro por conceptos de: Cobro de Operaciones de Alto Valor Bs. 173.318, operaciones de compensación Banco Provincial Bs. 47.200

(9) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo corresponde a transacciones realizadas con tarjetas de débito y crédito que son regularizadas el día hábil siguiente al cierre.

(10) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo corresponde a transacciones por operaciones con tarjetas de crédito pendientes por liquidar por Consorcio Credicard.

## 9. Captaciones del público

Los saldos de captaciones del público, que se muestran en los balances generales a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
(en bolívares)		
<b>Depósitos en cuentas corrientes</b>		
Cuentas corrientes no remuneradas	216.923.017.632	47.647.917.367
Cuentas corrientes remuneradas, con intereses entre 0,25% y 0,50%; y 1% y 2% anual, respectivamente (*)	212.571.961.071	42.173.512.471
Cuenta corriente Convenio Cambiario Nro 20	(1) 2.559.195	(1) 3.274.343
Depósitos y Certificados a la Vista al 7%.	<u>3.599.635.055</u>	<u>1.257.593.271</u>
	<u>433.097.172.953</u>	<u>91.082.297.452</u>

**Otras obligaciones a la vista** (2) 2.647.560.079 (2) 1.899.902.836

**Depósitos de ahorro**, con intereses del 12,50% y 16% anual, para ambos semestres (\*) 45.330.944.514 10.105.367.908

**Depósitos a plazo**, con intereses del 14,50% anual, para ambos semestres (\*)

Hasta 30 días	1.671.637.967	602.001.261
De 31 a 60 días	803.226.935	334.244.537
De 61 a 90 días	132.149.673	78.072.356
De 91 a 180 días	1.530.000	12.640.000
De 181 a 360 días	-	30.000
A más de 360 días	-	-
	<u>2.608.544.575</u>	<u>1.026.988.154</u>

**Captaciones del público restringidas** (3) 121.539 (3) 121.483  
(4) 483.684.343.660 (4) 104.114.677.832

(\*) (Tasas nominales)

(1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, corresponde a fondos en moneda extranjera, liquidación de títulos emitidos por la República Bolivariana de Venezuela y cualquier otro fondo obtenido de carácter lícito, de acuerdo al Convenio Cambiario N° 20 publicado en Gaceta Oficial N° 39.968 de fecha 19 de julio de 2012, en el cual se encuentran sólo los bancos universales, e incluye US\$ 256,561 y US\$ 328.255 equivalentes a Bs. 2.559.195 y Bs. 3.274.343, respectivamente (ver Nota 25).

(2) El detalle de las otras obligaciones a la vista, que se muestran en los balances generales al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, se resume a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
(en bolívares)		
Otras obligaciones a la vista	136.668	136.668
Obligaciones por fideicomisos	(a) 713.137.183	(a) 1.543.030.590
Cheques de gerencias vendidos	1.509.423.915	243.683.662
Giros y transferencias por pagar	(b) 238.889.050	(b) 53.487.162
Cobros anticipados por tarjeta de crédito	169.940.015	43.531.507
Depósitos previos para cartas de crédito	(c) <u>16.033.248</u>	(c) <u>16.033.248</u>
	<u>2.647.560.079</u>	<u>1.899.902.837</u>

(a) Corresponde al saldo de disponibilidades depositadas en la Institución por el fideicomiso del Banco (ver Nota 15).

(b) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, incluye Bs. 238.793.200 y Bs. 53.391.312, correspondientes a transferencias percibidas del Instituto Venezolano de los Seguros Sociales (I.V.S.S.) para ser aplicadas a órdenes recibidas a ser canceladas a terceros. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017 el banco no recibió ninguna orden de pago de alcaldías municipales, sin embargo incluye un saldo de Bs. 95.850 de la Alcaldía de Valencia.

(c) Corresponde a depósitos previos para la emisión de cartas de crédito de importación, que serán aplicados en fecha posterior, (ver Nota 15).

(3) Los saldos de captaciones del público restringidas que se muestran en los balances generales, a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Fondos embargados de depósitos en cuentas corrientes	89.196	91.128
Fondos embargados de depósitos de ahorro	32.343	30.355
	(1) <u>121.539</u>	(1) <u>121.483</u>

(1) Se corresponde a saldos de cuentas corrientes y de ahorros, con orden judicial de embargo (ver Nota 15).

(4) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene captaciones pertenecientes a Organismos Oficiales, entes descentralizados y otros organismos con régimen especial, que representan el 11,73% y 14,65%, respectivamente, del total de captaciones del público. A continuación se muestran:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Entidades oficiales, entes descentralizados y organismos con régimen especial:		
Depósitos en cuentas corriente	56.710.048.134	15.212.318.268
Depósitos en cuentas de ahorros	26.839.239	45.619.860
Depósitos a plazo	32.204	29.894
	<u>56.736.919.577</u>	<u>15.257.968.022</u>

#### 10. Obligaciones con el Banco Central de Venezuela

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco no mantiene obligaciones con el Banco Central de Venezuela.

#### 11. Captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat (BANAVIH)

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco no mantiene obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat (BANAVIH).

#### 12. Otros financiamientos obtenidos

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017 el Banco no mantiene obligaciones con otras instituciones financieras.

#### 13. Acumulaciones y otros pasivos

Los saldos de las acumulaciones y otros pasivos, que se muestran en los balances generales a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Aportes y retenciones laborales	70.798.226	27.848.588
Proveedores	-	-
Dividendo por pagar (ver Nota 16)	166.573	166.573
Utilidades por pagar	308.173	212.589.055
Bono vacacional por pagar	159.113.539	90.674.905
Impuesto por pagar por cuenta de la Institución	(1) 2.668.114.532	(1) 69.312.592
Impuesto retenido al personal y accionistas	1.866.027	2.562.028
Impuesto retenido a terceros	859.265.214	217.692.708
Otras retenciones a terceros por pagar	-	-
Bonificaciones por pagar	-	(2) 10.303.502
Honorarios por pagar	-	8.180.203
Cheques de gerencia	(3) 82.975.213	(3) 91.141.721
Otras cuentas por pagar varias:	(4) <u>15.824.494.162</u>	(4) <u>1.478.673.083</u>
	<u>19.596.303.433</u>	<u>2.181.296.370</u>
Provisión para créditos contingentes (Nota 15)	<u>791.380</u>	<u>459.320</u>

31 de diciembre  
de 2017

30 de junio  
de 2017

(en bolívares)

Otras provisiones:			
Provisión por antigüedad	(5)	837.731.651	(5) 392.006.494
Provisión contra legitimación de capitales	(6)	74.900.351	(6) 15.209.380
Otras provisiones	(7)	<u>2.219.111.794</u>	(7) <u>905.056.037</u>
		<u>3.131.743.796</u>	<u>1.312.371.911</u>
Ingresos diferidos	(8)	<u>5.276.392.838</u>	(8) <u>1.317.792.326</u>
Partidas por aplicar:			
Sobrante en caja		406.383	2.332.294
Otras partidas por aplicar	(9)	<u>4.489.292.224</u>	(9) <u>722.281.967</u>
		<u>4.489.698.607</u>	<u>724.614.261</u>
		<u>32.565.728.280</u>	<u>5.564.382.776</u>

(1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, corresponde a provisión de Patente e Impuesto Sobre La Renta por pagar.

(2) Al 30 de junio de 2017, este saldo se corresponde a bonificaciones especiales a los empleados.

(3) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo está conformado por cheques propios vigentes con vencimiento en el corto plazo, los cuales se estiman sean cobrados durante el primer y segundo semestre de 2018.

(4) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, estos saldos incluyen Bs. 8.234.215.540 y Bs. 1.140.153.510 de cuentas por pagar comercios; sobrantes sujetos a reclamos por Bs. 25.421.524 y Bs. 17.863.104; consumo maestro por Bs. 7.430.692.589 y Bs. 293.337.778; cuentas por pagar terceros por Bs. 28.622.454 y Bs. 2.625.347; respectivamente.

(5) El apartado para indemnizaciones laborales se registra con base a la obligación real de acuerdo con la Ley Orgánica de los Trabajadores y Trabajadoras vigente a partir del 01 de mayo de 2012, cuya entrada en vigencia y sus impactos en el cálculo y en los estados financieros, han sido incluido para el semestre terminado al 31 de diciembre de 2012, con base a lo estipulado en Oficio N° SIB-II-GGR-GNP-20102 de fecha 10 de julio de 2012, emitido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

Durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2017, el Banco realizó el traspaso y apertura de un fideicomiso de prestaciones sociales, con los saldos acumulados en el fideicomiso de 100% Banco, Banco Universal, C.A., cuyos aportes se realizan los últimos y primeros cinco (5) días de cada mes, y dichas ganancias netas son repartidas los primeros quince (15) días siguientes al cierre del ejercicio económico. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo asciende a Bs. 591.008.250 y Bs. 386.609.367, respectivamente (ver Nota 15).

El Artículo N° 74 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, establece que la institución fiduciaria no podrá abrir fideicomisos de prestaciones sociales con los fondos de prestaciones sociales de sus empleados. Los mismos deben ser constituidos en fideicomisos de prestaciones de antigüedad, en otras instituciones bancarias autorizadas para actuar como fiduciarios. En fecha 26 de mayo de 2011, en Oficio N° SBI-DSB-CJ-OD-14635, esta Superintendencia informó que la institución deberá mantener el fondo de las prestaciones de antigüedad de sus funcionarios en las instituciones bancarias que los trabajadores decidan, hasta tanto el ente regulador obtenga un pronunciamiento de los órganos competentes, que en el presente caso es el Tribunal Supremo de Justicia.

(6) En Gaceta Oficial N° 39.510 de fecha 15 de septiembre de 2010, fue publicada la Ley Orgánica de Drogas. Por medio de esta Ley se modifica la base de cálculo de la contribución al Fondo Nacional Antidrogas (FONA), la cual será equivalente al 1% de la "utilidad en operaciones" obtenida en el ejercicio, para programas obligatorios de información, formación y capacitación de sus trabajadores. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco efectuó el apartado del uno por ciento (1%) de la utilidad en operaciones, por Bs. 72.786.735 y Bs. 13.811.380, respectivamente, (ver Notas 19 y 28).

