

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ  
DOMINGO DA CORTE DA SILVA  
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA  
ERICK BOSCAN ARRIETA

ALBERTO REDONDO GIL  
HAYDEE ALFONZO  
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

DIRECTORES SUPLENTE  
JOSÉ ALBERTO DE ABREU  
FERNANDO LUDGERO  
ANTONIO JAVIER ARAGONÉS NAVARRO  
JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVAS

COMISARIO PRINCIPAL  
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO  
LARA MARAMBIO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE NOVIEMBRE DE 2019

BALANCE GENERAL  
(Expresado en Bolívars)

| ACTIVO                                                                     |                   | PASIVO                                                                      |                 |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| DISPONIBILIDADES                                                           |                   | CAPTACIONES DEL PUBLICO                                                     | 427.481.770.132 |
| Efectivo                                                                   | 41.574.748.323    | Depósitos en cuentas corrientes                                             | 395.567.324.320 |
| Banco Central de Venezuela                                                 | 168.100.016.663   | Cuentas corrientes no remuneradas                                           | 181.422.751.266 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país                          | 401.025.419       | Cuentas corrientes remuneradas                                              | 15.376.599.052  |
| Bancos y corresponsales del exterior                                       | 199.070.488.915   | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20                            | 100.092.088.619 |
| Oficina matriz y sucursales                                                | 0                 | Depósitos y certificados a la vista                                         | 36.211.554.303  |
| Efectos de cobro inmediato                                                 | 2.869.020.119     | Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad | 62.464.331.080  |
| (Provisión para disponibilidades)                                          | 0                 | Otras obligaciones a la vista                                               | 1.755.487.262   |
| INVERSIONES EN TITULOS VALORES                                             | 112.364.367.166   | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero                              | 0               |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | 0                 | Depósitos de ahorro                                                         | 18.885.500.427  |
| Inversiones en títulos valores para negociar                               | 0                 | Depósitos a plazo                                                           | 11.273.458.121  |
| Inversiones en títulos valores disponible para la venta                    | 16.613.441.612    | Títulos valores emitidos por la institución                                 | 0               |
| Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento             | 25.328.747.649    | Captaciones del público restringidas                                        | 2               |
| Inversiones de disponibilidad restringida                                  | 70.419.568.161    | Derechos y participaciones sobre títulos o valores                          | 0               |
| Inversiones en otros títulos valores                                       | 2.609.744         | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA                              | 0               |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)                            | 0                 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT      | 0               |
| CARTERA DE CREDITOS                                                        | 164.249.109.369   | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS                                             | 73.103.791.412  |
| Créditos vigentes                                                          | 166.008.175.356   | Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año            | 73.103.791.412  |
| Créditos reestructurados                                                   | 0                 | Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año         | 0               |
| Créditos vencidos                                                          | 1.114.344.257     | Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año        | 0               |
| Créditos en litigio                                                        | 0                 | Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año     | 0               |
| (Provisión para cartera de créditos)                                       | (2.873.410.244)   | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año                         | 0               |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR                                          | 6.599.382.535     | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año                      | 0               |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades                               | 0                 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA                            | 0               |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                 | 5.343.287.118     | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR                                            | 1.277.175.206   |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos                            | 1.231.653.016     | Gastos por pagar por captaciones del público                                | 1.111.242.373   |
| Comisiones por cobrar                                                      | 25.047.782        | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV                                | 0               |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar          | 0                 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH              | 0               |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)                           | (605.381)         | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos                        | 165.932.833     |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES                   | 0                 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera       | 0               |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas                               | 0                 | Gastos por pagar por otras obligaciones                                     | 0               |
| Inversiones en sucursales                                                  | 0                 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas                              | 0               |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)  | 0                 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS                                               | 197.787.812.960 |
| BIENES REALIZABLES                                                         | 4.487             | OBLIGACIONES SUBORDINADA S                                                  | 0               |
| BIENES DE USO                                                              | 4.509.952.938     | OTRAS OBLIGACIONES                                                          | 0               |
| OTROS ACTIVOS                                                              | 419.186.647.264   | TOTAL DEL PASIVO                                                            | 699.650.549.710 |
| TOTAL DEL ACTIVO                                                           | 1.118.924.763.198 | GESTION OPERATIVA                                                           | 17.299.113.020  |

| INFORMACION COMPLEMENTARIA                                                         |                |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Inversiones Cedidas                                                                | 0              |
| Cartera agrícola del mes                                                           | 1.700.000.000  |
| Cartera agrícola acumulada                                                         | 28.544.313.798 |
| Captaciones de Entidades Oficiales.                                                | 17.820.474.398 |
| Microcréditos                                                                      | 1.557.437.057  |
| Creditos al Sector Turismo según legislacion vigente                               | 187.192.692    |
| Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 2.166.082.348  |
| Indice de Solvencia Patrimonial                                                    | 46,13          |
| Creditos otorgados a la actividad manufacturera                                    | 40.250.776.618 |

