

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 (Expresado en Bs.)

| ACTIVO | JUN-2019 | | DIC-2018 | | PASIVO Y PATRIMONIO | JUN-2019 | | DIC-2018 | |
|--|---------------|-------------|---------------|-------------|--|---------------|-------------|---------------|-------------|
| | | | | | | | | | |
| DISPONIBILIDADES | 1.284.030.603 | 55.919.965 | 47.952.554 | 3.798.962 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 4.051.646.842 | 217.598.339 | 4.005.592.473 | 208.687.878 |
| Efectivo | 610.278.350 | 21.669.776 | 1.454.634 | 5.172.192 | Depósitos a la vista | 3.910.346.403 | 196.505.251 | 85.264.948 | 2.081.062 |
| Banco Central de Venezuela | 578.890.403 | 8.217.862 | 0 | 0 | Cuentas corrientes no remuneradas | 9.981.122 | 0 | 0 | 0 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 0 | 0 | 0 | 0 | Cuentas corrientes remuneradas | 0 | 10.101.565 | 0 | 0 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 0 | 0 | 0 | 0 | Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Oficina matriz y sucursales | 45.454.662 | 17.061.173 | 0 | 0 | Depositos y Certificados a la vista | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Efectos de cobro inmediato | 0 | 0 | 0 | 0 | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | 0 | 0 | 0 | Fondos especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 588.440.651 | 44.441.081 | 231.454 | 231.455 | Cambiario de Libre Convertibilidad | 102.568 | 208 | 0 | 0 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias | 588.000.000 | 44.000.000 | 61.793 | 62.233 | Otras obligaciones a la vista | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | 74 | 63 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 231.454 | 231.455 | 147.330 | 147.330 | Depósitos de ahorro | 45.951.801 | 8.910.253 | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento | 61.793 | 62.233 | 0 | 0 | Depósitos a plazo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 74 | 63 | 0 | 0 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 147.330 | 147.330 | 0 | 0 | Captaciones del público restringidas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | 0 | 0 | 0 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 6.028.912.664 | 205.793.455 | 2.569.689 | 646.574 | OBLIGACIONES CON EL B.C.V. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos vigentes | 6.202.130.034 | 210.854.113 | 0 | 0 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos reestructurados | 0 | 0 | 0 | 0 | DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos vencidos | 2.569.689 | 646.574 | 0 | 0 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 807.528.496 | 40.337.965 | 807.528.496 | 40.337.965 |
| Créditos en litigio | 0 | 0 | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (175.787.059) | (5.707.232) | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 13.341.659 | 93.712 | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 6.185.776 | 9.250 | 0 | 0 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 7.164.284 | 99.097 | 0 | 0 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Comisiones por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 6 | 28.826 | 0 | 28.754 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (8.401) | (14.635) | 0 | 0 | Gastos por pagar por captaciones del público | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 6 | 72 | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BIENES DE USO | 72.569.638 | 38.275 | 0 | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 827.664.593 | 23.092.519 | 0 | 0 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 8.814.959.808 | 329.379.007 | 8.814.959.808 | 329.379.007 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 1.895.870.143 | 45.617.053 | 0 | 0 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 0 | 192.000 | 0 | 192.000 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 0 | 0 | 0 | 0 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | 0 | 0 | 0 | TOTAL DEL PASIVO | 6.755.045.487 | 303.582.183 | 0 | 0 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | 0 | 0 | 0 | GESTIÓN OPERATIVA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Régimen prestacional de vivienda y habitad) | 0 | 0 | 0 | 0 | PATRIMONIO | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA | 0 | 0 | 0 | 0 | CAPITAL SOCIAL | 1.850 | 1.850 | 1.850 | 1.850 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 9.849.729.222 | 434.085.322 | 0 | 0 | Capital pagado | 1.850 | 1.850 | 0 | 0 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS | 0 | 0 | 0 | 0 | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 0 | 0 | 37.000 | 37.000 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 37.000 | 37.000 | 1.933 | 1.923 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | RESERVAS DE CAPITAL | 1.933 | 1.923 | 20.562.141 | 1.867.644 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | AJUSTES AL PATRIMONIO | 20.562.141 | 1.867.644 | 2.039.311.397 | 23.888.407 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | RESULTADOS ACUMULADOS | 2.039.311.397 | 23.888.407 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | (ACCIONES EN TESORERÍA) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 2.059.914.321 | 25.796.824 | 8.814.959.808 | 329.379.007 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 8.814.959.808 | 329.379.007 | | |