(7) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los saldos de otras provisiones se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Asesorías, proveedores externos		
otros servicios contratados	244.330.049	116.222.652
Transporte de valores	656.407.556	121.136.023
Alquileres y condominios	389.905.022	53.270.134
Agua, electricidad, teléfono, gas y aseo	125.368.401	19.762.102
Proveedores varios	62.626.336	134.437.638
Provisión para Ley de Deporte, Actividad Física y Educación		
Física (a)	69.805.263	10.643.985
Mantenimiento de equipos	63.008.934	11.412.463
Limpieza de agencias	27.628.411	17.509.190
Otras provisiones (b)	3.050.999	3.050.999
Vigilancia	9.603.964	3.365.530
Consorcio Credicard/ Tranred/Conexus	567.376.861	414.245.321
	<u>2.219.111.796</u>	<u>905.056.037</u>

(a) En Gaceta Oficial N° 39.741 de fecha 23 de agosto de 2011, fue publicada la Ley Orgánica del Deporte la cual indica el aporte del 1% de la utilidad neta o ganancia contable anual para el financiamiento de planes proyectos y programas xde desarrollo y fomento de la actividad física y el deporte. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo corresponde al apartado del uno por ciento (1%) del resultado neto a esas fechas, de acuerdo con las estipulaciones establecidas en el Reglamento vigente, (ver Notas 20 y 30).

(b) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo incluye Bs. 3.050.999 y Bs. 3.050.999 de provisión para Contingencia.

(8) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la composición de este saldo se detalla a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Ingresos financieros cobrados por anticipados (a)	<u>5.276.392.838</u>	<u>1.317.792.326</u>

(a) Corresponde a ingresos que el Banco ha percibido de manera anticipada por rendimientos de la cartera de créditos y que no corresponde reconocer como tal, ya que a esa fecha no se encuentran devengados. Al 31 de diciembre de 2017, este saldo incluye el ISLR Diferido por Bs. 429.645.527 e intereses cobrados por anticipado por Bs. 4.846.747.311. Al 30 de junio de 2017, este saldo incluye ISLR Diferido por Bs. 24.042.124, e intereses cobrados por anticipado por Bs. 1.293.750.203

(9) Al 31 de diciembre de 2017, incluye saldos por recaudación cantv y movilnet por Bs. 50.755, internet banking por Bs. 4.424.535.788, gastos administrativos por Bs. 2.258.427 y Operaciones P2P por Bs. 62.447.254, Al 30 de junio de 2017, incluye saldos por recaudación cantv y movilnet por Bs. 26.633, internet banking por Bs. 708.438.362 y gastos administrativos por Bs. 1.496.417.

## 14. Impuestos

### Impuesto sobre la renta

A continuación, se indican las partidas más importantes de conciliación entre los resultados netos según libros y el enriquecimiento (pérdida) fiscal; así como el correspondiente efecto de impuesto por el semestre terminado al 30 de junio de 2017 (proyectado a diciembre 2017) y 31 de diciembre (definitivo):

31 de diciembre de 2016 (definitiva)	31 de diciembre de 2017 (definitiva)	30 de junio de 2017 (proyectado a diciembre 2017)
Resultado Neto	4.657.286.391	1.365.989.314
Total Partidas No deducible o Gravable	3.805.442.148	522.602.518
Total Partidas No Gravable o Deducible	<u>(2.601.250.129)</u>	<u>2.444.113.893</u>
Total (Pérdida) Enriquecimiento Neto	5.861.478.410	(555.522.061)
25% deducción (por perdidas años anteriores)	<u>(89.934.827)</u>	-
Total Enriquecimiento gravable	<u>5.771.543.583</u>	-
Impuesto a pagar	2.308.617.433	-
ISLR Registrado (provisión) a la fecha	<u>2.308.848.713</u>	-
Excedente en provisión de Impuesto sobre la Renta	<u>231.280</u>	-

De acuerdo con lo establecido en el Código Orgánico Tributario, el valor de la unidad tributaria (U.T.) se modifica anualmente. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el valor de la unidad tributaria vigente es de Bs. 300 y Bs. 177, respectivamente.

### Impuesto sobre la renta diferido:

Al 31 de diciembre de 2017, las partidas que generaron el registro de un impuesto sobre la renta diferido se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2017		
	Monto (en bolívares)	Tasa Efectiva	Impuesto sobre la renta diferido (en bolívares)
Aportes patronales por pagar	35.389.213	40%	14.155.685
Patente por Pagar	359.265.818	40%	143.706.327
Provisión Prevención Legitimación de Capitales	<u>72.786.735</u>	40%	<u>29.114.694</u>
	<u>467.441.766</u>		<u>186.976.707</u>
Diferido Pasivo			
Proveeduría	912.716.311	40%	365.086.525
Papel Valor	33.480.081	40%	13.392.032
Publicidad y Mercadeo	127.287.615	40%	50.915.046
Rendimientos por Cobrar	<u>629.810</u>	40%	<u>251.924</u>
	<u>1.074.113.818</u>		<u>429.645.527</u>
	<u>606.672.052</u>		<u>242.668.820</u>

El Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias, establece que sólo se debe reconocer el impuesto diferido si existen expectativas razonables de realización o recuperación en el tiempo, de los importes diferidos. En todo caso, no se podrá reconocer impuesto diferido por un monto mayor al impuesto basado en la renta gravable, con base a lo establecido en el Manual de Contabilidad para Bancos, Otras Instituciones Financieras y Entidades de Ahorro y Préstamo.

Al 31 de diciembre de 2017, el Banco presenta un saldo de impuesto sobre la renta diferido activo de Bs. 186.976.707, presenta un saldo de impuesto sobre la renta diferido pasivo de Bs. 429.645.527.

Al 31 de diciembre de 2017, el banco presenta un gasto de Impuesto Sobre La Renta de Bs. 2.552.549.018, que incluye un Impuesto Sobre La Renta Corriente de Bs. 2.308.848.714 y un Impuesto Sobre La Renta Diferido pasivo de Bs. 243.700.304.

### 15. Cuentas de orden: Contingencias, compromiso, instrumentos financieros con riesgo fuera de balance general y otras cuentas de orden

El Banco tiene obligaciones relacionadas con Cartas de Créditos, Garantías Otorgadas, Líneas de Crédito y límites de tarjetas de crédito para satisfacer las necesidades de sus clientes y para manejar su propio riesgo proveniente de movimientos en las tasas de interés. Debido a que gran parte de sus límites de crédito pueden vencer sin que hayan sido usados, el monto total de las obligaciones no necesariamente representa requerimientos de efectivo a futuro. Los compromisos otorgados para la extensión de créditos, cartas de créditos y garantías otorgadas por el Banco se incluyen en cuentas de orden de los balances generales alas fechas que se indican, y se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
<b>Cuentas contingentes deudoras:</b>		
Fianzas otorgadas (1)	79.137.977	(1) 45.931.989
Líneas de crédito de utilización automática (2)	9.610.949.470	(2) 3.421.661.363
Otras contingencias	<u>1.009.382</u>	<u>976.888</u>
	<u>9.691.096.829</u>	<u>3.468.570.240</u>
<b>Activos de los fideicomisos (3)</b>	<u>6.953.747.086</u>	(3) <u>7.037.177.651</u>
<b>Otras cuentas de orden deudoras:</b>		
Custodias recibidas (4)	13.611.088	(4) 19.952.655
Líneas de crédito otorgadas pendientes de utilización (5)	16.696.809.402	(5) 9.692.905.125
Garantías recibidas (6)	164.539.574.839	(6) 68.771.678.959
Cuentas incobrables castigadas (ver Nota 5)	45.081.421	49.189.339
Rendimientos por cobrar (ver Nota 5)	629.810	730.622
Otras cuentas de registro (7)	<u>2.897.462.274</u>	(7) <u>1.899.495.963</u>
	<u>184.193.168.834</u>	<u>80.433.952.663</u>
	<u>200.838.012.749</u>	<u>90.939.700.554</u>

(1) La Institución otorga después de un análisis de riesgo crediticio, fianzas a ciertos clientes, las cuales se emiten a nombre de un beneficiario y serán ejecutadas por éste, si el Cliente no cumple con las condiciones establecidas en el contrato. Dichas fianzas otorgadas, devengan comisiones entre el 1% y el 3% para ambos semestres y se registran en el momento que se otorga la fianza. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, de acuerdo con Normas establecidas en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias, el Banco mantiene provisiones genéricas y específicas para las cuentas contingentes deudoras por Bs. 791.390 y Bs. 459.320, respectivamente. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró disminución de ingreso por concepto de disminución de provisión para créditos contingentes por Bs. 332.070 y Bs. 149.714 (ver Nota 13).

(2) Al 31 de diciembre de 2017, este saldo incluye Bs. 18.017.363 y Bs. 9.592.932.107; y al 30 de junio de 2017, este saldo incluye Bs. 4.586.238 y Bs. 3.417.075.125, correspondientes a líneas de crédito de utilización automática para créditos en cuenta corriente y para tarjetas de crédito que no han sido utilizadas, (ver Notas 4 y 5).

(3) Un resumen de la aplicación de los fondos recibidos en fideicomiso por el Banco, es el siguiente, expresado en bolívares:

		31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017
		(en bolívares)		
Activo:				
Disponibilidades	(a)	713.137.183	(a)	1.543.030.590
Inversiones en títulos valores	(b)	4.670.496.095	(b)	4.427.179.707
Intereses y comisiones por cobrar		17.070.117		13.178.964
Bienes recibidos para su administración	(c)	-	(c)	11.842.883
Otros activos	(d)	<u>1.553.043.691</u> <u>6.953.747.086</u>	(d)	<u>1.041.945.507</u> <u>7.037.177.651</u>
Pasivo y patrimonio de los fideicomisos:				
Otros pasivos	(e)	<u>9.306.603</u>	(e)	<u>4.362.807</u>
Patrimonio de los fideicomisos:				
Patrimonio asignado a los fideicomisos:				
Fideicomiso de inversión		51.399.727		56.239.233
Fideicomiso de administración	(f)	<u>6.705.394.062</u> <u>6.756.793.789</u>	(f)	<u>6.860.009.739</u> <u>6.916.248.972</u>
Resultados acumulados		<u>187.646.694</u> <u>6.944.440.483</u> <u>6.953.747.086</u>		<u>116.565.872</u> <u>7.032.814.844</u> <u>7.037.177.651</u>

(a) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, las disponibilidades de los fideicomisos se encuentran depositadas en cuentas corrientes en 100% Banco, Banco Universal, C.A.