|                                                                              |                 |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Cuentas Contingentes Deudoras                                                | 3.532.213.446   |
| Activos de los Fideicomisos                                                  | 0               |
| Otros Encargos de Confianza                                                  | 0               |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Fondo MutuaL Habitacional) | 0               |
| Otras Cuentas Deudoras del Fondo MutuaL Habitacional                         | 0               |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras                                              | 727.151.762.141 |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras                                           | 0               |

| PATRIMONIO                                                        |                   |  |  |  |  |  |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|--|--|--|--|--|
| CAPITAL SOCIAL                                                    | 2.006             |  |  |  |  |  |
| Capital pagado                                                    | 2.006             |  |  |  |  |  |
| OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES                             | 0                 |  |  |  |  |  |
| APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS                            | 0                 |  |  |  |  |  |
| RESERVAS DE CAPITAL                                               | 2.154             |  |  |  |  |  |
| AJUSTES AL PATRIMONIO                                             | 496.970.457.094   |  |  |  |  |  |
| RESULTADOS ACUMULADOS                                             | 6.595.739.780     |  |  |  |  |  |
| GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES | 0                 |  |  |  |  |  |
| DISPONIBLES PARA LA VENTA                                         | (101.591.100.566) |  |  |  |  |  |
| (ACCIONES EN TESORERIA)                                           | 0                 |  |  |  |  |  |
| TOTAL DEL PATRIMONIO                                              | 401.975.100.468   |  |  |  |  |  |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO                                     | 1.118.924.763.198 |  |  |  |  |  |

| PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles) |                    |                    |                        |                                                                          |                                                               |       |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------|
| Tipos de Fideicomisos                              | Personas Naturales | Personas Jurídicas | Administración Central | Administraciones Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital | Entes Decentralizados y otros Organismos con Régimen Especial | Total |
| Inversión                                          | 0                  | 0                  | 0                      | 0                                                                        | 0                                                             | 0     |
| Garantía                                           | 0                  | 0                  | 0                      | 0                                                                        | 0                                                             | 0     |
| Administración                                     | 0                  | 0                  | 0                      | 0                                                                        | 0                                                             | 0     |
| Características Mixtas                             | 0                  | 0                  | 0                      | 0                                                                        | 0                                                             | 0     |
| Otros                                              | 0                  | 0                  | 0                      | 0                                                                        | 0                                                             | 0     |
| TOTAL                                              | 0                  | 0                  | 0                      | 0                                                                        | 0                                                             | 0     |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

DEL 01/07/2019 AL 30/11 /2019  
(Expresado en Bolívars)

|                                                                        |                |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|
| INGRESOS FINANCIEROS                                                   | 39.563.384.038 |
| Ingresos por Disponibilidades                                          | 165.372.879    |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                            | 5.383.104.101  |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                       | 34.014.907.058 |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar                                  | 0              |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales | 0              |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                            | 0              |
| Otros Ingresos Financieros                                             | 0              |
| GASTOS FINANCIEROS                                                     | 38.272.543.693 |
| Gastos por Captaciones del Público                                     | 9.650.016.217  |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela              | 25.352.027.338 |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH                   | 0              |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos                             | 3.270.500.138  |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera            | 0              |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas                                   | 0              |
| Gastos por Otras Obligaciones                                          | 0              |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales                              | 0              |
| Otros Gastos Financieros                                               | 0              |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO                                                | 1.290.840.345  |
| Ingresos por Recuperación de Activos Financieros                       | 56.642         |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros     | 2.120.962.088  |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar       | 2.120.962.088  |
| Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades                | 0              |

|                                                                        |                |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|
| MARGEN FINANCIERO NETO                                                 | (830.065.101)  |
| Otros Ingresos Operativos                                              | 75.741.725.088 |
| Otros Gastos Operativos                                                | 20.630.292.250 |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA                                    | 54.281.367.737 |
| Menos: Gastos de Transformación                                        | 30.478.749.637 |
| Gastos de Personal                                                     | 10.116.018.023 |
| Gastos Generales y Administrativos                                     | 18.885.229.290 |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria        | 503.362.613    |
| Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financie | 974.139.711    |
| MARGEN OPERATIVO BRUTO                                                 | 23.802.618.100 |
| Ingresos por Bienes Realizables                                        | 0              |
| Ingresos por Programas Especiales                                      | 0              |
| Ingresos Operativos Varios                                             | 8.948.117      |
| Gastos por Bienes Realizables                                          | 3.205          |
| Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Di   | 0              |
| Gastos Operativos Varios                                               | 4.724.746.692  |
| MARGEN OPERATIVO NETO                                                  | 19.086.816.320 |
| Ingresos Extraordinarios                                               | 0              |
| Gastos extraordinarios                                                 | 3.703.300      |
| RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO                                     | 19.083.113.020 |
| Impuesto sobre la Renta                                                | 1.784.000.000  |
| RESULTADO NETO                                                         | 17.299.113.020 |

ERICK BOSCAN  
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO  
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER  
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN  
VPE DE CONTRALORÍA