

| ACTIVO | | PASIVO | |
|--|--------------------------|--|--------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 252.564.637.141 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 330.920.406.491 |
| Efectivo | 18.588.946.543 | Depósitos a La Vista | 323.539.023.379 |
| Banco Central de Venezuela | 86.775.087.946 | Cuentas corrientes no remuneradas | 117.383.240.714 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 2.067.242.137 | Cuentas corrientes remuneradas | 15.510.391.256 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 141.629.288.469 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20 | 142.313.216.724 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | Depósitos y Certificados a la Vista | 48.332.174.685 |
| Efectos de cobro inmediato | 3.504.072.045 | Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre | 0 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 487.134.579.023 | Otras obligaciones a la vista | 170.376.745 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | 0 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | Depósitos de ahorro | 2.154.926.926 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 109.262.799 | Depósitos a plazo | 5.055.962.051 |
| Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento | 487.024.165.740 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 1.266 | Captaciones del público restringidas | 117.390 |
| Inversiones en otros títulos valores | 1.149.217 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 57.524.253.567 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 15.740.187.278 |
| Créditos vigentes | 58.410.646.526 | Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año | 15.740.187.278 |
| Créditos reestructurados | 0 | Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año | 0 |
| Créditos vencidos | 152.594.970 | 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) | -1.038.987.929 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 94.222.315.624 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 93.706.648.899 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 2.264.797.352 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 524.122.307 | Gastos por pagar por captaciones del público | 2.248.269.611 |
| Comisiones por cobrar | 0 | 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 BANAP | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | -8.455.581 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 16.527.741 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 0 | Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital | 0 |
| Inversiones en sucursales | 0 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 |
| (Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales) | 0 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 164.727.435.310 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| BIENES DE USO | 2.420.956.588 | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 178.802.401.961 | TOTAL DEL PASIVO | 513.652.826.430 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 1.072.669.143.905 | GESTIÓN OPERATIVA | 8.058.646.983 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 5.114.230.000 | PATRIMONIO | |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 0 | CAPITAL SOCIAL | 234.500 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS | 0 | Capital Pagado | 234.500 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS | 0 | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 0 |
| FONDO MUTUAL HABITACIONAL | 0 | RESERVAS DE CAPITAL | 3.803 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL | 0 | AJUSTES AL PATRIMONIO | 510.654.305.473 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 63.475.430.903 | RESULTADOS ACUMULADOS | 40.354.072.183 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 0 | GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA. | -50.945.467 |
| | | DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA | 0 |
| | | ACCIONES EN TESORERÍA | 0 |
| | | TOTAL PATRIMONIO | 550.957.670.493 |
| | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 1.072.669.143.905 |

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR LOS SEMESTRES TERMINADOS AL 01 DE ENERO 2020 y 31 DE ENERO DE 2020
(Expresado en Bolívares Soberanos)

| | | | |
|---|----------------------|--|-----------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 8.410.832.951 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 22.073.383.559 |
| Ingresos por Disponibilidades | 0 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN: | 12.979.393.801 |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores | 6.286.097.240 | Gastos de Personal | 4.436.491.837 |
| Ingresos por Cartera de Créditos | 2.120.627.392 | Gastos Generales y Administrativos | 7.748.831.006 |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar | 0 | Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | 23.792.174 |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales | 0 | Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | 770.278.785 |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 9.093.989.758 |
| Otros Ingresos Financieros | 4.108.319 | Ingresos por bienes realizables | 0 |
| GASTOS FINANCIEROS | 5.172.280.465 | Ingresos por programas especiales | 0 |
| Gastos por Captaciones del Público | 4.153.188.057 | Ingresos operativos varios | 4.883.006 |
| Gastos por Obligaciones con el B.C.V. | 0 | Gastos por bienes realizables | 0 |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el B.A.N.A.P. | 0 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos por otros Financiamientos Obtenidos | 1.019.092.408 | Gastos operativos varios | 825.225.782 |
| Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 8.273.646.983 |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas | 0 | Ingresos Extraordinarios | 0 |
| Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital | 0 | Gastos Extraordinarios | 0 |
| Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 8.273.646.983 |
| Otros Gastos Financieros | 0 | Impuesto sobre la Renta | 215.000.000 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 3.238.552.486 | RESULTADO NETO | 8.058.646.983 |
| Ingresos por Recuperación de Activos Financieros | 0 | Aplicación del Resultado Neto | 0 |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros | 342.154.564 | Reserva Legal | 0 |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar | 342.154.564 | Utilidades Estatutarias | 0 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | Junta Directiva | 0 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 2.896.397.922 | Funcionarios y Empleados | 0 |
| Otros ingresos operativos | 26.807.121.121 | Otras Reservas de Capital | 0 |
| Otros gastos operativos | 7.630.135.483 | Resultados acumulados | 0 |
| | | Aporte LOSEP | 0 |

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

| TIPOS DE FIDEICOMISOS | PERSONA NATURALES | PERSONA JURIDICA | ADMINISTRACIÓN CENTRAL | ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL | ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL | TOTAL |
|------------------------------------|-------------------|------------------|------------------------|--|--|----------------|
| Inversiones cedidas | 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 | Bs. | 0 | 0 | CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE | Bs.S | 0 |
| CARTERA AGRÍCOLA DEL MES | Bs. | 6.174.400.000 | 0 | CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | Bs.S | 8 |
| CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA | Bs. | 14.252.091.573 | 0 | ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | Bs.S | 264,00% |
| CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES | Bs. | 50.042.609.483 | 0 | CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | Bs.S | 11.400.000.000 |
| MICROCRÉDITOS | Bs. | 320.000.108 | 0 | | | |

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

| 1. PATRIMONIO | 2. SOLVENCIA Y CALIDAD DE ACTIVO | 3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA | 4. RENTABILIDAD | 5. LIQUIDEZ |
|---|--|---|--|---|
| 1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 Activo Total | 2.1 Provisión para Cartera de Crédito x 100 Cartera de Crédito Bruta | 3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Activo Productivo Promedio | 4.1 Resultado Neto x 100 Activo Promedio | 5.1 Disponibilidades x 100 Captaciones del Público |
| 53,35 | 1,77 | 14,77 | 70,99 | 76,32 |
| 1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X100 | 2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x 100 Cartera de Crédito Bruta | 3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 Ingresos Financieros | 4.2 Resultado Neto x 100 Patrimonio Promedio | 5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x 100 Captaciones del Público |
| 89,00 | 0,26 | 150,13 | 180,32 | 223,53 |