(b) Las inversiones en títulos valores de los fiduciarios, están conformadas de la siguiente manera:

		31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
		Costo amortizado	Valor razonable de mercado (en bolívares)	Costo amortizado	Valor razonable de mercado
<b>Certificados de ahorros en instituciones financieras del país:</b>					
	Del Sur Banco Universal, C.A., valor nominal de Bs. 448.932.453, rendimientos anuales entre el 3,50% y el 4% anuales, respectivamente y vencimiento en enero de 2018	(1) y (2) 448.932.453	448.932.453	442.820.920	442.820.920
	Banco Caroní, Banco Universal, C.A., valor nominal de Bs. 278.923.621; rendimientos entre el 2,50% y 3% anuales, respectivamente y vencimiento en enero de 2018	(1) y (2) 278.923.621	278.923.621	291.532.602	291.532.602
	Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., valor nominal de Bs. 248.972.972; rendimientos del 2% anual y vencimiento en enero de 2018	(1) y (2) 248.972.972	248.972.972	184.692.653	184.692.653
	Banco Plaza, Banco Universal, C.A., valor nominal de Bs. 329.769.105, rendimientos entre el 6% y 6,50% anuales, respectivamente y vencimiento enero de 2018	(1) y (2) 329.769.105	329.769.105	288.804.440	288.804.440
	Banco Nacional de Crédito, valor nominal de Bs. 551.823.702; rendimientos del 1% y vencimiento enero 2018	(1) y (2) 551.823.702	551.823.702	294.373.093	294.373.093
	Banco de la Gente Emprendedora, valor nominal de Bs. 857.477.494, rendimientos del 2% anual y vencimiento julio de 2017	(1) y (2) -	-	857.477.494	857.477.494
	Banco Venezolano de Crédito, C.A., valor nominal de Bs. 280.651.667, rendimientos del 4% anual y vencimiento julio de 2017	(1) y (2) -	-	280.651.667	280.651.667
	Banplus Banco Universal, C.A. valor nominal de Bs. 208.366.834; rendimientos entre el 4% y 5% anuales, respectivamente y vencimiento enero 2018.	(1) y (2) 208.366.834	208.366.834	202.846.732	202.846.732
	BFC Banco Fondo Común, Banco Universal, C.A., valor nominal de Bs. 539.547.315; rendimiento del 3% anual y vencimiento enero 2018	(1) y (2) 539.547.315	539.547.315	282.338.586	282.338.586
	Bancaribe, Banco Universal, C.A. valor nominal de Bs. 280.000.000; rendimientos del 2,5% anual y vencimiento julio de 2017.	(1) y (2) -	-	280.000.000	280.000.000
	Banco Exterior, C.A. valor nominal de Bs. 450.000.000; rendimientos del 6% anual y vencimiento julio de 2017.	(1) y (2) -	-	450.000.000	450.000.000
		<u>747.914.149</u>	<u>747.914.149</u>	<u>1.215.185.318</u>	<u>1.215.185.318</u>
		<u>2.606.336.002</u>	<u>2.606.336.002</u>	<u>3.855.538.187</u>	<u>3.855.538.187</u>
<b>Títulos de la Deuda Pública Nacional:</b>					
	Bonos de la Deuda Pública Nacional (Vebonos) emitidos por el Banco Central de Venezuela a un valor nominal de Bs. 10.000.000; rendimientos del 14,80% anual, vencimientos en los meses de enero de 2021.	(4), (5) y (6) 10.001.310	11.106.600	10.001.524	11.349.040
	Bonos de la Deuda Pública Nacional (Vebonos) emitidos por el Banco Central de Venezuela a un valor nominal de Bs. 50.398.000; rendimientos entre el 14,56% y 14,57% anuales, respectivamente, vencimientos en los meses de enero y junio de 2020.	(4), (5) y (6) 50.612.429	55.006.043	50.666.045	56.053.463
	Bonos de la Deuda Pública Nacional (Vebonos) emitidos por el Banco Central de Venezuela a un valor nominal de Bs. 38.000.000; rendimientos entre el 14,31% y 14,32% anuales, respectivamente, vencimientos en los meses de marzo y abril de 2019.	(4), (5) y (6) 38.135.538	41.020.821	38.188.348	41.872.428
	Bonos de la Deuda Pública Nacional (Vebonos) emitidos por el Banco Central de Venezuela a un valor nominal de Bs. 23.000.000; rendimientos 13,79% anual vencimientos en los meses de noviembre de 2017.	(4), (5) y (6) -	-	23.000.069	23.348.542
		<u>98.749.277</u>	<u>107.133.464</u>	<u>121.855.986</u>	<u>132.623.473</u>
	Van.....	<u>2.705.085.279</u>	<u>2.713.469.466</u>	<u>3.977.394.173</u>	<u>3.988.161.660</u>

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017	
	Costo amortizado	Valor razonable de mercado (en bolívares)	Costo amortizado	Valor razonable de mercado (en bolívares)
Vienen.	2.705.085.279	2.713.469.466	3.977.394.173	3.988.161.660
<b>Títulos de la Deuda Pública Nacional:</b>				
Bonos de la Deuda Pública Nacional (Vebonos) emitidos por el Banco Central de Venezuela a un valor nominal de Bs. 10.000.000; rendimientos del 13,79% anual, y vencimiento en el mes de diciembre de 2017.	(4), (5) y (6)	-	9.994.789	10.207.370
Bonos de la Deuda Pública Nacional (Vebonos) emitidos por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas a un valor nominal de Bs. 8.364.000; rendimientos del 14,05% y 14,07 anuales, respectivamente y vencimientos en el mes de junio y julio de 2018.	(4), (5) y (6)	8.364.000	8.659.577	8.772.774
Bonos de la Deuda Pública Nacional (Vebonos) emitidos por el Banco Central de Venezuela a un valor nominal de Bs. 10.000.000; rendimientos del 14,80% anual, y vencimiento en el mes de enero de 2023.	(4), (5) y (6)	10.390.860	11.713.680	10.429.840
Bonos de la Deuda Pública Nacional (Vebonos) emitidos por el Banco Central de Venezuela a un valor nominal de Bs. 10.000.000; rendimientos del 15,30% anual, y vencimiento en el mes de febrero de 2025.	(4), (5) y (6)	11.067.075	12.267.930	11.142.158
Bonos de la Deuda Pública Nacional (Vebonos) emitidos por el Banco Central de Venezuela a un valor nominal de Bs. 70.000.000; rendimientos del 15,26% anual, y vencimiento en el mes de marzo de 2027.	(4), (5) y (6)	71.469.852	88.876.270	71.550.416
Título de interés y capital cubierto (T.I.C.C.) emitidos por el Banco Central de Venezuela, a un valor nominal de Bs. 5.770.538, respectivamente (equivalente a US\$ 578.500); rendimiento al 5,25 % anual y vencimiento a marzo de 2019.	(4), (5) y (6)	5.743.502	5.785.000	5.726.343
Letras del Tesoro, emitidos por el Banco Central de Venezuela, a un valor nominal de Bs. 105.000.000, y vencimiento en febrero de 2018	(4), (5) y (6)	<u>104.567.464</u> <u>211.602.753</u>	<u>105.000.000</u> <u>232.302.457</u>	<u>-</u> <u>117.207.546</u>
Título de interés fijo (T.I.F.) emitidos por el Ministerio Del Poder Popular para la Economía y Finanzas, a un valor nominal de Bs. 127.222.000, rendimientos al 15,50% anual y vencimiento en el mes de febrero de 2029.	(4), (5) y (6)	134.280.636	166.430.675	134.600.220
Título de interés fijo (T.I.F.) emitidos por el Ministerio Del Poder Popular para la Economía y Finanzas, a un valor nominal de Bs. 19.194.000, rendimientos al 15,65% anual y vencimiento en el mes de febrero de 2030.	(4), (5) y (6)	20.294.126	25.692.705	20.339.696
Bonos de la Deuda Pública Nacional (Vebonos) emitidos por el Banco Central de Venezuela a un valor nominal de Bs. 10.000.000; rendimientos del 15,50% anual, y vencimiento en el mes de febrero de 2029.	(4), (5) y (6)	10.273.487	13.081.910	10.285.869
Bonos de la Deuda Pública Nacional (Vebonos) emitidos por el Banco Central de Venezuela a un valor nominal de Bs. 77.750.000; rendimientos del 14,17% anual, y vencimiento en el mes de junio de 2032.	(4), (5) y (6)	<u>84.129.955</u> <u>248.978.204</u> <u>3.165.666.236</u>	<u>98.381.585</u> <u>303.586.874</u> <u>3.249.358.797</u>	<u>84.352.203</u> <u>249.577.988</u> <u>4.344.179.707</u>
				<u>97.262.918</u> <u>303.516.144</u> <u>4.431.010.978</u>

#### Obligaciones al portador:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017	
	Costo amortizado	Valor razonable de mercado (en bolívares)	Costo amortizado	Valor razonable de mercado (en bolívares)
Emitidos por (F.V.I.) Fondo de Valores Inmobiliarios, C.A., valor nominal de Bs. 3.000.000; rendimientos del 9,12% anual y vencimientos en junio 2019	(1) y (3)	3.000.000	3.000.000	-
Emitidos por (F.V.I.) Fondo de Valores Inmobiliarios, C.A., valor nominal de Bs. 10.000.000; rendimientos del 9,11% anual y vencimientos en junio 2019	(1) y (3)	10.000.000	10.000.000	-
Emitidos por (F.V.I.) Fondo de Valores Inmobiliarios, C.A., valor nominal de Bs. 100.000.000; rendimientos del 13,81% anual y vencimientos en septiembre de 2022.	(1) y (3)	100.000.000	100.000.000	-
Emitidos por (F.V.I.) Fondo de Valores Inmobiliarios, C.A., valor nominal de Bs. 100.000.000; rendimientos del 13,81% anual y vencimientos en septiembre de 2022.	(1) y (3)	<u>100.000.000</u> <u>213.000.000</u>	<u>100.000.000</u> <u>213.000.000</u>	<u>-</u> <u>-</u>
Emitidos por Mercantil Servicios Financieros, C.A., valor nominal de Bs. 200.000.000; rendimiento del 16,50% anual y vencimientos en enero 2021	(1) y (3)	200.000.000	200.000.000	-
Emitidos por (F.V.I.) Fondo de Valores Inmobiliarios, C.A., valor nominal de Bs. 45.000.000; rendimiento del 8,65% anual y vencimientos en mayo de 2022.	(1) y (3)	45.000.000	45.000.000	-
Emitidos por (F.V.I.) Fondo de Valores Inmobiliarios, C.A., valor nominal de Bs. 20.000.000; rendimiento del 9,11% anual y vencimientos en junio de 2019.	(1) y (3)	20.000.000	20.000.000	-
Emitidos por (F.V.I.) Fondo de Valores Inmobiliarios, C.A., valor nominal de Bs. 5.000.000; rendimiento del 9,11% anual y vencimientos en junio de 2019.	(1) y (3)	5.000.000	5.000.000	-
Emitidos por (F.V.I.) Fondo de Valores Inmobiliarios, C.A., valor nominal de Bs. 45.000.000; rendimiento del 9,27% anual y vencimientos en mayo de 2022.	(1) y (3)	-	-	45.000.000
Emitidos por (F.V.I.) Fondo de Valores Inmobiliarios, C.A., valor nominal de Bs. 3.000.000; rendimiento del 9,54% anual y vencimientos en junio de 2019.	(1) y (3)	-	-	3.000.000
Emitidos por (F.V.I.) Fondo de Valores Inmobiliarios, C.A., valor nominal de Bs. 35.000.000; rendimiento del 9,54% anual y vencimientos en junio de 2019.	(1) y (3)	<u>-</u> <u>270.000.000</u>	<u>-</u> <u>270.000.000</u>	<u>35.000.000</u> <u>83.000.000</u>
		<u>3.648.666.236</u>	<u>3.732.358.797</u>	<u>4.427.179.707</u> <u>4.514.010.978</u>