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

| TIPOS DE FIDEICOMISOS | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURÍDICAS | ADMINISTRACIÓN CENTRAL | ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL | ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL | TOTAL |
|------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|--|--|----------|
| Inversión | 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 |

| | | |
|---|---------------|-------------|
| INVERSIONES CEDIDAS | 0 | 0 |
| CARTERA AGRÍCOLA DEL MES | 0 | 0 |
| CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA | 0 | 0 |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES | 2 | 2 |
| MICROCREDITOS | 5.514.747.165 | 198.367.334 |
| CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE | 0 | 0 |
| CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 0 | 0 |
| INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 27,10% | 10,99% |
| CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | 0 | 0 |


Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente de la Junta Directiva


Guillermo Montefusco Lange
Presidente Ejecutivo


Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERIODOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 (Expresado en Bolívares)

| | JUN-2019 | | DIC-2018 | | | JUN-2019 | | DIC-2018 | |
|---|---------------|-------------|-------------|-----------|--|-----------------|--------------|---------------|--------------|
| | | | | | | | | | |
| INGRESOS FINANCIEROS | 1.881.566.819 | 20.603.886 | 473.686 | 159.073 | MARGEN FINANCIERO NETO | 1.686.947.417 | 14.390.573 | 1.820.390.559 | 33.833.650 |
| Ingresos por disponibilidades | 205.484.520 | 344.788 | 275.047.803 | 8.068.761 | Otros ingresos operativos | (8.746.053) | (43.947) | 3.498.591.923 | 48.180.276 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 1.400.560.810 | 12.031.264 | 0 | 0 | Otros gastos operativos | (1.002.191.882) | (25.646.706) | (314.961.537) | (10.763.779) |
| Ingresos por cartera de créditos | 0 | 0 | 0 | 0 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | (682.848.935) | (14.703.573) | 0 | 0 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (1.504.029) | (37.663) | 0 | 0 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos de personal | (2.877.381) | (141.691) | 0 | 0 |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos Generales y Administrativos | 2.496.400.041 | 22.533.570 | 0 | 0 |
| Otros ingresos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | 0 | 0 | 0 | 0 |
| GASTOS FINANCIEROS | (24.545.809) | (617.366) | 0 | 0 | Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario | (175.977.041) | (1.199.761) | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones del público | (9.928.474) | (456.518) | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 2.320.423.000 | 21.333.809 | 0 | 0 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 | 0 | 0 | Ingresos por bienes realizables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 0 | 0 | 0 | 0 | Ingresos por programas especiales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (14.617.335) | (160.848) | 0 | 0 | Ingresos operativos varios | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por bienes realizables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos operativos varios | (175.977.041) | (1.199.761) | 0 | 0 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 2.320.423.000 | 21.333.809 | 0 | 0 |
| Otros gastos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 | Ingresos extraordinarios | 0 | 7.735.257 | 0 | 690.390 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 1.857.021.010 | 19.986.520 | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | 0 | (690.390) | 0 | 0 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO | 2.320.423.000 | 28.378.676 | 2.320.423.000 | 28.378.676 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (170.073.593) | (5.595.947) | 0 | 0 | Impuesto sobre la renta | (305.000.000) | (4.900.000) | 2.015.423.000 | 23.478.676 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (170.073.593) | (5.595.947) | 0 | 0 | RESULTADO NETO | 2.015.423.000 | 23.478.676 | 2.015.422.989 | 23.478.666 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | Aplicación del Resultado Neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | Reserva Legal | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | UTILIDADES ESTATUTARIAS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | Junta Directiva | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | Funcionarios y Empleados | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | Otras Reservas de Capital | 11 | 10 | 0 | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | RESULTADOS ACUMULADOS | 2.015.422.989 | 23.478.666 | 2.015.422.989 | 23.478.666 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 | APORTE LOSEP | 23.677.786 | 289.578 | 0 | 0 |

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

| 1. PATRIMONIO | SEMESTRE | | 2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS | SEMESTRE | | 3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1/ | SEMESTRE | | 4. RENTABILIDAD 1/ | SEMESTRE | | 5. LIQUIDEZ | | |
|--|----------|--------|--|----------|--------|--|----------|--------|----------------------------|----------|--------|---|--------|--------|
| | JUN-19 | JUN-18 | | JUN-19 | JUN-18 | | JUN-19 | JUN-18 | | JUN-19 | JUN-18 | | JUN-19 | JUN-18 |
| 1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 = | 27,10 | 10,59 | 2.1 Provisión para Cartera de Créditos x 100 = | 2,83 | 2,63 | 3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 = | 90,37 | 31,55 | 4.1 Resultado Neto x 100 = | 138,06 | 27,65 | 5.1 Disponibilidades x 100 = | 31,69 | 31,19 |
| 1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 = | 106,81 | 425,71 | 2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 = | 0,04 | 0,00 | 3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 = | 53,03 | 147,32 | 4.2 Resultado Neto x 100 = | 1244,70 | 504,14 | 5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) x 100 = | 46,21 | 35,99 |

1./ Anualizados calculados en base a saldos promedios.