#### Papeles Comerciales al Portador:

Emitidos por Mercantil Servicios Financieros, C.A., valor nominal de Bs. 100.000.000; y vencimiento en abril 2018	96.302.180	100.000.000	-	-
Emitidos por Mercantil Servicios Financieros, C.A., valor nominal de Bs. 200.000.000; y vencimiento en abril 2018	191.983.098	200.000.000	-	-
Emitidos por Mercantil Servicios Financieros, C.A., valor nominal de Bs. 200.000.000; y vencimiento en mayo 2018	188.133.550	200.000.000	-	-
Emitidos por Mercantil Servicios Financieros, C.A., valor nominal de Bs. 600.000.000; y vencimiento en agosto 2018	<u>545.411.031</u> <u>1.021.829.859</u> <u>4.670.496.095</u>	<u>600.000.000</u> <u>1.100.000.000</u> <u>4.832.358.797</u>	<u>-</u> <u>-</u> <u>4.427.179.707</u>	<u>-</u> <u>-</u> <u>4.514.010.978</u>

(1) Se presentan a su costo de adquisición.

(2) Inversiones mantenidas en custodia en 100% Banco, Banco Universal, C.A.

(3) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, estas inversiones se encuentran dadas en custodia a nombre 100% Banco, Banco Universal, C.A. (Fideicomiso), en la cuenta depositante de la Caja Venezolana de Valores.

(4) Como resultado de la adquisición de estas inversiones, el fideicomiso registró al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, una prima/descuento en compra de Bs. 94.162.262 y de Bs. 23.222.926, la amortización acumulada de prima/descuento es de Bs. 33.609.353 y Bs. 4.294.405. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017 quedan pendiente por amortizar de la prima/descuento Bs.60.552.908 y Bs. 18.928.521, respectivamente. Para los semestres terminados en esas fechas, la porción amortizada del descuento y prima en compra asciende a



Bs.901.138 y Bs. 886.446, respectivamente, la cual se encuentra registrada en los estados combinados de resultados de los fideicomisos, en el rubro de "Ingresos Financieros por Inversiones en Títulos Valores" respectivamente.

- (5) Valor de mercado referencial es determinado por el Departamento de Tesorería y el Departamento de Riesgo del Banco.
- (6) Inversiones mantenidas en custodia en el Banco Central de Venezuela.

Durante los semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los ingresos generados por el rendimiento de estas inversiones en títulos valores es de Bs.156.060.125 y Bs. (84.267.290); respectivamente.

A continuación, se presenta el detalle de las inversiones en títulos valores del fideicomiso, de acuerdo a sus plazos:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017	
	Costo amortizado	Valor razonable de mercado	Costo amortizado	Valor razonable de mercado
Hasta seis meses	3.187.322.293	3.211.336.002	3.888.533.045	3.889.094.098
Entre seis meses y un año	553.775.031	608.659.577	2.364.000	2.488.254
Entre uno y cinco años	587.492.779	595.918.464	193.582.260	204.344.453
Entre cinco y diez años	92.927.787	112.857.880	93.122.413	114.568.030
Más de diez años	<u>248.978.205</u>	<u>303.586.874</u>	<u>249.577.989</u>	<u>303.516.143</u>
	(1) <u>4.670.496.095</u>	<u>4.832.358.797</u>	(1) <u>4.427.179.707</u>	<u>4.514.010.978</u>

- (1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, las inversiones en títulos valores no presentan una desvalorización de su costo amortizado con respecto al valor razonable de mercado.

- (c) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los saldos de bienes recibidos para su administración, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Bienes entregados para su Administración	(1) <u>-</u>	(1) <u>11.842.883</u>

- (1) Esta partida corresponde a los bienes inmuebles entregados para ser administrados por el Banco hasta su venta, según dicta el acuerdo establecido en el contrato, firmado durante el semestre terminado el 30 de junio de 2013, con una comisión flat del 0,2% anual del valor del bien inmueble, entregado al momento de la transferencia del bien. El 11 de octubre de 2017, finalizó dicho contrato.

- (d) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, los saldos de otros activos fiduciarios, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Anticipos a beneficiarios	(1) <u>1.553.043.691</u>	(1) <u>1.041.945.507</u>

- (1) Esta partida corresponde a los anticipos entregados a los fideicomitentes beneficiarios de los fideicomisos de prestaciones sociales.

- (e) Los saldos de los otros pasivos, que se muestran en los balances generales al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
Retenciones por pagar a terceros	(1) <u>9.306.603</u>	(1) <u>4.362.807</u>

- (1) Corresponde a las retenciones efectuadas sobre el monto de los contratos celebrados entre el fideicomitente y los contratistas de las obras a ejecutar, dichas obras son previamente notificadas y aprobadas por el fideicomitente, al igual que el contratista para efectuar la retención de Fiel Cumplimiento, estas retenciones equivalen aproximadamente al 10% del proyecto a ser realizado con los fondos del fideicomiso; como garantía del fiel cumplimiento de los términos establecido entre las partes interesadas, y que serán canceladas al término de los mismo.

- (f) El detalle de los fondos recibidos en fideicomiso se clasifica de acuerdo con el siguiente detalle:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017	
	Número de planes	Monto (en bolívares)	Número de planes	Monto (en bolívares)
<b>Patrimonio asignado de los fideicomisos:</b>				
Fideicomiso de inversión	26	51.399.727	36	56.239.233
Fideicomiso de administración	I <u>379</u>	<u>6.705.394.062</u>	I <u>373</u>	<u>6.860.009.739</u>
	II, III, IV y V <u>405</u>	<u>6.756.793.789</u>	II, III, IV y V <u>399</u>	<u>6.916.248.972</u>

- I. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo incluye fondos de fideicomisos, correspondiente al saldo acumulado de prestaciones sociales de los funcionarios y trabajadores del Banco, como se detalla a continuación:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017	
	Número de planes	Monto (en bolívares)	Número de planes	Monto (en bolívares)
<b>Patrimonio asignado de los fideicomisos:</b>				
<b>Fideicomiso de administración</b>				
<b>Fideicomiso de prestaciones sociales:</b>				
100% Banco, Banco Universal, C.A.	<u>1</u>	<u>591.008.250</u>	<u>1</u>	<u>384.609.367</u>
(a)	<u>1</u>	<u>591.008.250</u>	(a) <u>1</u>	<u>384.609.367</u>

- (a) En Oficio N° SIB-DSB-CJ-OD-14635 de fecha 26 de mayo de 2011, el ente regulador informó a la Institución, que ésta debe mantener el fondo de prestaciones sociales en las instituciones bancarias que los trabajadores decidan, hasta tanto el ente regulador obtenga un pronunciamiento del Tribunal Supremo de Justicia.

- II. Las operaciones fiduciarias corresponden a operaciones realizadas en moneda nacional.

- III. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017 tal y como se detalla en la Nota al pie de los balances generales "Patrimonio Asignado de los Fideicomisos (Detalle)", los fondos de fideicomisos se encuentran distribuidos en función al tipo de fideicomiso y de acuerdo al siguiente esquema: 99,24 el % y 99,19% correspondiente a fideicomisos de Administración (los cuales incluye los Fideicomisos de Prestaciones Sociales), y el 0,76% y 0,81% a fideicomisos de inversión, respectivamente. En relación al origen de los fondos, el 64,25%, y 37,78%, corresponden a recursos transferidos por Entes del Sector Público, cuyo patrimonio pertenece a cada una de las personas naturales en su condición de Fideicomitentes-Beneficiarios, quienes seleccionaron a 100% Banco, Banco Universal, C.A., como fiduciario de administración de sus Prestaciones Sociales y el 20,80% y 53,08% corresponde a Fideicomisos de Inversión perteneciente a los Entes del Sector Público y para el Sector Privado el 14,95% y 9,14 %, respectivamente. En cuanto al número de contratos de fideicomisos, el 65,58% y 64,52% corresponde a Fideicomiso de Administración de Prestaciones Sociales, 17,53% y 18,71% a Fideicomisos de Administración de Pagos el 16,88% y 16,77% a Fideicomisos de Inversión, respectivamente.

- IV. Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el fideicomiso aplicó Bs. 39.249.407 y Bs. 113.901.007, respectivamente, a los resultados acumulados a esas fechas, con cargo al patrimonio asignado de los fideicomisos, para su distribución y/o posterior capitalización por cada uno de los fideicomisos al momento de encontrarse disponibles dichos resultados acumulados.

- V. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 083.12 del 31 de mayo de 2012, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, la cual indica que las instituciones que administran fondo de fideicomisos estarán limitadas a administrar hasta cinco (5) veces el patrimonio de la institución fiduciaria como máximo del total de los fondos de fideicomitados. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, cinco (5) veces el patrimonio de 100% Banco, Banco Universal, C.A., asciende a 90.578.921.225 Bs. y Bs. 38.948.612.090, respectivamente y el patrimonio asignado de los fideicomisos asciende a Bs. 6.756.793.789 y Bs. 6.916.248.972, lo que representa 0,0745 y 0,1776 veces, el patrimonio del Banco, respectivamente, por lo que, para los semestres terminados a esas fechas el Banco cumple con esta normativa.

También se estableció en dicha Resolución, que previa solicitud de la parte interesada, el ente regulador podrá autorizar un monto superior de patrimonio asignado a los fideicomisos, siempre y cuando se trate de fideicomisos que provengan del sector público y estén destinados a la ejecución de obras de desarrollo socioeconómico de gran repercusión a nivel nacional, así como, aquellos que obedezcan a instituciones del Ejecutivo Nacional.

(4) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el detalle de las custodias recibidas por el Banco, es el siguiente:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Bonos Soberanos	5.122.711	5.122.712
Acciones – Caja Venezolana de Valores	708.452	276.993
Bonos PDVSA	5.236.875	12.009.900
Títulos de interés y capital cubierto (TICC)	1.765.000	1.765.000
Bono Internacional	778.050	778.050
	<u>13.611.088</u>	<u>19.952.655</u>

Estas custodias recibidas por el Banco al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, se encuentran dadas en custodia en la subcuenta depositante mantenida por 100% Banco, Banco Universal, C.A., en el Banco Central de Venezuela, Banco Venezolano de Crédito y la Caja Venezolana de Valores.

(5) Este saldo representa acuerdos contractuales para límites de crédito que son otorgados previa evaluación de los riesgos crediticios, y de considerarse necesario haber constituido las garantías que la Institución haya considerado necesarias en la evaluación del riesgo del cliente. Estos contratos se otorgan en un período de tiempo específico en la medida que no haya violación a las condiciones establecidas en el contrato.

(6) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo corresponde a las garantías recibidas de clientes por el otorgamiento de préstamos, las cuales se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Fianza	151.810.559.402	60.845.976.239
Títulos Valores	15.760.500	9.975.000
Hipotecarias (mobiliaria, inmobiliaria)	8.981.121.369	5.211.423.070
Prendarias en moneda nacional	525.100.623	265.462.871
Documentos Mercantiles	17.272.501	373.301.911
Prendarias sin desplazamiento de posesión	2.051.788.153	1.239.049.578
Co-solicitante	1.137.972.290	826.490.290
	<u>164.539.574.838</u>	<u>68.771.678.959</u>

Para el otorgamiento de créditos, el Banco evalúa cada cliente. El monto recibido en garantía en caso que el Banco lo estime necesario, se determina con base en una evaluación de crédito de la contraparte. Los tipos de garantía requeridos varían y pueden estar constituidos, entre otros, por cuentas por cobrar, inventarios, propiedades y equipos, inversiones en títulos valores y fianzas.

(7) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo correspondiente a otras cuentas de registro se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2017
	(en bolívares)	
Garantías pendientes de liberación Bienes muebles desincorporados (ver Nota 7)	2.896.467.016	1.898.500.706
Otras cuentas de registró	231.588	231.588
Documentos y valores de la entidad	757.311	757.310
	<u>6.359</u>	<u>6.359</u>
	<u>2.897.462.274</u>	<u>1.899.495.963</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco no ha celebrado contratos a futuro, ni a corto plazo, con terceros para manejar su riesgo de exposición, así como tampoco para asistir a los clientes en el manejo del mismo.

## 16. Patrimonio

### Capital social:

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el capital social autorizado del Banco está constituido por acciones comunes y nominativas con un valor nominal de Bs. 0,50 cada una, no convertibles al portador, totalmente suscritas y pagadas como se muestra a continuación:

Al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016			
Accionista	%	Número de Acciones	Monto (en bolívares)
Inversiones Forohen, C.A.	53,88%	183.191.858	91.595.929
José M. Ollé C.	8,99%	30.568.924	15.284.462
Inversiones L.A.F. 100, C.A.	10,24%	34.812.690	17.406.345
Otros accionistas minoritarios	<u>26,89%</u>	<u>91.426.528</u>	<u>45.713.264</u>
	<u>100,00%</u>	<u>340.000.000</u>	<u>170.000.000</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco no mantiene derechos en participación sobre el patrimonio ni preferencias sobre las acciones emitidas.

### Aportes patrimoniales no capitalizados:

Al 31 de diciembre de 2017, el Banco en función de dar respuesta al oficio emitido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, nombrado con las siglas SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-22057 de fecha 20 de octubre de 2017, en el cual solicita a 100% Banco, Banco Universal, C.A., a que consigne un Plan de Capitalización Gradual a fin de fortalecer la calidad del capital, mediante el aporte directo (en efectivo) de sus accionistas, así como en cumplimiento del artículo N° 179 del Decreto con Rango Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, los accionistas del Banco efectuaron aportes en efectivo por un total de Bs. 4.995.917.016, y los mismo se incluyen en el rubro de "Aportes Patrimoniales No Capitalizados", en cumplimiento al Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias, emitido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

### Reservas de Capital:

#### Reserva legal:

Las instituciones bancarias deben constituir un apartado de reserva legal de acuerdo a lo exigido en el Artículo N° 42 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, donde deberán efectuar un apartado para reserva legal equivalente al 20% de los beneficios líquidos semestrales, hasta que dicha reserva alcance el 50% del capital social. Cuando la reserva legal haya alcanzado este límite, deberá destinarse no menos del diez por ciento (10%) de las utilidades del ejercicio de la misma, hasta que ésta sea igual al cien por ciento (100%) del capital social.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco no realizó apartado de reserva legal debido a que ya cumplió con el máximo exigido en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

#### Reserva estatutaria:

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco no realizó registro correspondiente a reservas estatutarias.

#### Reserva por otras disposiciones:

Las instituciones bancarias deben constituir un fondo social para contingencia de acuerdo a lo exigido en el Artículo N° 45 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, donde deberán transferir en efectivo a un fideicomiso en otra institución bancaria el equivalente al diez por ciento (10%) del capital social que garantizará a sus trabajadores y trabajadoras el pago de sus acreencias laborales en el caso que se acuerde la liquidación administrativa de la institución. Dicho fondo se formará a razón del aporte semestral del cero coma cinco por ciento (0,5%) del capital social hasta alcanzar diez por ciento (10%) del mismo.

En fecha 14 de diciembre de 2011, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, publicó en la Gaceta Oficial N° 39.820, la Resolución N° 305.11 de fecha 28 de noviembre del 2011, mediante la cual indica las regulaciones de los aspectos relacionados con la creación, selección del fiduciario, contabilización y distribución del fondo social para contingencias; dicho proceso de selección se efectuará durante los primeros sesenta (60) días de entrada en vigencia de la norma, por consiguiente al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene registrado Bs. 12.083.835 y Bs. 10.984.458, respectivamente, correspondiente al aporte del fondo.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró Bs. 850.000, para ambos semestres, correspondiente al aporte para el fondo social para contingencia y Bs. 249.377 y Bs. 156.053, respectivamente, por concepto de rendimientos generados por el fondo social para contingencias.

#### Ganancia o Pérdida realizada por Operaciones en los Sistemas Cambiarios:

El 10 de marzo 2014, el Ejecutivo Nacional representado por el Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública y por el Banco Central de Venezuela, emitió el Convenio Cambiario N° 27, el cual fue publicado en esa misma fecha en Gaceta Oficial N° 40.368, donde establece las transacciones que se pueden realizar mediante el Sistema Cambiario Alternativo de Divisas (SICAD II). Asimismo, el artículo 2 de este Convenio Cambiario dispone que las transacciones ejecutadas a través del Sistema, podrán ser realizadas con posiciones mantenidas por personas naturales y jurídicas del sector privado proveniente de fuentes lícitas que deseen presentar ofertas.

Por lo antes expuesto, el 01 de abril de 2014, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario emitió la Resolución N° 048.14, mediante la cual dispone las "Normas relativas a la aplicación de los beneficios netos originados en las operaciones que realizan las Instituciones Bancarias en calidad de oferentes en el Sistema Cambiario Alternativo de Divisas (SICAD II)", en la cual entre otras cosas indicó lo siguiente:

- El saldo de los beneficios netos realizados que se originen en virtud de la participación de las instituciones bancarias, en condición de oferentes, deberá ser contabilizado en la cuenta Ganancia o Pérdida realizada por Operaciones del SICAD II.
- El saldo mantenido en esta cuenta, deberá ser aplicado a los siguientes conceptos:
  1. Enjugar las pérdidas o déficit operacionales mantenidos en las cuentas patrimoniales.
  2. Constitución o cobertura de saldos deficitarios en provisiones para contingencias de activos, ajustes o pérdidas determinadas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, como ente supervisor.
  3. Aumentos de Capital Social.

En fecha 10 de febrero de 2015, el Ejecutivo Nacional representado por el Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública y por el Banco Central de Venezuela, emitió el Convenio Cambiario N° 33, el cual fue publicado en esa misma fecha en Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.171, donde establece las Normas que regirán las operaciones de divisas en el Sistema Financiero Nacional. El artículo 3 de este Convenio Cambiario dispone que los bancos universales "... podrán canalizar, entre los diferentes demandantes, los flujos de divisas suministrados por los oferentes, en los términos previstos en el presente Capítulo."

Asimismo, establece en su artículo 5 que las operaciones de compra y venta de divisas serán spot (de contado) y las mismas serán liquidadas al día hábil inmediatamente siguiente al pacto.

De igual modo emitió la Resolución N° 055.15, en fecha 07 de mayo de 2015, mediante la cual dispone las "Normas relativas a la aplicación de los beneficios netos originados en las operaciones cambiarias que realizan las Instituciones Bancarias en calidad de oferentes en el Sistema Marginal de Divisas (SIMADI)", en la cual entre otras cosas indicó lo siguiente:

- El saldo de los beneficios netos realizados que se originen en virtud de la participación de las instituciones bancarias, en condición de oferentes, deberá ser contabilizado en la cuenta Ganancia o Pérdida realizada por Operaciones en el Sistema Marginal de Divisas.
- El saldo mantenido en esta cuenta, deberá ser aplicado a los siguientes conceptos:
  1. Enjugar las pérdidas o déficit operacionales mantenidos en las cuentas patrimoniales.
  2. Constitución o cobertura de saldos deficitarios en provisiones para contingencias de activos, ajustes o pérdidas determinadas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, como ente supervisor.
  3. Aumentos de Capital Social.
  4. Compensar los montos cancelados a proveedores nacionales para insumos propios y necesarios, tales como software, hardware, entre otros, siempre y cuando estos sean en bolívares.

Por lo antes indicado el Banco registró una Ganancia Realizada por operaciones SIMADI de Bs. 86.923.610, la cual se muestra en los estados de cambios en el patrimonio para el semestre terminado al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017.

En fecha 09 de marzo de 2016, el Ejecutivo Nacional representado por el Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública y por el Banco Central de Venezuela, emitió el Convenio Cambiario N° 35, el cual fue publicado Gaceta Oficial N° 40.865, donde establece las Normas que regirán las operaciones del régimen administrado de divisas para las operaciones de divisas con tipo de cambio protegido (DIPRO), quedando establecido en su Artículo 1: "A partir de

la entrada en vigencia del presente Convenio Cambiario, se fija el tipo de cambio protegido en nueve bolívares con novecientos setenta y cinco céntimos (Bs. 9,975) por dólar de los Estados Unidos de América para la compra, y en diez bolívares (Bs. 10,00) por dólar de los Estados Unidos de América para la venta.

Asimismo, se fija a partir de la entrada en vigencia del presente Convenio Cambiario, en diez bolívares (Bs. 10,00) por dólar de los Estados Unidos de América el tipo de cambio para el pago de la deuda pública externa."

#### Resultados acumulados:

Para los semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró un superávit restringido de Bs. 1.645.648.539 y Bs. 682.994.657 y un superávit por aplicar por iguales montos, incluidos dentro de la aplicación del resultado neto del período, respectivamente, de acuerdo con lo establecido en el Artículo N° 42, del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Los estados financieros, para los semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, han sido presentados y aprobados por la Junta Directiva del Banco en Actas N°61 y N°54 celebradas en fecha 10 de agosto de 2017 y 25 de enero de 2017, respectivamente.

#### Índices de adecuación patrimonial:

Los índices mantenidos por el Banco, de acuerdo con las normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, han sido calculados con base en las cifras presentadas en los estados financieros del Banco, y se indican a continuación:

Índice	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017	
	Mantenido (%)	Requerido (%)	Mantenido (%)	Requerido (%)
Patrimonio / activos total	11,11%	9	12,74	9
Patrimonio / activos y operaciones contingentes ponderadas con base a riesgo	12,22%	12	14,43	12

En fecha 10 de septiembre de 2013, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario emitió la Resolución N° 145.13 de acuerdo a lo publicado en Gaceta Oficial N° 40.247 de la misma fecha, la cual resuelve modificar el Porcentaje del Índice de Adecuación de Patrimonio Contable, previsto en el artículo 6 de la Resolución N° 305.09 del 09 de julio de 2009, instruyendo a las instituciones bancarias a mantener un índice de adecuación de patrimonio contable que no deberá ser inferior al nueve por ciento (9%) para el 31 de diciembre de 2013 y diez por ciento (10%) para el 31 de diciembre de 2014.

En fecha 01 de octubre de 2014, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario emitió la Resolución N° 117.14, en Gaceta Oficial N° 40.509 de la misma fecha, en la cual deroga el cronograma de adecuación dispuesto en el artículo 2 de la Resolución 145.13 publicada en Gaceta Oficial N° 40.247 de fecha 10 de septiembre de 2013, relativo al índice de adecuación de patrimonio contable del diez por ciento (10%) correspondiente al 31 de diciembre de 2014, hasta tanto ese organismo lo indique.

#### 17. Otros ingresos operativos

Los saldos de otros ingresos operativos, que se muestran en los estados de resultados a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017	
	(en bolívares)			
Ganancia en inversiones en títulos valores disponibles para la venta	(1)	124.347.911	(1)	737.918.884
Comisiones por servicios	(2)	9.501.574.099	(2)	2.006.602.894
Diferencia en cambio		6.951		104.963
		<u>9.625.928.961</u>		<u>2.744.626.741</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2017, este saldo incluye ganancia en venta de títulos valores por Bs. 124.337.253 y amortización de descuentos en inversiones en títulos valores por Bs.10.658. Al 30 de junio de 2017, este saldo incluye ganancia en venta de títulos valores por Bs. 737.903.105 y amortización de descuentos en inversiones en títulos valores por Bs.13.385.

(2) Durante los semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco registró ingresos de Bs. 9.501.574.099 y Bs. 2.006.602.894, respectivamente, por el cobro de comisiones por tarjeta de créditos, operaciones en moneda extranjera de asignación de divisas, operaciones por redes electrónicas, servicios a pensionados del Seguro Social Obligatorio y otros.

## 18. Otros gastos operativos

Los saldos de otros gastos operativos, que se muestran en los estados de resultados a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017
		(en bolívares)	
Pérdida en inversiones en títulos valores	(1) 28.746.769	(1)	108.052.012
Diferencia en cambio	2.431		5.109
Comisiones por servicios	548.797		238.655
	<u>29.297.997</u>		<u>108.295.776</u>

(1) Al 31 de diciembre de 2017, este saldo incluye Bs. 13.875.796 por amortización de prima en compra en inversiones mantenidas hasta su vencimiento, Bs. 14.530.192 de pérdida realizada en venta de títulos valores disponibles para la venta. Al 30 de junio de 2017, este saldo incluye Bs. 8.817.984 por amortización de prima en compra en inversiones mantenidas hasta su vencimiento y Bs. 99.234.028 de pérdida realizada en venta de títulos valores disponibles para la venta.

## 19. Gastos generales y administrativos

Los saldos de gastos generales y administrativos, que se muestran en los estados de resultados a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017
		(en bolívares)	
Servicios de transporte y custodia de valores	1.583.244.504		407.304.449
Asesoría técnica y gerencial	382.821.926		303.507.174
Licencia – mantenimiento de software	742.248.614		179.627.360
Otros servicios externos contratados	797.077.470		176.941.948
Patente	494.127.489		154.408.266
Arrendamiento de bienes de uso	663.837.753		261.179.050
Servicios de vigilancia y protección	142.530.603		61.142.742
Servicios de información	176.532.312		45.127.520
Servicios de aseo, limpieza y fumigación	167.335.000		82.924.250
Teléfono, télex y fax	194.099.349		40.079.494
Condominio	391.502.721		99.846.997
Otros	<u>1.476.894.682</u>		<u>715.586.664</u>
	<u>7.212.252.423</u>		<u>2.527.675.914</u>

## 20. Gastos operativos varios

Los saldos de gastos operativos varios, que se muestran en los estados de resultados a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017
		(en bolívares)	
Aporte SAFONAPP (ver Nota 32)	68.299.466		36.187.631
Comisión Visa y Maestro	(1) 962.748.233	(1)	451.800.376
Gastos de Papel Valor	73.499.200		78.221.661
Gastos Tarjetas	(2) 28.719.133	(2)	32.010.528
Sistema Electrónico de Transacciones	(3) 1.900.802.184		550.689.576
Mantenimiento de Cajeros Automáticos	-		67.864.492
Aporte LOCTI (ver Nota 29)	19.538.495		19.538.495
Aporte Ley del Deporte (ver Nota 30)	59.161.278		13.796.231
Gasto de Prevención para Legitimación de Capitales (ver Notas 13 y 28)	58.975.355		13.811.380
Sanciones por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	912.844		485.150
Constitución provision cargos cartera de crédito	3.030		-
	<u>3.172.659.218</u>		<u>1.264.405.520</u>

(1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo incluye gastos por compensación tarjetas de crédito, defensoría del cliente, gastos billing Bs. 926.831.579 y Bs. 280.722.192, compensación conexus por Bs. 28.353.999 y Bs. 104.856.018, respectivamente.

(2) Este saldo incluye gastos varios incurridos por concepto de proveeduría de tarjetas maestro y tarjetas de crédito originados por las operaciones propias de la institución.

(3) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo corresponde a las operaciones realizadas por los ATM, tarjetas de débito, consorcio credicard, tarjetas de crédito y puntos de venta.

## 21. Gastos extraordinarios

Los saldos de gastos extraordinarios, que se muestran en los estados de resultados a las fechas que se indican, se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017
		(en bolívares)	
Donaciones efectuadas por la institución	-		<u>1.500.000</u>

## 22. Operaciones con partes vinculadas

El Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario en su Artículo N° 96, establece elementos para identificar las operaciones con partes vinculadas con el Banco en cuanto: a) personas relacionadas a través de la propiedad; b) de la gestión y de la propiedad del capital que el Banco mantenga en otras empresas y c) control sobre las decisiones de sus órganos de dirección o administración, mediante cláusulas contractuales, estatutarias o por cualquier otra modalidad.

Durante los semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco realizó operaciones con partes vinculadas, las cuales originaron los saldos que se resumen a continuación:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017
		(en bolívares)	
Balance general			
Pasivo:			
Captaciones del Público			
Depósitos en cuentas corrientes	(1) 180.477.247	(1)	29.499.788
Depósitos de Ahorro	(2) <u>27.450.030</u>	(2)	<u>34.083.858</u>
	<u>207.927.277</u>		<u>18.956.194</u>

### Balance general

### Pasivo:

### Captaciones del Público

Depósitos en cuentas corrientes	(1) 180.477.247	(1)	29.499.788
Depósitos de Ahorro	(2) <u>27.450.030</u>	(2)	<u>34.083.858</u>
	<u>207.927.277</u>		<u>18.956.194</u>

(1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo corresponde a cuentas corrientes remuneradas en 100% Banco, Banco Universal, C.A., de accionistas.

(2) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, este saldo corresponde a cuentas de ahorro en 100% Banco, Banco Universal, C.A., de accionistas.

## 23. Valor razonable de los instrumentos financieros

A continuación, se describen los valores razonables de los instrumentos financieros alas fechas que se indican:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017	
	Valor en Libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
<b>Activos:</b>				
Disponibilidades	334.659.165.601	334.659.165.601	41.127.155.015	41.127.155.015
Inversiones en títulos valores	22.221.607.492	22.221.607.492	10.855.396.720	10.855.396.720
Cartera de créditos, neto	162.128.480.472	(1) 165.017.159.441	58.153.496.393	(1) 58.192.615.037
Intereses y comisiones por cobrar	<u>961.093.700</u>	<u>961.093.700</u>	<u>638.805.897</u>	<u>638.805.897</u>
	<u>519.970.347.265</u>	<u>522.859.026.234</u>	<u>110.774.854.025</u>	<u>110.813.972.669</u>
<b>Pasivos:</b>				
Captaciones del público	483.684.343.662	483.684.343.662	104.114.677.832	104.114.677.832
Otros financiamientos obtenidos	-	-	-	-
Intereses y comisiones por pagar	<u>24.827.820</u>	<u>24.827.820</u>	<u>12.566.798</u>	<u>12.566.798</u>
	<u>483.709.171.482</u>	<u>483.709.171.482</u>	<u>104.127.244.630</u>	<u>104.127.244.630</u>
Cuentas contingentes deudoras				
Fianzas otorgadas	79.137.977	79.137.977	45.931.989	45.931.989
Líneas de crédito de utilización automática	9.610.949.470	9.610.949.470	3.421.661.363	3.421.661.363
Cartas de créditos emitidas no negociadas a la vista	-	-	-	-
Inversiones en valores afectas a reporte	-	-	-	-
Garantías recibidas	164.539.574.839	164.539.574.839	68.771.678.959	68.771.678.959
Custodias recibidas	<u>13.611.088</u>	<u>13.611.088</u>	<u>19.952.655</u>	<u>19.952.655</u>
	<u>174.243.273.374</u>	<u>174.243.273.374</u>	<u>72.259.224.966</u>	<u>72.259.224.966</u>

(1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, se excluyen Bs. 2.888.678.969 y Bs. 1.036.776.348, respectivamente, correspondientes a la provisión genérica y provisión anticíclica para cartera de créditos.

Durante el curso normal de sus operaciones, el Banco mantiene instrumentos financieros de crédito con riesgo fuera del balance para satisfacer las necesidades de sus clientes. La exposición máxima del Banco por créditos con riesgo fuera de balance está representada por los compromisos aquí detallados.

## 24. Vencimientos de activos y pasivos financieros

A continuación, se presentan los saldos de activos y pasivos financieros del Banco al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017 de acuerdo a su vencimiento:

31 de diciembre de 2017				
(en bolívares)				
	31 de diciembre de 2017	30 de junio de 2018	Más del 30 de junio de 2018	Total
<b>Activo:</b>				
Disponibilidades	334.659.165.601	-	-	334.659.165.601
Inversiones en títulos valores, neto	-	8.467.663.921	13.753.943.571	22.221.607.493
Cartera de créditos, neto	21.548.116.288	130.424.758.763	13.094.494.615	165.067.369.666
Intereses y comisiones por cobrar	-	961.093.700	-	961.093.700
<b>Total del activo</b>	<b>356.207.281.889</b>	<b>139.853.516.384</b>	<b>26.848.438.186</b>	<b>522.909.236.460</b>
<b>Pasivo:</b>				
Captaciones del público	483.684.343.662	-	-	483.684.343.662
Intereses y comisiones por pagar	-	24.827.820	-	24.827.820
<b>Total del pasivo</b>	<b>483.684.343.662</b>	<b>24.827.820</b>	<b>-</b>	<b>483.709.171.482</b>
30 de junio de 2017				
(en bolívares)				
	30 de junio de 2017	31 de diciembre de 2017	Más del 31 de diciembre de 2017	Total
<b>Activo:</b>				
Disponibilidades	41.127.155.015	-	-	41.127.155.015
Inversiones en títulos valores, neto	-	6.374.461.629	4.480.935.091	10.855.396.720
Cartera de créditos, neto	4.274.249	25.502.865.776	32.646.356.368	58.153.496.393
Intereses y comisiones por cobrar	-	638.805.897	-	638.805.897
<b>Total del activo</b>	<b>41.131.429.264</b>	<b>32.516.133.302</b>	<b>37.127.291.459</b>	<b>110.774.854.025</b>
<b>Pasivo</b>				
Captaciones del público	104.114.677.832	-	-	104.114.677.832
Intereses y comisiones por pagar	-	12.566.798	-	12.566.798
<b>Total del pasivo</b>	<b>104.114.677.832</b>	<b>12.566.798</b>	<b>-</b>	<b>104.127.244.630</b>

## 25. Posición en moneda extranjera

Los balances generales del Banco al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, incluyen los siguientes saldos en moneda extranjera presentados en dólares estadounidenses (US\$), valorados a la tasa de cambio vigente de Bs. 9.975; como se muestra a continuación:

	31 de diciembre de 2017		30 de junio de 2017	
	Posición en Bs.	Posición en US\$	Posición en Bs.	Posición en US\$
<b>Activo:</b>				
Efectivo (ver Nota 3):	25.961	2.603	116.378	11.667
Dólares	18.075	1.812	18.753	1.880
Euros (denominados en US\$)	7.886	791	97.625	9.787
Otros Depósitos en el Banco Central de Venezuela Bancos y corresponsales del exterior (ver Nota 3):	6.486.441	650.269	12.029.703	1.205.985
Dólares	5.457.566	547.124	10.957.649	1.098.511
Euros (denominados en US\$)	19.425	1.947	67.289	6.746
Cuentas corresponsales				
Garantías US\$ Convenio N° 20	2.559.195	256.561	-	-
Inversiones en títulos valores (1)	5.279.611	529.284	5.471.751	548.546
Intereses y comisiones por cobrar	27.796	2.787	(1) 28.490	2.856
Otras cuentas por cobrar	-	-	588.212	58.969
<b>Total activo</b>	<b>14.379.004</b>	<b>1.441.504</b>	<b>18.234.534</b>	<b>1.828.023</b>
<b>Pasivo:</b>				
Cuenta Corriente Convenio Cambiario 20	(2.559.195)	(256.561)	(3.274.342)	(328.255)
Otros pasivos	(4.876.497)	(488.872)	(2.561.909)	(256.833)
<b>Total pasivo</b>	<b>(7.435.692)</b>	<b>(745.433)</b>	<b>(5.836.251)</b>	<b>(585.088)</b>
<b>Posición activa, neta</b>	<b>(2) 6.943.312</b>	<b>696.071</b>	<b>(2) 12.398.283</b>	<b>1.242.935</b>
Posición máxima permitida por el Banco Central de Venezuela	2.272.343.931	227.803.903	234.277.366	23.486.453
Capacidad moneda extranjera	2.261.259.814	227.364.393	226.560.967	22.712.879

- El 11 de octubre de 2011 y 09 de agosto de 2011, el Banco Central de Venezuela, autorizo que el Bono Soberano Internacional 2026 y 2031, emitido por la República, quedan excluidos del cálculo de la posición en moneda extranjera de las instituciones financieras (Ver Nota 4)
- El Banco Central de Venezuela establece que se podrá mantener una posición neta en moneda extranjera máxima del 30% del patrimonio inmediatamente al mes anterior. El patrimonio considerado como base de cálculo en la determinación de la posición en moneda extranjera al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, asciende a Bs. 13.230.161.178 y Bs. 7.574.479.769, respectivamente. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene una posición activa neta en moneda extranjera, la cual no excede el límite máximo permitido.

Por los semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, se generó una ganancia en cambio de Bs. 6.951 y Bs. 104.963; y una pérdida en cambio de Bs. 2.431 y Bs. 5.109, respectivamente, registradas en las cuentas de otros ingresos operativos y otros gastos operativos, derivada de las diferencias entre los tipos de cambio oficiales para la compra y para la venta de divisas (ver Notas 17 y 18).

En fecha 10 de febrero de 2015, el Ejecutivo Nacional representado por el Ministerio del Poder Popular de Economía, Finanzas y Banca Pública y por el Banco Central de Venezuela, emitió el Convenio Cambiario N° 33, el cual fue publicado en esa misma fecha en Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.171, donde establece las Normas que regirán las operaciones de divisas en el Sistema Financiero Nacional (SIMADI), (ver Nota 16).

Con fecha 30 de diciembre de 2015 fue publicada en la Gaceta Oficial N° 6.210 Extraordinario, el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Régimen Cambiario y sus Ilícitos. Esta Ley deroga la anteriormente publicada el 18 de noviembre de 2014, siendo sus principales cambios, la inclusión de la Banca Pública como instituciones que pueden ofertar divisas demandadas por personas naturales o jurídicas en los términos establecidos en los Convenios Cambiarios que se dicten al efecto, el establecimiento de la no reposición de divisas para satisfacer una prestación ya extinguida o compromisos que anticipadamente haya podido contraer el solicitante de las divisas, asimismo, fueron incrementadas las penas y sanciones pecuniarias y se agregaron dos nuevos ilícitos cambiarios que consisten en la prohibición del uso de un tipo de cambio no oficial para establecer precios de los bienes o servicios y la difusión de información falsa del tipo de cambio.

Con fecha 9 de marzo de 2016 fue publicado en la Gaceta Oficial No.40.865 el Convenio Cambiario No. 35. En este Convenio, se crean las nuevas normas que regirán las operaciones del régimen administrado de divisas en Venezuela a partir de dicha fecha, dividiendo las operaciones en divisas en dos tipos, a saber, uno que se denomina "Operaciones en divisas con tipo de cambio protegido (DIPRO)", cuya tasa de cambio se fijó en Bs 9,975 por US\$1.00 para la compra y Bs 10 por US\$1.00 para la venta, y un segundo tipo de operaciones denominado "Operaciones con divisas con tipo de cambio complementario flotante de mercado (DICOM)".

Bajo el DIPRO se encuentran las operaciones de pago de la deuda pública externa, ciertos gastos del sector público, la importación de rubros alimentarios y médicos y los insumos necesarios para su producción en el país, transacciones con bancos centrales bajo convenios Aladi y Sucre, pensiones, gastos de salud, deporte, cultura, investigaciones científicas, manutención, matrícula y seguro médico estudiantil. El resto de operaciones en divisas deberá efectuarse bajo el DICOM.

El 5 de abril de 2016, fue publicado en Gaceta Oficial, la Resolución 16-03-01 emitida por el Banco Central de Venezuela (BCV) la cual establece las normas para la valoración y registro contable de las operaciones denominadas en moneda extranjera. De acuerdo con el artículo 2 de la mencionada resolución 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 se efectuará al tipo de cambio DIPRO. Igualmente, la valoración y el registro contable de los títulos de capital cubierto emitidos por el sector público nacional en moneda extranjera y pagadera en bolívares, se harán al tipo de cambio DIPRO. En el caso de las instituciones operadoras del mercado alternativo, deberán efectuar el registro contable de los títulos adquiridos con la finalidad de realizar operaciones en este mercado, al precio de adquisición y realizar su valoración posterior al tipo de cambio DICOM.

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), la Superintendencia Nacional de Valores (SUNAVAL) y la Superintendencia de la Actividad Aseguradora (SUDEASEG) dictarán las normativas prudenciales que estimen pertinentes a los efectos de garantizar lo indicado en la Resolución 16-03-01 del BCV.

## 26. Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios

El Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios, es un instituto autónomo con personalidad jurídica y patrimonio propio, cuyo objetivo principal es garantizar los fondos capturados del público en moneda nacional por las Instituciones Financieras hasta por un importe máximo de Bs. 30.000 y ejercer la función de liquidador de estas instituciones y sus empresas relacionadas, conforme a lo dispuesto en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

En el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario se incluye el porcentaje de aportes mensuales que los Bancos, Entidades de Ahorro y Préstamos y demás Instituciones Financieras deberán efectuar al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios. En este sentido, el aporte mensual correspondiente al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, será del 0,75%, aplicados sobre el total de los depósitos del público que tengan los Bancos y demás Instituciones Financieras al cierre del ejercicio semestral inmediato anterior.

El gasto registrado en gastos de transformación por el aporte efectuado al Fondo durante los semestres terminados al 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2016, fue de Bs. 653.519.800 y Bs. 363.888.053, respectivamente.

### **27. Contribuciones de las instituciones supervisadas a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario**

El Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario establece un aporte especial a ser pagado por los bancos e instituciones financieras venezolanas regidas por dicha Ley para el respaldo de las operaciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

El monto correspondiente al aporte semestral al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, es de Bs. 87.620.995 y Bs. 46.383.415, respectivamente; y se basa en el 0,6 por mil del promedio de los activos del Banco y se paga mensualmente. Este aporte se presenta dentro del grupo Gastos de transformación.

### **28. Ley Orgánica de Drogas (LODD)**

En Gaceta Oficial N° 39.510 de fecha 15 de septiembre de 2010, fue publicada la Ley Orgánica de Drogas, la cual deroga la Ley Orgánica Contra el Tráfico Ilícito y el Consumo de Sustancias Estupefacientes y Psicotrópicas, de fecha 16 de diciembre de 2005. Por medio de esta Ley se modifica la base de cálculo de la contribución al Fondo Nacional Antidrogas (FONA), la cual será equivalente al 1% de la "utilidad en operaciones" obtenida en el ejercicio, contribución está a cargo de personas jurídicas privadas, consorcios y entes públicos con fines empresariales, que ocupen cincuenta (50) o más trabajadores. En Gaceta Oficial N° 39.646 de fecha 31 de marzo de 2011, se publicó la Providencia 004-2011 de fecha 24 de marzo de 2011, en la cual establece que a los efectos de la Ley Orgánica de Drogas, la base de cálculo será de fecha la utilidad bruta del ejercicio económico menos los gastos operacionales, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en la República Bolivariana de Venezuela, teniendo un plazo para realizar el aporte, el cual será de 60 días continuos a partir del cierre del ejercicio fiscal.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco constituyó provisión por este concepto por Bs. 72.786.735 y Bs. 13.811.380, respectivamente, calculado con base en un porcentaje de sus ingresos brutos obtenidos en el año inmediatamente anterior, (ver Notas 13 y 20).

### **29. Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación**

En la Gaceta Oficial N° 39.575 de fecha 16 de diciembre de 2010 fue publicada la Ley de Reforma de la Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación (LOCTI), la cual entró en vigencia a partir de su publicación en la Gaceta Oficial; en la mencionada Ley, no ocurrieron modificaciones en relación con los apartados que deben realizar las empresas privadas o públicas, domiciliadas o no en la República Bolivariana de Venezuela por este concepto; bajo los efectos de esta dicha Ley, el aporte respectivo, se deberá enterar ante el Fondo Nacional para la Ciencia, la Tecnología y la Innovación (FONACIT) o a través de la realización de actividades factibles de ser llevadas a cabo, en relación a lo establecido en la Ley a que se hace mención.

En fecha 08 de noviembre de 2011, el Ejecutivo Nacional publicó en Gaceta Oficial N° 39.977 de esa misma fecha, el Decreto N° 8.579, mediante el cual se promulgó el "Reglamento Parcial de la Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación", el cual tiene por objeto regular y establecer los lineamientos, mecanismos, modalidades y forma en lo relativo a ciencia, tecnología, innovación y sus aplicaciones; al financiamiento de actividades con dicho aporte, así como sus resultados, y a la ética en la investigación, tecnología e innovación.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, la porción provisionada de este aporte asciende a Bs. 14.994.909 y Bs. 19.538.495 incluida en el rubro de gastos operativos varios en el estado de resultados. Al 30 de junio de 2017 el Banco efectuó el pago correspondiente al año 2016 de Bs. 39.076.990, por concepto de Ciencia, Tecnología e Innovación, (ver Nota 20).

### **30. Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física**

En fecha 23 de agosto de 2011, el Ejecutivo Nacional publicó en Gaceta Oficial N° 39.741 la Ley Orgánica de Deporte Actividad Física y Educación Física, la cual tiene por objeto establecer las bases para la educación física, regular la promoción organización y administración del deporte y la actividad física como servicios públicos. En dicha norma, se crea el "Fondo Nacional para el Desarrollo del Deporte, la Actividad Física y la Educación Física", correspondiente al uno por ciento (1%) sobre la utilidad neta o ganancia contable anual, cuando esta supera las veinte mil (20.000) Unidades Tributarias.

En fecha 28 de febrero de 2012, se publicó en Gaceta Oficial N° 39.872 que dicta el Reglamento Parcial Número 1 de la Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física, el cual tiene por objeto desarrollar el contenido normativo de la Ley, condiciones para la inserción en el sistema de seguridad social de los atletas, condiciones de transmisión de mensajes audiovisuales de servicio público deportivo y organización y funcionamiento del Fondo Nacional para el Desarrollo del Deporte.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene una provisión por este concepto de Bs. 69.805.263 y Bs. 10.643.985, respectivamente, (ver Notas 13 y 20).

### **31. Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras**

Mediante el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.210, de fecha 30 de diciembre de 2015, se establece el impuesto a las grandes transacciones financieras que grava con una alícuota del 0,75%, las transacciones financieras realizadas por las personas jurídicas y las entidades económicas sin personalidad jurídica, calificadas por el Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT) como sujetos pasivos especiales, o por las personas jurídicas y las entidades económicas sin personalidad jurídica que estén vinculadas jurídicamente con ellas o que realicen pagos por su cuenta. De igual forma, son contribuyentes de este impuesto los bancos y otras instituciones financieras del país por los hechos generadores previstos en la Ley. El impuesto estará vigente a partir del 1 de febrero de 2016. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el gasto registrado por Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras fue de Bs. 152.515.514 y Bs. 67.277.848, respectivamente.

### **32. Proyectos de Consejos Comunales**

En fecha 02 de marzo de 2011, se publicó el Decreto con Rango Valor y Fuerza de Ley de Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, la cual derogó la Ley de Instituciones del Sector Bancario, e incluyó modificaciones importantes que afectan la forma de operar de los bancos del país, entre otras, en el Artículo N° 48, se establece que las Instituciones Financieras, destinaran el cinco por ciento (5%) del "Resultado Bruto Antes de Impuestos" al cumplimiento de la responsabilidad social que financiará proyectos de consejos comunales u otras formas de organización social de las previstas en el marco jurídico vigente y el cual es reglamentado por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, en opinión vinculante del Ministerio del Poder Popular con competencia en materia de comunas.

Este porcentaje podrá ser incrementado cuando el proyecto así lo amerite y deberá ser dirigido al Ministerio del Poder Popular de las Comunas y los Movimientos Sociales, por Órgano del Servicio Autónomo Fondo Nacional del Poder Popular (SAFONAPP), ente encargado de la administración de recursos asignados a los Consejos Comunales u otras formas de organización social previstas en el marco jurídico vigente. Dicho aporte se efectuará dentro de los 30 días siguientes a la fecha de cierre del ejercicio semestral, en aras de que el SAFONAPP asigne los recursos a las organizaciones cuyos proyectos, objetivos, metas y acciones estén en función con lo previsto en el Plan de Desarrollo Económico y Social de la Nación, a nivel nacional y entre aquellas áreas tales como: salud, tierra urbana, vivienda, hábitat, economía, producción comunal, recreación, deportes, educación, cultura, seguridad, entre otras.

En fecha 29 de julio de 2011, el Ministerio del Poder Popular para las Comunas y Protección Social y de Planificación y Finanzas, publicó en Gaceta Oficial N° 39.724 la Resolución Conjunta N° 3054 y 072 del 27 de julio de 2011, mediante la cual se establecen los mecanismos de asignación de recursos para el financiamiento de proyectos de los consejos comunales u otras formas de organización social, de conformidad a lo establecido en el Artículo N° 48 de la Ley de las Instituciones del Sector Bancario.

En fecha 23 de agosto de 2011 según Gaceta Oficial N° 39.741, fue emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario la Resolución N° 233.11 del 22 de agosto de 2011 "Normas Relativas a los Mecanismos de Asignación de Recursos para el Financiamiento de los Proyectos de los Consejos Comunales u Otras Formas de Organización Social".

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, se realizó la amortización total del aporte a los Proyectos de los Consejos Comunales, cuyos montos ascienden a Bs. 68.299.466 y Bs. 36.187.631, respectivamente (ver Nota 20).

### **33. Concentración de riesgo**

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2017, el Banco mantiene operaciones activas y pasivas, expuestas a una concentración de riesgo, relacionado con el incumplimiento por parte de clientes de sus obligaciones en cuanto a la extensión de créditos, cartas de crédito y garantías escritas, el cual está representado por los montos contractuales teóricos de dichos instrumentos de crédito; el Banco para controlar las exposiciones a concentraciones de riesgo, aplica las mismas políticas de crédito tanto para las obligaciones por compromisos de crédito como para el otorgamiento de préstamos (ver Nota 5).

El riesgo al cual está también expuesto el Banco está relacionado con el no cumplimiento de las partes en los términos establecidos en los contratos, así como la variación en el precio de los correspondientes títulos valores y movimiento de las tasas de interés. El Banco mantiene un ambiente de control que incluye políticas y procedimientos de valoración del riesgo de tasas de cambio y de interés, y del monitoreo de los instrumentos financieros, así como para la evaluación del riesgo crediticio de la contraparte (ver Notas 4, 5 y 6).

Asimismo, el Banco mantiene captaciones de entidades oficiales, entes descentralizados y organismos con régimen especial expuestas a una concentración de riesgo tal y como se menciona en la Nota 9 de este informe.

#### **34. Contingencias**

Al 31 de diciembre de 2017 no existen contingencias que pudieran afectar la situación financiera de la Institución y el resultado de sus operaciones a la fecha. Al 30 de junio de 2017, el Banco se encuentra a la espera de la sentencia de los siguientes casos de naturaleza judicial y extrajudicial:

- Procedimiento de reclamo de titularidad de acreencias válidas y exigibles contra Agrícola Torondoy, C.A. y C.A. Central Venezuela.
- Apelación interpuesta contra la Sentencia N° 2013-1730, mediante la cual declaró sin lugar el recurso contencioso-administrativo de nulidad conjuntamente con medida de suspensión de efectos presentado contra la Resolución N° 040-12 de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en fecha 20 de abril de 2012, en la cual este ente sanciona al banco por haber incurrido en la presunta infracción del porcentaje de la cartera de crédito agraria.

#### **35. Inamovilidad laboral:**

En fecha 28 de diciembre de 2015, el Ejecutivo Nacional publicó en Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.207, el Decreto N° 2.158, en el cual se establece la inamovilidad laboral a favor de los trabajadores y trabajadoras del sector privado y del sector público desde el 01 de enero de 2016 hasta el 31 de diciembre de 2018, regidos por la Ley orgánica del Trabajo, las Trabajadoras y los Trabajadores.

#### **36. Evento subsecuente**

En Gaceta Oficial N° 41.329 de fecha 26 de enero 2018, el BCV publicó el Convenio Cambiario N° 39: "Normas que regirán las operaciones de monedas extranjeras en el Sistema Financiero Nacional". Dicho convenio entró en vigencia el día de su publicación en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela.