

DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.
Estados Financieros Históricos
Por los semestres terminados
al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019
y
Dictamen de los Contadores
Públicos Independientes



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

RIF N : J-400394956
Av. Francisco de Miranda, Multicentro Empresarial del Este, Torre Miranda, Núcleo A, Nivel SF - Chacao
Caracas - Venezuela
Teléfono: +56 [212] 264.0160
Email: mrpp@mrpp.com.ve
www.mrpp.com.ve

Dictamen de los Contadores Públicos Independientes

A los Accionistas y la Junta Directiva de
Del Sur Banco Universal, C.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Del Sur, Banco Universal, C.A. (el Banco), expresados en bolívares nominales, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, 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, y las notas que contienen un resumen de los principios y prácticas contables más significativos y otras informaciones explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de Del Sur, Banco Universal, C.A., al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, 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).

Base para la Opinión

Realizamos nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) aplicables en Venezuela. Nuestras responsabilidades, de acuerdo con esas normas, se describen en la sección de Responsabilidades de los Contadores Públicos Independientes por la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes del Banco, de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en Venezuela y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas según estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Sin calificar nuestra opinión, llamamos la atención sobre lo que se menciona en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan, en referencia a que, como institución financiera del sector bancario venezolano, el Banco está obligado a preparar y presentar sus estados financieros de conformidad con las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, las cuales difieren de los principios de contabilidad de aceptación general en Venezuela para grandes empresas (VEN-NIF GE).

Responsabilidades de la Gerencia y de los Responsables del Gobierno Corporativo del Banco en relación con los Estados Financieros

La Gerencia del Banco y los Responsables del Gobierno Corporativo son responsables por la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos con base en las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN). 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.

En la preparación de los estados financieros, la Gerencia es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según sea aplicable, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la Gerencia tengan la intención de liquidar al Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

La Gerencia y los encargados del Gobierno Corporativo son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.



Responsabilidad de los Contadores Públicos Independientes por la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros como un todo, están libres de incorrección material debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un elevado nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría hecha de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicables en Venezuela, detectará siempre una incorrección material cuando ésta exista. Las incorrecciones pueden surgir por fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicables en Venezuela, ejercemos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de las incorrecciones materiales de los estados financieros, sea por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material que resulte del fraude es mayor que el que resulte de un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables usadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones correspondientes, realizadas por la Gerencia.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad de negocio en marcha por parte de la Gerencia y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pudiesen suscitar duda significativa sobre la capacidad del Banco, para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos exige llamar la atención en nuestro informe de los contadores públicos independientes sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros, o si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de los contadores públicos independientes. Sin embargo, los eventos o condiciones futuros podrían causar que el Banco cese de continuar como negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los mismos representan las transacciones y eventos subyacentes, de forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con la Gerencia del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría, y con los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

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

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

Caracas, 03 de febrero de 2020

BALANCES GENERALES

	Notas	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES	3, 4, 18 y 21	251.204.622.347	57.405.950.215
Efectivo		1.024.673.836	714.111.020
Banco Central de Venezuela		100.238.607.974	35.316.661.615
Bancos y otras instituciones financieras del país		673.997.166	66.808.473
Bancos y corresponsales del exterior		147.804.780.982	20.734.447.774
Oficina matriz y sucursales		-	-
Efectos de cobro inmediato		1.462.562.389	573.921.333
(Provisión para disponibilidades)		-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4, 5, 7, 18 y 21	1.015.727.900.591	128.323.795.287
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias		2.000.000.000	104.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar		-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		20.794.866	601.906
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento		1.013.706.233.613	128.219.190.469
Inversiones de disponibilidad restringida		143	143
Inversiones en otros títulos valores		871.969	2.769
(Provisión para inversiones en títulos valores)		-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	6, 7, 18 y 21	169.276.004.796	36.105.341.016
Créditos vigentes		172.293.194.586	36.959.330.993
Créditos reestructurados		-	-
Créditos vencidos		847.859.987	2.646.038
Créditos en litigio		-	-
(Provisión para cartera de créditos)		(3.865.049.777)	(856.636.015)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4, 5, 6, 7, 18 y 21	83.866.507.272	13.792.246.213
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		99.588.912.419	16.153.421.098
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		417.888.253	57.803.534
Comisiones por cobrar		4.169.248	1.960.241
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar		-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)		(16.144.462.648)	(2.420.938.660)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		-	-
BIENES REALIZABLES	8	-	-
BIENES DE USO	9	7.041.565.580	875.127.020
OTROS ACTIVOS	10	24.460.159.144	2.373.777.953
TOTAL ACTIVO		<u>1.551.576.759.730</u>	<u>238.876.237.704</u>

Las notas 1 a 31 son parte integral a los estados financieros

BALANCES GENERALES

	Notas	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11 y 18	266.631.955.059	57.350.284.582
Depósitos a la vista		243.917.011.996	53.823.723.545
Cuentas corrientes no remuneradas		132.516.523.824	23.926.451.452
Cuentas corrientes remuneradas		29.413.102.301	10.002.743.402
Cuentas corrientes según el Convenio Cambiario N° 20		61.872.403.253	9.069.204.108
Depósitos y certificados a la vista		20.114.982.618	10.825.324.583
Otras obligaciones a la vista		245.963.454	48.178.113
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		-	-
Depósitos de ahorro		21.512.608.945	3.251.360.447
Depósitos a plazo		-	9
Títulos valores emitidos por la institución		-	-
Captaciones del público restringidas		956.370.664	227.022.468
Derechos y participaciones sobre títulos o valores		-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	14	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	12, 18 y 21	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	13, 18 y 21	2.250.040.358	10.367.593.602
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		2.250.040.358	10.367.593.602
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		-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18 y 21	781.444.799	456.609.962
Gastos por pagar por captaciones del público		704.736.466	324.899.949
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		76.708.333	131.631.624
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera		-	78.389
Gastos por pagar por otras obligaciones		-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas		-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	15, 19, 22 y 27	86.686.963.632	14.586.527.845
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-	-
OTRAS OBLIGACIONES		-	-
TOTAL PASIVO		356.350.403.848	82.761.015.991
GESTIÓN OPERATIVA		-	-
PATRIMONIO	16	-	-
CAPITAL SOCIAL		102.160	2.160
Capital pagado		102.160	2.160
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		43	100.043
RESERVAS DE CAPITAL		3.418	2.907
AJUSTES AL PATRIMONIO		1.065.852.598.110	138.004.070.582
RESULTADOS ACUMULADOS		131.162.899.953	20.111.549.120
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(1.789.247.792)	(2.000.503.089)
ACCIONES EN TESORERÍA		(10)	(10)
TOTAL PATRIMONIO		1.195.226.355.882	156.115.221.713
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.551.576.759.730	238.876.237.704
CUENTAS DE ORDEN	17 y 18		
Cuentas contingentes deudoras		943.163.556	221.053.263
Activos de los fideicomisos		1.789.750.527	362.519.831
Otros encargos de confianza		-	-
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen Prestacional)		-	-
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		471.857.456	60.813.444
Otras cuentas deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		17	17
Otras cuentas de orden deudoras		427.646.126.596	87.702.338.417
Otras cuentas de registro deudoras		8	8
		430.850.898.160	88.346.724.980

Las notas 1 a 31 son parte integral a los estados financieros

ESTADOS DE RESULTADOS

	Notas	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
INGRESOS FINANCIEROS	7	75.532.445.470	14.049.162.973
Ingresos por disponibilidades		196.062.536	64.356.546
Ingresos por inversiones en títulos valores		51.944.530.771	9.006.624.232
Ingresos por cartera de créditos		23.391.852.163	4.978.182.195
Ingresos por otras cuentas por cobrar		-	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales		-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales		-	-
Otros ingresos financieros		-	-
GASTOS FINANCIEROS		6.731.094.137	1.871.692.444
Gastos por captaciones del público		5.528.909.488	869.946.753
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela		-	1.372.222
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos		1.169.119.611	657.046.030
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera		6.559.901	342.787.213
Gastos por obligaciones subordinadas		-	-
Gastos por otras obligaciones		-	-
Gastos por oficina principal y sucursales		-	-
Otros gastos financieros		26.505.137	540.226
MARGEN FINANCIERO BRUTO		68.801.351.333	12.177.470.529
INGRESOS POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS		759.102	39.381
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS		16.737.090.049	3.203.115.514
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		16.737.090.049	3.203.115.514
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		-	-
MARGEN FINANCIERO NETO		52.065.020.386	8.974.394.396
OTROS INGRESOS OPERATIVOS		122.942.712.465	18.658.953.897
OTROS GASTOS OPERATIVOS		7.659.768.030	2.173.729.000
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		167.347.964.821	25.459.619.293
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		27.142.314.013	3.498.493.008
Gastos de personal		6.657.939.695	799.998.017
Gastos generales y administrativos		18.850.180.673	2.443.289.605
Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios		233.119.809	25.623.880
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		1.401.073.836	229.581.506
MARGEN OPERATIVO BRUTO	Van....	140.205.650.808	21.961.126.285

Las notas 1 a 31 son parte integral a los estados financieros

ESTADOS DE RESULTADOS

	Notas	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
MARGEN OPERATIVO BRUTO	Vienen...	140.205.650.808	21.961.126.285
INGRESOS POR BIENES REALIZABLES		-	-
INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES		-	-
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	20	1.094.338.745	21.441.678
GASTOS POR BIENES REALIZABLES	2	-	-
GASTOS OPERATIVOS VARIOS	20	22.248.638.208	2.300.648.884
MARGEN OPERATIVO NETO		119.051.351.345	19.681.919.079
INGRESOS EXTRAORDINARIOS		-	-
GASTOS EXTRAORDINARIOS		-	15.600
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		119.051.351.345	19.681.903.479
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	19	8.000.000.000	-
RESULTADO NETO		111.051.351.345	19.681.903.479
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO		-	-
Reserva legal		-	-
Utilidades estatutarias		-	-
Junta Directiva		-	-
Funcionarios y empleados		-	-
Otras reservas de capital		511	11
Resultados acumulados		111.051.350.834	19.681.903.468
Superávit no distribuible y restringido		55.525.675.417	9.840.951.734
Superávit por aplicar		55.525.675.417	9.840.951.734
Aporte LOSEP	15 y 27	1.408.104.206	199.814.000
		109.643.246.628	19.482.089.479

Las notas 1 a 31 son parte integral a los estados financieros

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Notas	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reserva de capital			Ajustes al Patrimonio	Resultados acumulados			Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	Acciones en tesorería	Total del patrimonio
			Reserva legal	Fondo social para contingencias	Total		Superávit no disponible y restringido	Superávit por aplicar	Total			
Saldos al 31 de diciembre de 2018	2.160	100.043	2.742	154	2.897	14.264.874.265	214.823.857	214.821.795	429.645.651	(2.210.686.951)	(10)	12.483.938.055
Asignación de las utilidades	16	-	-	-	-	-	-	19.681.903.468	19.681.903.468	-	-	19.681.903.468
Aporte fondo social para contingencias		-	-	-	11	11	-	-	-	-	-	11
Aplicación de ganancia por fluctuación cambiaria por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera para provisión de activos	16	-	-	-	-	-	123.739.196.317	-	-	-	-	123.739.196.317
Regularización de Ajuste de SUDEBAN según oficios N° 15768 y 16501	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia y/o (pérdida) por ajuste al valor razonable de mercado		-	-	-	-	-	-	-	-	210.183.862	-	210.183.862
Distribución 50% superávit restringido	16	-	-	-	-	-	-	9.840.951.734	(9.840.951.734)	-	-	-
Saldos al 30 de junio de 2019	2.160	100.043	2.742	165	2.908	138.004.070.582	10.055.775.590	10.055.773.529	20.111.549.119	(2.000.503.089)	(10)	156.115.221.714
Asignación de las utilidades	16	-	-	-	-	-	-	111.051.350.833	111.051.350.833	-	-	111.051.350.833
Aumento de capital social		100.000	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aporte fondo social para contingencias	16	-	-	-	511	511	-	-	-	-	-	511
Aplicación de ganancia por fluctuación cambiaria por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera para provisión de activos	16	-	-	-	-	-	927.848.527.528	-	-	-	-	927.848.527.528
Regularización de Ajuste de SUDEBAN según oficios N° 15768 y 16501		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ganancia y/o (pérdida) por ajuste al valor razonable de mercado	7	-	-	-	-	-	-	-	-	211.255.297	-	211.255.297
Distribución 50% superávit restringido	16	-	-	-	-	-	-	55.525.675.416	(55.525.675.416)	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2019	<u>102.160</u>	<u>43</u>	<u>2.742</u>	<u>676</u>	<u>3.418</u>	<u>1.065.852.598.110</u>	<u>65.581.451.007</u>	<u>65.581.448.946</u>	<u>131.162.899.953</u>	<u>(1.789.247.792)</u>	<u>(10)</u>	<u>1.195.226.355.882</u>

Las notas 1 a 31 son parte integral a los estados financieros

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

	Notas	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Resultado neto		111.051.351.345	19.681.903.479
Ajustes para conciliar el resultado neto, con el efectivo neto provisto en las actividades de operaciones:			
Provisión para incobrabilidad	8	3.050.653.533	810.521.934
Ingresos por recuperación de activos financieros		759.102	39.381
Provisión para bienes realizables	10	-	-
Provisión para inversiones en títulos valores		13.686.436.513	2.392.593.580
Depreciaciones y amortizaciones	10 y 11	237.609.768	18.653.880
Ingresos por recuperación de gastos		134.449.485	-
Variación neta de colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias		(1.896.000.000)	104.000.000
Variación neta de intereses y comisiones por cobrar		(83.797.785.046)	(15.384.643.366)
Variación neta de otros activos		(22.086.381.191)	(1.550.310.585)
Variación neta de intereses y comisiones por pagar		324.834.837	455.928.106
Variación neta de acumulaciones y otros pasivos		72.100.282.200	13.370.728.339
Ajuste por fluctuación cambiaria		927.681.812.170	123.738.537.737
Total ajustes		909.436.671.373	123.956.049.006
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		1.020.488.022.716	143.637.952.485
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:			
Variación neta de captaciones del público		209.281.670.476	52.441.400.054
Variación neta de captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		-	-
Variación neta de otros financiamientos obtenidos		(8.117.553.244)	10.237.591.749
Aportes patrimoniales no capitalizados		-	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		201.164.117.232	62.678.991.803
Flujos de efectivo de actividades de inversión:			
Variación neta de cartera de créditos		(136.179.077.541)	(34.897.849.339)
Variación neta de inversiones en títulos valores disponibles para la venta		(20.192.960)	(21.191.573)
Variación neta de inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento		(885.487.043.143)	(117.762.367.293)
Variación neta de inversiones de disponibilidad restringida		-	-
Variación neta de inversiones en otros títulos valores		(869.200)	(852.962)
Incorporación de bienes de uso	11	(6.166.284.972)	(835.217.542)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		(1.027.853.467.816)	(153.517.478.709)
Variación neta de disponibilidades		193.798.672.133	52.799.465.579
Disponibilidades al inicio del semestre		57.405.950.215	4.606.484.636
Disponibilidades al final del semestre		251.204.622.347	57.405.950.215

Las notas 1 a 31 son parte integral a los estados financieros

POLÍTICAS CONTABLES Y NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**1. Constitución, Operaciones y Régimen Regulatorio****1.1. Datos generales**

Del Sur Banco Universal, C. A. (el Banco), antes denominado Del Sur Banco de Inversión, C.A., fue constituido en el año 1978. En fecha 18 de Octubre de 2001, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario aprueba la fusión por absorción entre Del Sur Banco de Inversión, C.A., y Mérida Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A, para luego transformarse en Banco Universal. El 30 de septiembre de 2015, los estatutos sociales fueron modificados y refundidos en un solo texto.El Banco se encuentra domiciliado en la República Bolivariana de Venezuela. Es un Banco Universal que tiene como finalidad realizar operaciones de intermediación financiera y demás operaciones y servicios financieros que sean compatibles con su naturaleza, a través de su oficina principal ubicada en la calle Caicara, edificio Del Sur, planta baja, Municipio Caroní, Parroquia Cachamay, Puerto Ordaz, Estado Bolívar, así como su red de agencias en el país.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco cuenta con 394 y 457 trabajadores, respectivamente.

1.2. Régimen Regulatorio

Las actividades del Banco se rigen por el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de 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 la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y el Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios (FOGADE) (ver Nota 23).

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 (ver notas 25, 26, 27, y 28).

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 operación.

El Órgano Superior del Sistema Financiero Nacional (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.

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 estas tasas, 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 2019, el Banco debe destinar un porcentaje nominal mínimo de su cartera de créditos bruta para el otorgamiento de créditos a los siguientes sectores: agrícola 20%, manufactura 30%, microempresarial 3%, hipotecario 20%, para ambos semestres y turismo 5,25% y 2,50%, respectivamente.

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

Las tasas activas y pasivas en Venezuela son reguladas por el Banco Central de Venezuela (BCV), siendo este el organismo responsable de establecer 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 máxima por operaciones activas de tarjetas de crédito será del 40% y la mínima del 17%, así mismo, las instituciones financieras podrán cobrar como máximo el 3% anual adicional a la tasa de interés pactada por las obligaciones morosas de sus tarjetahabientes, de acuerdo con lo establecido en la Gaceta Oficial No 41.776 del 06 de diciembre de 2019. Las tasas máximas aplicables a las carteras dirigidas al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, se mencionan en la Nota 5. La tasa de interés anual para depósitos de ahorro no podrá ser inferior al 21%, mientras que para los depósitos a plazo no podrá ser inferior al 24%, por otra parte, 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 sus clientes, de acuerdo con lo establecido en la Resolución No 19-01-06, publicada en la Gaceta Oficial No 41.575, del 30 de enero de 2019.

Las tasas activas en moneda nacional, para los créditos pactados mediante el uso de la Unidad de Valor de Crédito Comercial (UVCC), no podrán exceder del seis por ciento (6%) anual, ni podrán ser inferior al cuatro por ciento (4%) anual. Adicional a la tasa de interés anual pactada, las Instituciones Financieras podrán cobrar como máximo cinco por ciento (5%) anual adicional, por las obligaciones morosas de sus clientes. Los créditos comerciales otorgados con anterioridad a la entrada en vigencia de la Resolución No 19-09-01, que no fueron pactados mediante el uso de la Unidad de Valor de Crédito Comercial (UVCC), no podrán cobrar una tasa de interés anual superior al treinta y seis por ciento (36%).

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 4 de junio de 2009, fue publicada la Resolución N° 09-06-01, en la Gaceta Oficial N° 39.193, vigente a partir del 05 de junio de 2009, mediante la cual las instituciones financieras regidas por el Decreto con Fuerza de Ley General de Bancos y Otras Instituciones Financieras y demás Leyes Especiales, no podrán cobrar por sus operaciones activas, excluidas aquellas relacionadas con tarjetas de crédito, una tasa de interés anual o de descuento superior a la tasa fijada periódicamente por el Directorio del Banco Central de Venezuela (BCV) para las operaciones de descuento, redescuento, reporto y anticipos. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, la tasa de interés anual para operaciones de descuento, redescuento, reportos y anticipos, fue de 8,50% y 34,85% para el sector agrícola y 10% y 41%, para otros sectores, respectivamente.

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. En Gaceta Oficial N° 41.785, de fecha 19 de diciembre de 2019, fue publicado el Aviso Oficial del Banco Central de Venezuela (BCV), emitido el 05 de diciembre de 2019, mediante el cual se informa a las instituciones financieras los límites máximos de comisiones, tarifas y o recargos que podrán cobrar por las operaciones y/o actividades que en el mismo se mencionan, las cuales entraron en vigencia a partir del 24 de diciembre de 2019.

2. Bases de preparación 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 2019, han sido preparados conforme a las instrucciones contenidas en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias, 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 2019; 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 diciembre y 13 de junio de 2019, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, emitió las Circulares N°SIB-II-GGR-GNP-14572 y N°SIB-II-GGR-GNP-06691, respectivamente, en las cuales difiere la obligación de remitir a esa Superintendencia, la información complementaria correspondiente al cierre del segundo y primer semestre 2019, respectivamente, relativa a los estados financieros consolidados y/o combinados, elaborados de acuerdo con los Principios de Contabilidad de Aceptación General; así como, los estados financieros semestrales 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 registro de provisiones para las partidas incluidas 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 títulos valores para negociar no podrán permanecer en esta cuenta por un lapso mayor de noventa (90) días. Estas inversiones se valúan al valor razonable de mercado, reconociéndose las ganancias o pérdidas netas en el estado de resultados.

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.

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

El tipo de cambio aplicable al producto de la venta en los mercados oficiales o del vencimiento, de los títulos valores emitidos o por emitirse 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° 1, publicado en Gaceta Oficial N°6.405, de fecha 07 de septiembre de 2018, 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° 36.433 de fecha 15 de abril de 1998, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario publicó la resolución N° 009-1197 de fecha 28 de noviembre de 1997, las Normas relativas a la Clasificación del Riesgo en la cartera de Créditos y Cálculos de sus provisiones, donde establece la provisión genérica del 1% sobre la cartera de crédito, exceptuando a los créditos destinados a la cartera Microcrédito.

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° 40.140 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° 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 veinticuatro (24) meses contados a partir de la fecha de su registró en dicha categoría, deberán estar provisionados en su totalidad. Las VEN-NIF no contemplan reclasificaciones de saldos para los deudores que presentan atrasos en sus pagos o están en litigios.

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 uno (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 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.

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

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 irrecuperables 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 y 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.

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

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 irrecuperables, 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 treinta (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 absuelvan 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 noventa (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 uno por ciento (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

El 26 de abril de 2018, el Banco Central de Venezuela (BCV), publicó en la Gaceta Oficial N° 41.385, la Resolución N° 18-04-01, en la que estableció los límites máximos autorizados de la posición neta en moneda extranjera en relación con los recursos propios (patrimonio), que los Bancos y Otras Instituciones Financieras deben mantener a partir del 27 de abril de 2018, el cual era equivalente al sesenta por ciento (60%) del patrimonio del Banco. El 08 de abril de 2019, mediante Circular N° VOI-GOC-DNPC-004, el BCV suspendió temporalmente la aplicación del referido índice solo en lo que respecta a las posiciones activas netas en moneda extranjera. Las VEN-NIF, no contemplan límites de la posición en moneda extranjera. 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.

Los saldos y transacciones en moneda extranjera deben valorarse a la tasa de cambio oficial vigente, emitida por el Banco Central de Venezuela (BCV), la cual, para los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, fue de Bs.46.504,28 y Bs.6.716,45 por cada dólar estadounidense, respectivamente (ver Nota 4). De acuerdo con las VEN-NIF, la valoración y presentación de saldos y transacciones en moneda extranjera a la fecha de los estados financieros, deberá hacerse considerando una evaluación integral de la situación financiera, la posición monetaria en moneda extranjera y los impactos financieros derivados de las regulaciones cambiarias aplicadas a la entidad. Las opciones de valoración de las partidas en moneda extranjera son a los tipos de cambio oficial establecidos en diversos convenios cambiarios o en función de la mejor estimación de la expectativa de los flujos futuros de bolívares, que a la fecha de la transacción o de los estados financieros habrían de erogarse o recibirse.

Las ganancias o pérdidas generadas por la fluctuación en el tipo de cambio oficial se registran en el rubro de ajustes al patrimonio, formando parte de éste. De acuerdo con las VEN-NIF, las ganancias o pérdidas por fluctuación cambiaria, deben reconocerse en el estado de resultados del período, en el momento en que se originen.

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).

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 correspondiente al porcentaje establecido por las Normas SUDEBAN.

En fecha 25 de enero de 2018, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario emitió la Resolución N° 004.18, 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 siete por ciento (7%), además, resuelve modificar el Porcentaje del Índice de Adecuación Patrimonial Total, previsto en el artículo 48 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, al once por ciento (11%). Las medidas excepcionales establecidas en la presente Resolución, son de carácter temporal y aplicarán desde el cierre contable del mes de enero de 2018 hasta el cierre del mes de enero de 2019, ambos inclusive. Una vez culminada la vigencia de la aplicación de las medidas temporales, las Instituciones Bancarias tendrán un plazo de tres (3) meses, contados a partir del cierre de febrero de 2019, para ajustarse y así dar estricto cumplimiento a los dispuesto en las Resoluciones No. 305.09 del 29 de julio de 2009 y No. 117.14 del 25 de agosto de 2014, y demás normativas que regulan la materia.

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

Capital social

En fecha 08 de diciembre de 2014, se publicó en Gaceta Oficial N° 40.557, el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, el cual establece el capital mínimo requerido con el que deberán contar los Bancos Universales y de Microcréditos, Casas de Cambio, Operadores Cambiarios Fronterizos 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° 40.557 el Decreto con Rango Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, el 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, publicó 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 esté 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 cuanto a la creación del mismo y la 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 fideicometidos 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:

Moneda funcional y de presentación

El Banco ha determinado que el Bolívar (Bs.) es su moneda funcional. Para determinar la moneda funcional se consideró que el principal ambiente económico de operaciones del Banco es el mercado nacional, en consecuencia, las operaciones en otras monedas distintas del Bolívar (Bs.) se consideran moneda extranjera.

En Gaceta Oficial N° 41.446 de fecha 25 de Julio de 2018, fue publicado el Decreto N° 3.548 de la Presidencia de la República, mediante el cual se establece que a partir del 20 de agosto de 2018, se reexpresa la unidad del sistema monetario de la República Bolivariana de Venezuela, en el equivalente a cien mil bolívares fuerte (Bs. 100.000), el bolívar resultante de esta reconversión se denominará Bolívares Soberanos y continuará representándose con el símbolo "Bs.", siendo divisible en cien (100) céntimos. De acuerdo con las Normas que rigen el Proceso de Reconversión Monetaria, Resolución N° 18-07-02, se establece que la preparación y presentación de los Estados Financieros correspondientes a ejercicios concluidos antes del 20 de agosto de 2018, cuya aprobación se efectúe con posterioridad a dicha fecha, deberá realizarse en bolívares actuales (bolívares fuertes). También indica que los Estados Financieros a cierres contables finalizados a partir del 20 de agosto de 2018, deberán ser preparados y presentados en Bolívares Soberanos, al igual que cualquier información comparativa, asimismo, los estados financieros emitidos previamente al 20 de agosto de 2018, deberán ser reconvertidos para efectos comparativos, de acuerdo con lo establecido en la Circular SIB-IIGGR-GNP-13260, de fecha 08 de agosto de 2018, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

Los Estados Financieros adjuntos del Banco, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, se presentan en Bolívares Soberanos (en adelante Bolívares), así como toda la información financiera incluida en dichos Estados Financieros y sus respectivas Notas. El Banco Central de Venezuela (BCV) mediante Resolución N° 19-02-01 de fecha 20 de febrero de 2019, resolvió que la unidad monetaria nacional se expresa únicamente en bolívares (Bs.), cesando así la denominación bolívares soberanos.

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, depósitos en Banco y en otras instituciones financieras del país y del exterior, así como aquellos efectos de cobro inmediato.

Inversiones en Títulos Valores

Las inversiones en títulos valores se clasifican de acuerdo con la intención para la que se adquieren, y se valúan según su clasificación, como se muestra a continuación:

- Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias: Incluyen las colocaciones de excedentes en el Banco Central de Venezuela y obligaciones overnight. Se valúan al valor de realización.

Para las inversiones en títulos emitidos por instituciones financieras conforme con la Ley de instituciones del Sector Bancario y por el Banco Central de Venezuela, el valor de realización es su costo o valor nominal. Las ganancias o pérdidas se registran a la fecha de la operación.

- Para negociar: Inversiones en títulos valores de deuda, convertibles en efectivo, en un plazo no mayor a 90 días, y que tienen un mercado activo. Se valúan al valor razonable de mercado, reconociéndose las ganancias o pérdidas no realizadas en el estado consolidado de resultados y aplicación del resultado neto. Para los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco no mantuvo inversiones en títulos valores para negociar.
- Disponibles para la venta: incluyen inversiones en títulos valores de deuda o de capital que no pueden incluirse como inversiones en títulos valores para negociar, inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento o inversiones en empresas filiales y afiliadas, las cuales no pueden mantenerse en esta cuenta por un lapso mayor a un año, contado desde la fecha de su incorporación a esta cuenta.

La Superintendencia, mediante la Circular N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-06459 del 4 de mayo de 2009, indicó que estarán exceptuadas del cumplimiento del plazo de un (1) año, las inversiones en títulos valores emitidos y/o avalados por la nación, así como todas aquellas inversiones en títulos de capital en las sociedades de garantías recíprocas.

Si se cotizan en bolsas de valores, se valúan al valor razonable de mercado, reconociendo las ganancias o pérdidas netas no realizadas en una cuenta separada, formando parte del patrimonio. Para aquellos títulos de deuda que no coticen en mercados financieros, se registran al valor de adquisición, y se valúan a su valor razonable o valor razonable fácilmente determinable, entendiéndose como valor razonable o valor razonable fácilmente determinable (valor de mercado), el valor presente de los flujos de efectivo futuros que generará la inversión.

Si se evidencia deterioro permanente en el valor de las inversiones, debe ser registrado en los resultados del ejercicio en el cual ocurren. Cualquier recuperación subsecuente del costo, no afecta a la nueva base contable. La recuperación se muestra directa y separadamente en el patrimonio, mientras no se realicen las inversiones.

- Mantenedas hasta su vencimiento: están representadas por títulos de deuda que han sido adquiridas con la intención firme de mantenerlas hasta su vencimiento.

Se registran al costo de adquisición, el cual debe guardar consonancia con el valor de mercado a la fecha de adquisición o compra, ajustado posteriormente por la amortización de las primas o de los descuentos, que es reconocida en el estado de resultados y aplicación del resultado neto.

El deterioro permanente en el valor de la inversión se registra en el estado de resultados y aplicación del resultado neto. Cualquier recuperación subsecuente del costo no afecta a la nueva base contable.

- Disponibilidad restringida: incluyen entre otras, títulos valores que se encuentren bloqueados, congelados o cedidos en garantía y fondos entregados a otra institución en fideicomiso, siempre que su disponibilidad esté restringida; así como también, cualquier otro valor cuya disponibilidad se encuentre restringido.

Para su valuación se consideran los criterios existentes para las inversiones que les dieron origen.

- Otros títulos valores: incluye los fideicomisos de inversión, así como también, aquellas inversiones que no han sido incluidas en las categorías anteriores.

Se valúan al valor de realización, el cual, generalmente equivale al valor de costo o nominal.

La Superintendencia, mediante la Circular N° SBIF-II-GGR-GNP-25189 del 27 de noviembre de 2017, modificó el Manual de Contabilidad para instituciones Bancarias, incorporando las cuentas relacionadas con el registro de los títulos denominados valores financieros Banderas 2022, indicó que en la cuenta 126.00 Inversiones en Otros Títulos Valores, se registrarán las inversiones que efectúen las instituciones bancarias en títulos valores que no se encuentren enmarcados en las otras clasificaciones, en los cuales se incluye aquellos emitidos por instituciones y organismos del estado para apoyar los sectores estratégicos en función de las políticas económicas del país. Estos títulos valores se registran al costo de adquisición.

Sólo se valorarán aquellos que sean negociables y de acuerdo con las características particulares de cada emisión, en este caso la variación entre el valor razonable al cierre del mes anterior y el valor razonable a la fecha de cierre del mes actual, representa una pérdida o ganancia no realizada y en consecuencia no debe ser incluida en los resultados del ejercicio; por lo cual debe presentarse por separado como un saldo neto dentro del patrimonio, en la subcuenta 372.01 "Ganancia o Pérdida no realizada en Inversiones en otras obligaciones negociables".

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

El saldo neto reflejado en la subcuenta 372.01 "Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en otras obligaciones negociables" al momento de la venta deberá reclasificarse a la subcuenta 438.01.M.10 "Desvalorización permanente y pérdidas de las inversiones en otros títulos valores negociables" o en la subcuenta 538.09 "Inversiones en Otros Títulos Valores Negociables".

Las ganancias o pérdidas por transferencia entre categorías de inversión tienen el siguiente tratamiento contable:

- De títulos valores para negociar a títulos valores disponibles para la venta o mantenidos hasta su vencimiento: Se calcula el valor razonable al momento de la transferencia, y la diferencia con el valor razonable anterior se registrará en los resultados del ejercicio, debido a que la ganancia o pérdida no realizada ya se reconoció en resultados; este tratamiento no se revierte.
- De títulos valores disponibles para la venta o mantenidos hasta su vencimiento a títulos valores para negociar: Se calcula su valor razonable al momento de la transferencia y se reconoce inmediatamente en resultados la ganancia o pérdida no realizada a la fecha de la transferencia.
- De títulos valores disponibles para la venta a títulos mantenidos hasta su vencimiento: Se calcula su valor razonable al momento de la transferencia, la ganancia o pérdida no realizada se continúa presentando por separado en el patrimonio y se va amortizando durante la vida restante de la inversión.
- De títulos valores mantenidos hasta su vencimiento a títulos valores disponibles para la venta: Se calcula su valor razonable al momento de la transferencia, la ganancia o pérdida no realizada a la fecha de la transferencia se reconoce y el saldo neto se presenta por separado dentro del patrimonio.

La provisión para inversiones en títulos valores se constituye cuando la Gerencia del Banco tiene conocimiento de cualquier circunstancia que afecte el valor o recuperabilidad de una inversión. Cuando se considera que la provisión específica asignada a una inversión se encuentra en exceso, debido a que las circunstancias que originaron su constitución han cambiado, debe efectuarse el reverso de dicha provisión con autorización de la Superintendencia.

La Superintendencia autorizará los canjes, transferencias y demás operaciones que involucren cambios de títulos valores o instrumentos financieros expresados en moneda extranjera, por lo que la institución financiera deberá anexar a la solicitud de autorización, los soportes que evidencien el valor razonable de mercado o el valor en libros según corresponda, conjuntamente con la aprobación del comité, entre otros.

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.

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

La provisión específica para cartera de créditos y cartera contingente es mantenida a niveles considerados como adecuados para cubrir pérdidas potenciales en préstamos determinados con base en los parámetros establecidos por la SUDEBAN, de acuerdo con lo requerido en la Resolución N° 009-1197 de fecha 28 de noviembre de 1997, en la Resolución N° 010-02 de fecha 24 de enero de 2002 y Resolución N° 021.18 de fecha 05 de abril de 2018, para la cartera de microcréditos, y en las Resoluciones N° 027.13 del 14 de marzo de 2013 y N° 028.13 del 18 de marzo de 2013, para la cartera agrícola. La Gerencia determina lo adecuado de dicha provisión mediante revisiones de créditos específicos, experiencia de pérdidas recientes, condiciones económicas vigentes, características del riesgo de las categorías de préstamos, valor razonable de las garantías recibidas y otros factores pertinentes. La provisión para cartera de créditos se incrementa con cargos a resultados y se reduce por las pérdidas reconocidas en cartera, cuando ocurren. Además de las provisiones individuales determinadas con base en los criterios mencionados en el párrafo anterior, la provisión para cartera de créditos incluye una provisión genérica, la cual no es inferior al 1% de la cartera de crédito bruta, excepto para la cartera de créditos microfinanciera cuya provisión genérica es del 2%, y una provisión anticíclica, la cual no es inferior al 0,75% de la cartera de crédito bruta. Adicionalmente, el saldo de la provisión para cartera de créditos no puede ser menor al saldo de la cartera vencida y en litigio.

La Superintendencia, mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-19259 de fecha 30 de junio de 2016, solicita la creación de una provisión genérica adicional del 0,5%, de acuerdo al artículo 3 de la Resolución N° 009-1197, motivado a las debilidades de control interno determinadas en el área de cartera de créditos. Así mismo, mediante Oficio No SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-28564 de fecha 24 de octubre de 2016, la Superintendencia ratifica al Banco el aumento de la provisión genérica en un 0,5% colocando como elementos fundamentales para la constitución de la misma, los siguientes: 1) La Obsolescencia de la plataforma Tecnológica Abank`s. 2) La Unidad de Administración Integral de Riesgo presenta dificultades en su funcionamiento por que se encuentra vacante el cargo de vicepresidente entre otros aspectos y 3) Cargos de las áreas medulares se encuentran vacantes o el personal es de reciente ingreso. Dicha provisión deberá estar vigente hasta tanto el Banco demuestre la implementación de controles que mitiguen las deficiencias de control interno determinadas. La Gerencia del Banco es de la opinión que estos tres (3) elementos no están contemplados dentro de las causales contenidas en el artículo N° 3 de la Resolución N° 009/1197 de fecha 28 de noviembre de 1997, como elementos que ameriten excepcionalmente la constitución de una provisión genérica mayor.

Mediante comunicación SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-15416, de fecha 26 de julio de 2017, la Superintendencia objeta al Banco a exponer las causas que conllevaron a realizar la aplicación de los recursos en la subcuenta 354.04 "Ganancia realizada por operaciones en los mercados alternativos de divisas", sin obtener previa autorización por el Ente Regulador, según lo establecido en el artículo N°3 de la Resolución N° 116.16.

El Banco, mediante comunicación N° GA-0077/17, de fecha 03 de agosto de 2017, indica que en comunicación N° GA-0317/16, de fecha 8 de noviembre de 2016, solicitó la autorización para la utilización de la cuenta 354.04 "Ganancia realizada por operaciones en los mercados alternativos de divisas", para la creación de la provisión adicional del 0,5% y específica de los créditos mencionados en el oficio SIB-II-GGIBPV4-28564 de fecha 24 de octubre de 2016, y nunca se recibió una respuesta autorizando o no el uso de dicha cuenta. En fecha 31 de julio de 2017, el Banco con base a las instrucciones contenidas en el oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-15416, de fecha 26 de julio de 2017, tomó en consideración las recomendaciones y realizó el reverso del monto utilizado en la cuenta 354.04 "Ganancia realizada por operaciones en los mercados alternativos de divisas", contra la cuenta 360.00 "Resultados acumulados" y solicita nuevamente la autorización del uso de la cuenta 354.04 "Ganancia realizada por operaciones en los mercados alternativos de divisas", para la provisión genérica adicional del 0.5%, ratificada en el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-05977 de fecha 29 de marzo de 2017. De lo anterior; la Superintendencia en fecha 21 de septiembre de 2017, mediante oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-19901 indica que no considera viable su petitorio; en tal sentido, le compete realizar la constitución de las provisiones con cargo a gastos del ejercicio; esto con la finalidad de no afectar la situación patrimonial y por ende los índice de solvencia; así como la capacidad de expansión en el otorgamiento de los créditos y la realización de operaciones cuyo límite se establece con base a su patrimonio.

El Banco mantiene un índice de cobertura de más del 100% de su cartera inmovilizada, la cual está compuesta por la cartera vencida y en litigio. Esta provisión es aplicable cuando la sumatoria de las provisiones específicas y la genérica de la cartera de créditos, resulten menor que los porcentajes antes indicados.

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

En Gaceta Oficial N° 41.742 de fecha 21 de octubre de 2019, el Banco Central de Venezuela, emitió la Resolución N° 19-09-01 de fecha 05 de septiembre de 2019, en la que se establece que todos los créditos comerciales en moneda nacional a ser otorgados por las instituciones bancarias, deberán ser expresados únicamente mediante el uso de la Unidad de Valor de Crédito Comercial (UVCC).

Con la entrada en vigencia de la citada Resolución, la Superintendencia creó en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias la cuenta 358.00 "Variación de créditos comerciales determinada según lo establecido por el BCV", a los fines de registrar los aumentos o disminuciones que se originan por la variación del capital de los créditos otorgados por las instituciones Bancarias, enmarcados en la referida normativa. Asimismo, la Superintendencia de conformidad con lo establecido en los numerales 8, 20, 26 del artículo 171 en concordancia con el artículo 76 del Decreto con Rango, Valor y fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, resuelve dictar las "Normas relativas a la aplicación y registro de los beneficios netos generados por los aumentos o disminuciones producto de la variación del capital de los créditos comerciales enmarcados en la Resolución N° 19-09-01 emanada por el Banco Central de Venezuela".

Intereses y Comisiones por Cobrar

Los intereses y comisiones por cobrar devengados por las inversiones en títulos valores, cartera de créditos, créditos contingentes, servicios prestados o de otras cuentas por cobrar, son reconocidos y acreditados a los ingresos, según el monto del capital pendiente de cobro.

Los rendimientos por cobrar devengados por la cartera de créditos requieren la constitución de una provisión, con base en el porcentaje de provisión específica establecido para los créditos que le dan origen, cuando la clasificación de su riesgo está comprendida entre normal y potencial. Cuando la clasificación del riesgo de los créditos correspondientes es real, los intereses devengados y acreditados a los ingresos son provisionados en su totalidad al igual que los rendimientos devengados de créditos clasificados en las categorías D y E, dejando de reconocer los intereses devengados por dichos créditos; éstos son registrados en las cuentas de orden como ingresos sobre la base de lo efectivamente cobrado.

Aquellos rendimientos que origina la cartera de créditos vigente y reestructurada, que tengan un plazo para su cobro igual o mayor a seis meses, deberán registrarse mensualmente en la porción que le corresponda como ingresos diferidos en el rubro de acumulaciones y otros pasivos - ingresos diferidos, hasta tanto éstos sean efectivamente cobrados.

Los intereses de mora para la cartera de créditos por cuotas y a plazo fijo en situación de vigentes o reestructurados, se devengan y son reconocidos como ingresos, siempre y cuando el período de atraso sea menor a treinta (30) días. Si cumplido este plazo no se ha hecho efectivo el cobro, éstos deben ser provisionados en su totalidad. Los intereses de mora devengados posterior al plazo señalado, son registrados en las cuentas de orden.

Cuando el crédito a plazo fijo o el crédito por cuotas se considere vencido o en litigio no devengará intereses como ingresos, registrando este importe en la correspondiente cuenta de orden Rendimientos por cobrar en la cual se van registrando los devengos posteriores.

Los rendimientos 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 Realizables

Los bienes realizables se presentan al valor de adquisición o incorporación. El valor de incorporación de los bienes realizables (recibidos en dación de pago) se determina con base en el monto menor del valor determinado por la autoridad judicial en la transferencia, el saldo contable del capital del crédito correspondiente y las erogaciones recuperables originadas por la gestión de cobranza del crédito que se cancela, el valor de mercado de dichos bienes y el monto del avalúo.

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

El valor de incorporación (valor de costo) sólo puede incrementarse por el monto de las mejoras o incorporaciones realizadas, hasta el monto en que éstas incrementan su vida útil o su valor de realización; las demás erogaciones realizadas con estos bienes, deben ser reconocidas como gastos del período en el cual se incurrieron.

Los bienes realizables deben ser desincorporados en un plazo de uno (1) a tres (3) años contados a partir de la fecha de adquisición, constituyendo al mes siguiente de la fecha de ingreso al Banco o registro en este grupo, un apartado para valuación de manera que alcance el cien por ciento (100%) de éstos al final del plazo en que deben ser desincorporados.

Los bienes fuera de uso y los otros bienes realizables deben desincorporarse en un plazo de veinticuatro (24) meses y se constituye un apartado para valuación, de manera que alcance el cien por ciento (100%) de éstos al final del plazo en que deben ser desincorporados.

El Banco no reconoce ingresos por bienes realizables hasta tanto sean cobrados.

Bienes de Uso

Los bienes de uso se presentan al costo de adquisición o construcción, neto de la depreciación acumulada. Los bienes de uso se deprecian por el método de línea recta, tanto para fines fiscales como financieros, con base en la vida útil establecida por el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias; como se indican a continuación:

	Meses de vida útil
Edificaciones e instalaciones	480
Mobiliario de oficina	120
Equipos de computación	48
Otros equipos de oficina	48 - 96
Equipos de reconversión monetaria	60
Equipos relativos al proyecto de incorporación del chip	72 - 120

Las mejoras se incorporan al valor del costo del bien, siempre que tengan el efecto de aumentar su capacidad de servicio o su eficiencia, prolongar su vida útil o ayudar a reducir costos de operaciones futuras. En ningún caso pueden incorporarse al costo, las reparaciones, refacciones y otros gastos de conservación que no cumplan con las condiciones establecidas anteriormente. 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. Adicionalmente, las edificaciones incluyen el valor atribuido de la plusvalía la cual se amortiza en el plazo de vida útil que le resta al bien.

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.

Los bienes en uso que son propiedad del Banco no pueden ser dados en arrendamiento.

Otros Activos

En otros activos se incluyen aquellos activos que el Banco no ha incluido en los demás grupos del activo, como los gastos diferidos, gastos pagados por anticipado, bienes diversos, partidas por aplicar, entre otros, así como la correspondiente provisión para estos.

Las partidas de este grupo podrán permanecer como máximo trescientos sesenta (360) días, contados desde el día de su vencimiento o exigibilidad. Si transcurrido este período no han sido canceladas, se debe constituir una provisión de 100% previa autorización del directorio del Banco, castigarse, registrando su saldo en la cuenta de orden correspondiente. Se exceptúan de este tiempo máximo, los bienes diversos, el Impuesto al Valor agregado (IVA) resultante de las operaciones de arrendamiento financiero, el Impuesto sobre la Renta pagado por anticipado (ISLR), los timbres fiscales cancelados a estados de la nación y las partidas que, por exigencia del Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT), deban permanecer en dicha cuenta, como es el caso del Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras (IGTF).

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

Los gastos diferidos que se presentan al costo y se amortizan por el método de línea recta en cuotas mensuales, a partir del mes siguiente a aquel en el cual se originó el gasto, como se menciona a continuación:

- Las mejoras a propiedades tomadas en alquiler, serán amortizadas en un plazo que no debe ser superior a cuatro (4) años.
- Los gastos de licencias compradas, *software* y *otros gastos diferidos*, serán amortizados en un período de cuatro (4) años, a partir de su incorporación en dicha cuenta.

Los gastos por servicios registrados en la subcuenta 188.06 Otros gastos pagados por anticipado, deberán ser amortizados en un plazo no mayor a un (1) año. Cualquier gasto por servicio pagado por anticipado mayor a un (1) año será considerado como un préstamo, por lo que debe registrarse en la cartera de créditos.

Los bienes diversos que son propiedad del Banco no pueden ser dados en alquiler.

El Banco efectúa una evaluación de la cobrabilidad de las partidas registradas en otros activos, utilizando criterios similares, en la medida en que sean aplicables a los establecidos para la cartera de créditos. Adicionalmente, mantiene provisiones para todas aquellas partidas que lo requieran, debido a su antigüedad y naturaleza, así como por requerimientos de la Superintendencia.

Provisión para Indemnizaciones Laborales

El Banco acumula y transfiere trimestralmente a un fideicomiso a nombre de cada trabajador, por concepto de garantía de prestaciones sociales, el equivalente a quince (15) días de salario hasta un total de sesenta (60) días por año de servicio, calculado con base en el último salario devengado por el trabajador al cierre de cada trimestre. Adicionalmente, a partir del segundo año de servicio el Banco acumula a cada trabajador dos días adicionales por año de servicio o fracción mayor a seis (6) meses, acumulativa hasta un máximo de treinta (30) días.

Al culminar la relación de trabajo, el Banco efectuará el cálculo retroactivo de las prestaciones sociales con base en treinta (30) días de salario por cada año de servicio o fracción mayor a seis meses, tomando para ello el último salario devengado por el trabajador; y cancelará el monto que resulte mayor entre la garantía de prestaciones sociales y el cálculo retroactivo.

El Banco, para la determinación del efecto de la retroactividad de las prestaciones sociales se basa en las estimaciones realizadas por un actuario, el cual mediante informe actuarial emitido en enero de 2020, realizó una proyección de las prestaciones sociales de los trabajadores al 31 de diciembre de 2019, tomando como base la data de los trabajadores activos al 31 de octubre de 2019. Para la determinación de la reserva de contingencia de prestaciones sociales a ser registrada en los estados financieros, se aplicaron las siguientes hipótesis:

1. Hipótesis financiera: se determinó una tasa de descuento e interés para el año 2020 del veinticinco por ciento (25%).
2. Hipótesis económica: se consideró un incremento salarial trimestral, con base en los decretos presidenciales del año 2019.
3. Otras hipótesis: se determinó el índice de rotación de empleados para los años 2019, 2018 y 2017, en 65,40%, 58,56% y 32,56%, respectivamente.

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, con excepción de los intereses devengados por préstamos y descuentos vencidos y en litigios que se reconocen como ingresos cuando se cobran.

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

Los ingresos diferidos por créditos a corto y largo plazo se llevan a ingresos durante el término de los créditos o la presentación y liquidación de las valuaciones, en el caso de la cartera de créditos a constructores.

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

Operaciones en Moneda Extranjera

Se contabilizan a la tasa de cambio vigente a la fecha de las operaciones. De acuerdo con lo indicado en el Manual de Contabilidad para Bancos, los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera se valúan al cierre de cada mes al tipo de cambio oficial para la compra de divisas que determine el BCV (ver Nota 4). Las ganancias y pérdidas en cambio se presentan formando parte del patrimonio en la cuenta de ajuste por fluctuación cambiaria (ver Nota 16).

Impuesto sobre la Renta e Impuesto Diferido

El gasto de Impuesto sobre la Renta del año lo compone el impuesto corriente y el diferido. El registro para Impuesto sobre la Renta corriente se calcula sobre la base del ingreso neto gravable del Banco, determinado de conformidad con la legislación fiscal venezolana vigente, utilizando las tasas de impuesto vigentes (o sustancialmente vigentes en el futuro inmediato) a la fecha del estado de situación financiera (ver Nota 19).

Se debe reconocer un impuesto diferido activo y/o pasivo correspondiente al monto de impuesto esperado a recuperar sobre las diferencias temporales entre los valores en libros de activos y pasivos, y sus correspondientes bases tributarias; sin embargo, la provisión para la cartera de créditos no se podrá considerar como una diferencia temporal; por esta razón, el impuesto sobre la renta diferido debe ser calculado sobre las provisiones que mantenga la institución para los créditos clasificados como alto riesgo o irrecuperables (ver Nota 19).

El valor de los activos y pasivos diferidos se determina con base en las tasas de impuesto que se espera serán aplicables a la utilidad gravable en el año en que las diferencias temporales serán recuperadas o canceladas. El efecto sobre los activos y pasivos diferidos por cambios en las tasas de impuesto se reconoce en los resultados de operaciones del año en el cual entran en vigencia.

Un impuesto diferido activo se reconoce solamente hasta el monto en que es probable que estén disponibles utilidades futuras con las cuales compensarlo. La Gerencia del Banco considera que los estimados de rentas fiscales futuras son razonables y suficientes para realizar el impuesto diferido activo reconocido.

El valor en libros de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada cierre de balance y se reduce en la medida en que ya no sea probable que se disponga de suficientes beneficios fiscales para permitir que parte o todo el activo por impuestos diferidos se pueda aplicar. Los activos por impuestos diferidos no reconocidos se revalúan en cada cierre de los estados financieros y se reconocen en la medida en que se convierta en probable que el beneficio fiscal futuro vaya a permitir recuperar el activo por impuestos diferidos.

El impuesto sobre la renta diferido será calculado siempre y cuando la institución financiera haya generado Impuesto sobre la Renta en alguno de los últimos tres ejercicios fiscales, y no habrá lugar a la creación de un activo por diferimiento de impuesto, con crédito al estado de resultados y aplicación del resultado neto, por un monto mayor al del impuesto corriente basado en la renta gravable.

Activos de los Fideicomisos

Las cuentas que conforman el balance del fideicomiso se presentan con los mismos parámetros que utiliza el Banco para valorar sus cuentas del balance general, excepto 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 importante en el valor de la inversión, tal deterioro se registra en los resultados del ejercicio en el cual ocurre.

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

El fideicomiso del Banco considera como valor de mercado el valor de cotización en la Bolsa de Valores, así como también, considera el valor de mercado similar al valor razonable, tal como lo establece el Manual de Contabilidad para Bancos.

El fideicomiso del Banco no mantiene provisión para incobrabilidad, ya que sus operaciones de créditos corresponden a fondos fiduciarios provenientes de fideicomisos constituidos con organismos del sector público, dirigidos a un interés social, en los cuales el Banco en su carácter de fiduciario y administrador de los fideicomitentes, otorga préstamos para la adquisición de viviendas y desarrollo urbano, construcción de obras y microcréditos, cumpliendo con la Resolución N° 179-00 del 30 de mayo de 2000, publicada en la Gaceta Oficial N° 39.966 del 6 de junio de 2000. Dicha resolución indica que la institución financiera no responderá por las pérdidas que experimente el fondo fideicometido; así como con lo previsto en el Decreto con Rango y Fuerza de Ley que Regula el Sistema de Vivienda y Política Habitacional, publicado en la Gaceta Oficial N° 37.066 del 30 de octubre de 2000 y con lo establecido en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Instrumentos Financieros fuera del Balance General

El Banco contabiliza en las cuentas de orden los otros instrumentos fuera del balance general, originados por compromisos para extender créditos, compromisos en acuerdo en tarjetas de crédito y otras contingencias como compromisos cuando se firma el contrato correspondiente y se contabilizan en los estados financieros, cuando se efectúa el desembolso, es decir, cuando se activan por la asignación de fondos o cuando los honorarios relacionados sean incurridos o recibidos.

Los contratos de líneas de créditos tienen fechas de vencimiento para su utilización y en algunos casos vencen sin efectuarse los desembolsos por parte de los clientes. Por tal motivo, el total de los compromisos adquiridos vía contrato de líneas de créditos no reflejan necesariamente los requerimientos futuros del flujo de efectivo.

En los casos de la inutilización de las líneas de créditos por parte de los clientes, no se generan costos ni ingresos adicionales para el Banco.

Estados de Flujos del Efectivo

Para propósitos de los estados de flujos del efectivo, el Banco considera sus disponibilidades, netas de la provisión para disponibilidades, como efectivo y equivalentes de efectivo.

Compromisos y Contingencias

Los efectos de compromisos a largo plazo establecidos con terceros, tales como contratos de suministro formalizados con proveedores o clientes, se reconocen en los estados financieros considerando la sustancia económica de los acuerdos, con base en los montos incurridos o devengados; los compromisos relevantes se revelan en las notas a los estados financieros. Las obligaciones o pérdidas asociadas a contingencias originadas en reclamos, litigios, multas o penalidades en general, se reconocen como pasivo en el balance general, cuando existe una obligación cierta o legal resultante de eventos pasados, es probable que será necesario un desembolso para cancelar la obligación y el monto puede ser razonablemente estimado; de otro modo, se revelan en las notas a los estados financieros los detalles cualitativos de la situación que origina la contingencia. No se reconocen ingresos, ganancias o activos contingentes.

Uso de estimados

Los estados financieros del Banco 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:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Efectivo	(1) 1.024.673.836	(1) 714.111.020
Banco Central de Venezuela	(2) 100.238.607.974	(2) 35.316.661.615
Bancos y otras instituciones financieras del país	673.997.166	66.808.473
Bancos y corresponsales del exterior	(3) 147.804.780.982	(3) 20.734.447.774
Efectos de cobro inmediato	1.462.562.389	573.921.333
	<u>251.204.622.347</u>	<u>57.405.950.215</u>

(1) El detalle de la cuenta de efectivo es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Billetes y monedas nacionales	1.024.633.433	714.091.016
Caja chica	40.403	20.004
	<u>1.024.673.836</u>	<u>714.111.020</u>

(2) El detalle de la cuenta del Banco Central de Venezuela es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Cuenta encaje BCV	(a) 84.650.446.284	(a) 33.237.019.562
Intervención cambiaria	(b) 15.588.161.690	1.694.861.540
Otros depósitos en el BCV	-	384.780.513
	<u>100.238.607.974</u>	<u>35.316.661.615</u>

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

- (a) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, corresponde al encaje legal mantenido por la Institución en el Banco Central de Venezuela, de acuerdo con las disposiciones establecidas en las Resoluciones N° 19-09-02 y N° 19-04-02, publicadas en Gaceta Oficial N° 41.742, del 21 de octubre de 2019 y Gaceta Oficial N° 41.620, del 25 de abril de 2019, respectivamente. A continuación, se muestran los porcentajes de encaje requeridos, en la citadas Resoluciones:

		<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Sobre la base de reservas de obligaciones netas	(I)	57%	57%
Sobre la base de reservas de inversiones cedidas	(I)	57%	57%
Sobre el saldo marginal	(I)	100%	100%
Sobre el saldo marginal (para operaciones de moneda extranjera)	(I)	31%	31%

- (I) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco determinó un encaje legal de Bs. 127.048.936.304 y Bs. 33.237.019.562, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2019, el encaje legal registrado en libros en la "Cuenta encaje BCV" es de Bs. 84.650.446.284.

Para los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco pagó Bs. 12.727.178.691 y Bs. 827.467.364, respectivamente, por concepto de sanciones por déficit de encaje legal, dicho monto se encuentra registrado en la cuenta de gastos operativos varios, en los resultados del ejercicio (ver Nota 20).

Cuenta encaje legal

En la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 41.742, del 21 de octubre de 2019, se publicó la Resolución N° 19-09-02 emitida por el Banco Central de Venezuela, en la cual se establecen las "Normas que regirán la Constitución del Encaje Legal", a partir del día 22 de octubre de 2019, dejando sin efecto las Normas establecidas en la Resolución N° 19-04-02, publicada en la Gaceta Oficial N° 41.620, del 25 de abril de 2019.

Entre los principales aspectos señalados en la Resolución N° 19-09-02, destacan los siguientes:

- Los Bancos Universales deberán mantener un encaje mínimo del cincuenta y siete por ciento (57%) del monto total de la Base de Reserva de Obligaciones Netas y del monto total de la Base de Reserva de Obligaciones Cedidas.
- Los Bancos Universales deberán mantener un encaje mínimo igual al cien por ciento (100%) del monto total correspondiente al Saldo Marginal.
- En el caso de las operaciones en moneda extranjera, los Bancos Universales deberán mantener un encaje mínimo del treinta y uno por ciento (31%) del monto total de la Base de Reserva de Obligaciones Netas, así como también, del monto total correspondiente al Saldo Marginal.
- Las Instituciones Financieras que presenten un déficit de encaje menor o igual al déficit global inicial, pagarán al Banco Central de Venezuela una tasa de interés anual de ciento veintiséis por ciento (126%) sobre el monto del déficit del encaje.
- Las Instituciones Financieras que presenten un déficit de encaje mayor al déficit global inicial, pagarán al Banco Central de Venezuela un costo financiero complementario (cofide) sobre el monto adicional no cubierto, el cual será calculado diariamente por Banco Central de Venezuela, en base a una fórmula matemática.

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

- La tasa de interés base anual para el cobro del déficit de encaje (tibacde), sobre el monto que exceda el déficit global inicial, será de dos (2) puntos porcentuales adicionales a la tasa cobrada por el Banco Central de Venezuela, en sus operaciones ordinarias de descuento, redescuento y anticipo, vigente a la fecha del déficit.
- (b) Corresponde a divisas adquiridas para ser negociadas en las operaciones de los mercados alternos, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 19-09-03, publicada en Gaceta Oficial N° 41.742, del 21 de octubre de 2019.
- (3) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco mantiene saldos de Bs. 147.804.780.982 y Bs. 20.734.447.774, respectivamente, en la cuenta de Bancos y Corresponsales del Exterior las cuales incluyen US\$ 3,178,305 y US\$ 3,087,114, valorados a las tasas de cambio de Bs. 46.504,28 y Bs. 6.716,45, por cada dólar estadounidense, respectivamente (ver Nota 4).

4. Operaciones en Moneda Extranjera

El 07 de septiembre de 2018, entró en vigencia el Convenio Cambiario N° 1, publicado en la Gaceta Oficial N° 6.405, Extraordinario, en donde se establece la libre convertibilidad de la moneda en todo el territorio nacional, con el propósito de favorecer al desarrollo de la actividad económica, en un mercado cambiario ordenado en el que puedan desplegarse acciones para asegurar su óptimo funcionamiento.

Los principales aspectos señalados en el Convenio Cambiario N° 1, se resumen a continuación:

- Se derogan las disposiciones que hasta la fecha de entrada en vigencia del presente Convenio Cambiario se encontraban en vigencia o regulaban sistemas suspendidos, contenidas en los Convenios Cambiarios Nros. 1, 4, 5, 6, 9, 10, 11, 13, 18, 20, 23, 26, 27, 28, 30, 31, 34, 36, 37 y 39, así como cualquier otra disposición que colida con lo establecido en el presente Convenio Cambiario.
- Se restablece la libre convertibilidad de la moneda en todo el territorio nacional, por lo que cesan las restricciones sobre las operaciones cambiarias.
- El tipo de cambio que ha de regir para la compra y venta de monedas extranjeras fluctuará libremente de acuerdo con la oferta y la demanda de las personas naturales o jurídicas a través del Sistema de Mercado Cambiario.
- Quedan autorizados para actuar como operadores cambiarios en el Sistema de Mercado Cambiario los bancos universales regidos por el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.
- Las instituciones de los sectores bancario, asegurador y del mercado de valores no podrán hacer cotizaciones de demanda a través del Sistema de Mercado Cambiario.
- Los bancos, aseguradoras y operadores del mercado de valores no podrán ofertar para la compra de dólares.
- Se podrá vender a través de la banca universal un monto máximo equivalente a 8.500 euros. No se especifica el lapso de tiempo que rige esta medida.
- Todas las divisas adquiridas por la banca deben ser ofertadas al mercado.

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

- Se autoriza la negociación de títulos (bonos) en moneda extranjera emitidos por entes públicos o privados nacionales y extranjeros.
- Se permite mantener cuentas en divisas en bancos nacionales, que pueden ser alimentadas con recursos provenientes del exterior o comprados en el mercado interno.
- En el exterior se podrán hacer retiros de cajeros automáticos y pagos con tarjetas de crédito con cargo a los depositados en una cuenta en moneda extranjera en un banco nacional.
- Los bancos no podrán exigir montos mínimos para la apertura de cuentas en divisas, ni podrán exigir más documentación que la requerida para abrir una cuenta en bolívares.
- Los operadores cambiarios pueden retener hasta 25% de las divisas cambiadas a los turistas. El restante 75% debe venderse al BCV.
- Los operadores cambiarios entregarán a los turistas una tarjeta prepago con el monto en bolívares correspondiente a la cantidad de moneda extranjera canjeada a tasa oficial.

El siguiente es un resumen sobre el resultado de las operaciones realizadas en moneda extranjera, que se presenta formando parte de los estados de resultados y aplicación del resultado neto:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Otros ingresos operativos:		
Ganancia por diferencial cambiario	54.617.686	16.265.641
Comisiones por transferencias en moneda extranjera	116.631.199	-
	<u>171.248.885</u>	<u>16.265.641</u>
Otros gastos operativos:		
Pérdida por diferencial cambiario	<u>72.506.813</u>	<u>2.008.749</u>

Un resumen de los activos y pasivos en moneda extranjera que forman parte del cálculo de la posición en moneda extranjera del Banco, es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>		<u>30 de junio de 2019</u>	
	<u>US\$</u>	<u>Bs</u>	<u>US\$</u>	<u>Bs</u>
Activos:				
Disponibilidades (ver Nota 3)	(1) 3,178,305	147.804.780.982	(1) 3,087,114	20.734.447.774
Inversiones en títulos valores (ver Nota 5)	21,798,128	1.013.706.233.613	19,090,322	128.219.190.469
Intereses y comisiones por cobrar (ver Nota 7)	<u>1,106,329</u>	<u>51.449.037.766</u>	<u>1,106,329</u>	<u>7.430.610.216</u>
Total activos	<u>26,082,762</u>	<u>1.212.960.052.361</u>	<u>23,283,765</u>	<u>156.384.248.459</u>
Pasivos:				
Cuentas corrientes según el Convenio 20	(1,330,466)	(61.872.403.253)	(1,350,297)	(9.069.204.108)
Otras cuentas por pagar varias	<u>(33,371)</u>	<u>(1.551.911.019)</u>	<u>(41,371)</u>	<u>(277.868.890)</u>
Total pasivos	<u>(1,363,837)</u>	<u>(63.424.314.272)</u>	<u>(1,391,668)</u>	<u>(9.347.072.998)</u>
Exceso de activos sobre pasivos en moneda Extranjera	(2) <u>24,718,925</u>	<u>1.149.535.738.089</u>	(2) <u>21,892,097</u>	<u>147.037.175.461</u>

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

- (1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, incluye € 5,74, para ambos semestres, los cuales fueron convertidos a dólares estadounidenses al tipo de cambio de US\$ 1,1203 y US\$ 1,1371 por euro, respectivamente.
- (2) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco mantiene una posición activa neta en moneda extranjera de US\$24,718,925 y US\$21,892,097, respectivamente. El 26 de abril de 2018, se derogó el porcentaje para el cálculo de la Posición Monetaria Extranjera, según la Gaceta Oficial N° 41.385, quedando a discriminación del BCV determinar e informar el nuevo límite. A la fecha de este informe, el Banco no ha recibido ninguna comunicación relacionada con el límite de la posición en moneda extranjera mantenida al 30 de junio de 2019, al 31 de diciembre de 2019, el monto de la posición en moneda extranjera no excede el treinta por ciento (30%) del patrimonio del Banco a esa fecha.

En Gaceta Oficial N° 41.624 del 02 de mayo de 2019, se publicó la Resolución N° 19-05-01, del Banco Central de Venezuela (BCV), mediante la cual, se habilitan las mesas de cambio de divisas. Entre sus aspectos más relevantes se encuentran:

- Las instituciones bancarias habilitadas para actuar como operadores cambiarios podrán pactar a través de sus mesas de cambio, entre clientes de la institución o a través de transacciones interbancarias, operaciones de compra y venta de divisas por parte de personas naturales o jurídicas del sector privado, organismos internacionales, representaciones diplomáticas, consulares, sus funcionarios y aquellos funcionarios extranjeros de los organismos internacionales debidamente acreditados ante el gobierno nacional. Los pactos de estas operaciones serán ejecutados durante cada jornada, sin necesidad de que exista una operación que se corresponda con alguna cotización de compra o venta específica registrada por los participantes.
- Las instituciones bancarias deberán publicar el tipo de cambio promedio ponderado resultante de las operaciones pactadas al fin de cada jornada, con indicación del volumen tasado. Igualmente, las operaciones deberán ser informadas por estos diariamente al BCV.
- El BCV publicará diariamente en su página web el tipo de cambio promedio ponderado de estas operaciones, el cual será el tipo de cambio que se alude en el artículo No. 9 del Convenio Cambiario No. 1.
- Los interesados en realizar compraventa de divisas deberán acudir, cualquier día hábil bancario, directamente a los operadores cambiarios, o hacer uso de la banca electrónica dispuesta a tal efecto, en los términos y condiciones que se establezcan para tal fin.
- La liquidación de las operaciones de compraventa de divisas se hará a través de los operadores cambiarios en los términos y condiciones convenidos con sus clientes.

En Gaceta Oficial N° 41.742, de fecha 21 de octubre de 2019, se publicó la Resolución N° 19-09-03, emitida por el Banco Central de Venezuela (BCV) el 05 de septiembre de 2019, en la cual se establece, que en función a lo dispuesto en los Artículos 3, 4 y 11 del Convenio Cambiario N° 1 del 21 de agosto de 2018, el Banco Central de Venezuela, cuando lo estime pertinente, podrá realizar de manera automática, operaciones de venta de moneda extranjera con los Bancos Universales y Microfinancieros regidos por el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario y por leyes especiales, mediante el débito de la cuenta única que mantengan las respectivas instituciones bancarias en el Banco Central de Venezuela, por la cantidad en bolívares equivalente a la operación cambiaria ejecutada. Asimismo, también se indica que la posición total en moneda extranjera que sea vendida a las Instituciones Bancarias en el marco de la medida de intervención cambiaria, deberá ser aplicada por estas a operaciones de compraventa de monedas extranjeras, integradas al Sistema de Mercado Cambiario, dirigidas de manera directa, a sus clientes del sector privado con excepción de los que integran los sectores bancarios y del mercado de valores, al tipo de cambio que haya aplicado el Banco Central de Venezuela para la intervención cambiaria, el cual podrá ser igual o inferior al tipo de cambio dispuesto en el artículo 9 del Convenio Cambiario N° 1. En caso que las instituciones bancarias no logren aplicar la totalidad de las monedas extranjeras que les corresponda vender, deberán pagar al Banco Central de Venezuela un monto determinado.

Cuentas en moneda extranjera mantenidas en el Sistema Financiero Nacional:

En Gaceta Oficial No 41.575, de fecha 30 de enero de 2019, fue publicado el Aviso Oficial del Banco Central de Venezuela (BCV), mediante el cual, los titulares de más de una cuenta en moneda extranjera, mantenidas en el Sistema Financiero Nacional, podrán efectuar transferencias entre dichas cuentas, y podrán hacerse transferencias entre cuentas en moneda extranjera mantenidas en el Sistema Financiero Nacional, cuando se trate de cuentas pertenecientes a distintos titulares de aquel cuya cuenta, se origina la orden de transferencia.

Operaciones cambiarias al menudeo:

En Gaceta Oficial N° 41.580, de fecha 6 de febrero de 2019, fue publicado el Aviso Oficial del Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas y del Banco Central de Venezuela, de conformidad con lo previsto en el Artículo No 24, del Convenio Cambiario N° 1, de fecha 21 de agosto de 2018, publicado en la Gaceta Oficial N° 6.405 Extraordinario, de fecha 07 de septiembre de 2018, informa a los operadores cambiarios autorizados y al público en general, que han acordado:

- 1) Establecer en la cantidad de ocho mil quinientos euros (8.500 €), o su equivalente en otra moneda extranjera, el monto máximo anual (por año calendario) que podrá ser adquirido mediante las operaciones a que se refiere la Sección II del Capítulo II del Convenio Cambiarlo N° 1.
- 2) Establecer los montos máximos para las operaciones de venta de moneda extranjera al menudeo que, por cliente, podrán realizar los bancos universales, según lo establecido en la Sección II del Capítulo II del Convenio Cambiarlo N° 1, en:
 - a. La cantidad diaria de mil euros (1.000 €) o su equivalente en otra moneda extranjera. En el caso de que la operación tenga por objeto la adquisición en billetes extranjeros, la misma no podrá exceder la cantidad diaria de quinientos euros (500 €), o su equivalente en otra moneda extranjera.
 - b. La cantidad de cuatro mil euros (4.000 €) o su equivalente en otra moneda extranjera por mes calendario.
- 3) Establecer los montos mínimos para las operaciones de venta de moneda extranjera al menudeo que, por cliente, podrán realizar los Bancos Universales, según lo establecido en la Sección II del Capítulo II del Convenio Cambiario N° 1, en:
 - a. La cantidad de cincuenta euros (50 €) o su equivalente en otra moneda extranjera para el caso de personas naturales.
 - b. La cantidad de quinientos euros (500 €) o su equivalente en otra moneda extranjera para el caso de personas jurídicas.
- 4) Establecer los montos máximos de las operaciones de venta de moneda extranjera al menudeo que, por cliente, podrán realizar las casas de cambio, según lo establecido en la Sección II del Capítulo II del Convenio Cambiarlo N° 1, en:
 - a. La cantidad diaria de mil euros (1.000 €) o su equivalente en otra moneda extranjera. En el caso de que la operación tenga por objeto la adquisición en moneda extranjera la misma no podrá exceder la cantidad diaria de quinientos euros (500 €), o su equivalente en otra moneda extranjera.
 - b. La cantidad de cuatro mil euros (4.000 €) o su equivalente en otra moneda extranjera por mes calendario.

Semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019
(Presentados sobre la base del costo histórico)
(Expresados en bolívares)

5. Inversiones en Títulos Valores:

El detalle de las inversiones en títulos valores de acuerdo con la intención del Banco es el siguiente:

		<u>31 de diciembre de 2019</u>		<u>30 de junio de 2019</u>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	(1)	2.000.000.000	(1)	104.000.000
Inversiones mantenidas disponibles para la venta	(2)	20.794.866	(2)	601.906
Inversiones mantenidas hasta su vencimiento	(3)	1.013.706.233.613	(3)	128.219.190.469
Inversiones mantenidas de disponibilidad restringida	(4)	143	(4)	143
Inversiones mantenidas en otros títulos valores	(5)	<u>871.969</u>	(5)	<u>2.769</u>
		<u>1.015.727.900.591</u>		<u>128.323.795.287</u>

(1) Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias:

Las colocaciones en el Banco Central de Venezuela, están presentadas a su valor de realización, el detalle de las mismas al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, es el siguiente:

	<u>Valor de realización</u>	<u>Valor Nominal</u>	<u>Vencimientos</u>	<u>Tasas de Interés anual (%)</u>
31 de diciembre de 2019:				
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias:				
Operaciones de Absorción Banco Central de Venezuela	<u>2.000.000.000</u>	<u>2.000.000.000</u>	<u>02-01-2020</u>	<u>250</u>
30 de junio de 2019:				
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias:				
Operaciones de Absorción Banco Central de Venezuela	<u>104.000.000</u>	<u>104.000.000</u>	<u>01-07-2019</u>	<u>133</u>

En la Gaceta Oficial N° 40.526 del 24 de octubre de 2014, a través de la Resolución N°113.14, la Superintendencia publicó los límites para las colocaciones interbancarias en el que se establece que el monto total de los fondos de una institución bancaria que se utilice para efectuar colocaciones interbancarias, será el de menor cuantía que resulte de la comparación entre 10% del patrimonio total al cierre del mes anterior de la institución bancaria colocadora de los fondos y 10% del patrimonio total al cierre del mes anterior de la institución bancaria aceptante de los fondos.

Quedan excluidas de esta limitación las colocaciones con garantía que se efectúen a través del Sistema Electrónico de Transferencias de fondos para préstamos interbancarios (SET), administrados por el BCV y las colocaciones que se realicen para cumplir con los porcentajes de las carteras dirigidas. También queda prohibida la cancelación de una colocación de fondos vencida, mediante otorgamiento o liquidación de una nueva colocación de recursos por parte de la misma institución bancaria con quien se tiene la obligación.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, la posición mantenida en colocaciones interbancarias por el Banco no excede del 10% del patrimonio del Banco, al cierre del mes anterior, 30 de noviembre y 31 de mayo de 2019, respectivamente.

DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C. A.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

(2) Inversiones en títulos valores disponibles para la venta:

Las inversiones en títulos valores disponibles para la venta, están presentadas a su valor de mercado, el detalle de las mismas al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, es el siguiente:

	Valoración a precio de mercado				Valor nominal	Vencimientos	Porcentaje de participación o tasas de interés
	Costo de adquisición	Ganancia bruta no realizada	Pérdida bruta no realizada	Valor Razonable de mercado			
31 de diciembre de 2019:							
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional:							
Vebonos de la deuda pública nacional	16.006.230	10.604	(1007)	15.756.468	15.987.740	02-01-2020 al 06-08-2037	13,75, 14,66,16,25, 17,09, 17,14, 18,39 18,59, 18,79, 19,19,19,59, 19,84, 20,09, 20,19 20,34
Títulos de Interés Fijo (TIF)	5.050.789	293	(542)	5.038.369	5.033.251	04-02-2021 al 29-01-2037	9,5, 13,25, 13,25, 13,50, 14, 14,5 15, 15,25, 16, 16,5
	<u>21.057.019</u>	<u>10.897</u>	<u>1.549</u>	<u>20.794.837</u>	<u>21.020.991</u>		
Participación en las sociedades de garantías recíprocas:							
Sociedad de garantías para la pequeña y mediana empresa para el Sector Turismo, S. A. (SOGATUR) (1.585 acciones a valor nominal de Bs. 0,018 cada una) (ver Nota 6)							
(a)	29	0	0	29	1.585	Abierto	2,02
	<u>21.057.048</u>	<u>10.897</u>	<u>1.549</u>	<u>20.794.866</u>	<u>21.022.576</u>		
30 de junio de 2019:							
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional:							
Vebonos de la deuda pública nacional	38.959	1.418	(1408)	38.971	33.830	19-06-2020 al 6-08-2037	13,68-13,75-14,08-14,48
Títulos de Interés Fijo (TIF)	565.759	1.121	(13.163)	562.906	558.412	13-03-2031 al 22-05-2036	14-50, 15,00 16,00
	<u>604.718</u>	<u>2.539</u>	<u>(14.571)</u>	<u>601.877</u>	<u>592.242</u>		
Participación en las sociedades de garantías recíprocas:							
Sociedad de garantías para la pequeña y mediana empresa para el Sector Turismo, S. A. (SOGATUR) (1.585 acciones valor nominal de Bs. 0,018 cada una) (ver Nota 6)							
(a)	29	-	-	29	1.585	Abierto	2,02
	<u>604.747</u>	<u>2.539</u>	<u>(14.571)</u>	<u>601.906</u>	<u>593.827</u>		

- (a) El 17 de octubre de 2013, mediante Gaceta Oficial N° 40.274, el Ministerio del Poder Popular para el Turismo, emitió la Resolución N° 093, mediante la cual, fijó un aporte único y voluntario por parte de las Instituciones Bancarias, para la adquisición de acciones tipo "B" de la Sociedad de Garantías para la Pequeña y Mediana Empresa para el Sector Turismo, S. A. (SOGATUR). Asimismo, estableció que la totalidad de la compra de acciones será imputada como parte del cumplimiento de la cartera dirigida al sector turismo. El Banco adquirió Bs.29, correspondientes a 1.585 acciones de SOGATUR, con un valor nominal de Bs. 0,018 cada una (ver Nota 6).

Ganancia y/o (Pérdida) no Realizada por ajuste al valor razonable de mercado

El detalle de la cuenta de ganancia y/o (pérdida) no realizada por ajuste al valor razonable de mercado es el siguiente:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Ganancia no realizada en inversiones en títulos valores disponible para la venta	4.664	2.514
Pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponible para la venta	(403.494)	(424.093)
Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores reclasificados disponibles para la venta y mantenidos hasta su vencimiento	(1.788.894.683)	(2.000.119.699)
Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en otras obligaciones negociables / Valores financieros Bandes 2022	45.721	38.189
	<u>(1.789.247.792)</u>	<u>(2.000.503.089)</u>

Los cambios en la cuenta de ganancia o pérdida no realizada incluida en el patrimonio, originada por la valuación de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta, mantenidos hasta su vencimiento y de disponibilidad restringida, son los siguientes:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Saldos al comienzo del semestre	(2.000.503.089)	(2.210.686.951)
Ganancia neta por ajuste a valor razonable de mercado	21.506	40.868
Realización de pérdida por amortización de primas de inversiones en títulos valores reclasificados	211.225.016	210.104.805
Ganancia neta por ajuste a Valor razonable de Mercado / Valores Financieros Bandes 2022	8.775	38.189
Saldos al final del semestre	<u>(1.789.247.792)</u>	<u>(2.000.503.089)</u>

Custodia

Las inversiones disponibles para la venta al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, se encuentran en custodia como se detalla a continuación:

Título valor	Ente custodio
Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional	Banco Central de Venezuela y Caja Venezolana de Valores
Bonos y Obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	Caja Venezolana de Valores
Participaciones en empresas privadas no financieras del país	En custodia de las distintas sociedades emisoras
Participación en las sociedades de garantías recíprocas	Custodia del Banco

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece en su Artículo 53 que las instituciones bancarias que mantengan posiciones en títulos o valores emitidos o avalados por la nación o empresas del Estado, custodias de terceros, fideicomisos y garantías en moneda nacional o extranjera, los mantendrán en custodia en el BCV. El 29 de marzo de 2011, el BCV emitió la Circular N° VOI-013-2011 en la que se estableció "la instrumentación de la función de custodio por parte del BCV de las posiciones de títulos o valores en moneda nacional o extranjera de las instituciones bancarias prevista en el Artículo 53 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario".

Transferencias

Durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2019, el Banco no realizó traspaso o reclasificaciones de la cartera de títulos valores disponibles para la venta.

DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C. A.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

(3) Inversiones en títulos valores mantenidas 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 2019, es el siguiente:

		Costo de adquisición	Costo Amortizado	Valor Razonable de mercado	Valor Nominal	Vencimientos	Tasas de interés (%)
31 de diciembre de 2019:							
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional:							
		72.291	72.006	72.173	71.827		
		73.226	72.637	72.677	72.562		
		226.166.075.131	308.214.846.518	171.141.734.252	577.373.870.009	09-12-2020 al 21-10-2026	6,00 al 12,75
		<u>226.166.220.648</u>	<u>308.214.991.161</u>	<u>171.141.879.102</u>	<u>577.374.014.398</u>		
Bonos y obligaciones de organismos de la administración: descentralizada Petróleos de Venezuela, S. A. (US\$ 32.770.255)							
	(a)	509.304.480.169	705.491.229.619	261.119.853.589	1.523.957.065.806	17-11-2021 16-05-2024 17-02-2022	9-12,75- 6 -9,75
		<u>509.304.480.169</u>	<u>705.491.229.619</u>	<u>261.119.853.589</u>	<u>1.523.957.065.806</u>		
Otros títulos valores emitidos o avalados por la nación:							
Certificado de Participación Desmaterializado emitido por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S. A. (ver Nota 6)							
	(b)	12.833	12.833	12.833	12.833	13-05-2022 al 07-02-2028	4,66, 6,05, 6,48, 10
		<u>735.470.713.650</u>	<u>1.013.706.233.613</u>	<u>432.261.745.524</u>	<u>2.101.331.093.037</u>		
30 de junio de 2019:							
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional:							
		904	791	847	767		
		32.664.399.436	39.967.409.573	13.257.170.317	83.388.150.513	09-12-2020 al 21-10-2026	6,00 al 12,75
		<u>32.664.400.340</u>	<u>39.967.410.364</u>	<u>13.257.171.164</u>	<u>83.388.151.280</u>		
Bonos y obligaciones de organismos de la administración: descentralizada Petróleos de Venezuela, S. A. (US\$ 32.770.255)							
	(a)	73.557.119.322	88.251.774.607	15.823.165.787	220.099.952.181	17-11-2021 16-05-2024 17-02-2022	9-12,75- 6 -9,75
		<u>73.557.119.322</u>	<u>88.251.774.607</u>	<u>15.823.165.787</u>	<u>220.099.952.181</u>		
Otros títulos valores emitidos o avalados por la nación:							
Certificado de Participación Desmaterializado emitido por el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S. A. (ver Nota 6)							
	(b)	5.498	5.498	5.498	5.498	11-06-2020 22-07-2020 23-03-2021 22-09-2021	4,66 6,48
		<u>106.221.525.160</u>	<u>128.219.190.469</u>	<u>29.080.342.449</u>	<u>303.488.108.959</u>		

(a) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, incluye saldos en moneda extranjera por Bs. 1.013.706.076.137 y Bs. 128.219.184.180, equivalentes a US\$ 21,798,125, y US\$ 19,990,322, respectivamente (ver Nota 4).

(b) El Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A., adjudicó al Banco Certificados de Participación Desmaterializados Simón Bolívar, con el objeto de obtener recursos adicionales que estarán dirigidos a la construcción de viviendas para la ejecución de desarrollos habitacionales enmarcados en la relación de la misión Gran Misión Vivienda Venezuela. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco mantiene certificados de participación desmaterializados del Fondo Simón Bolívar por Bs. 12.833 y Bs. 5.498, respectivamente.

Transferencias

Durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2019, el Banco no realizó traspaso o reclasificaciones de la cartera de títulos valores disponibles para la venta.

Valor de Mercado

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco no presentó desvalorización permanente en sus inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento.

Custodia

Las inversiones mantenidas hasta su vencimiento al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, se encuentran en custodia como se detalla a continuación:

Título valor	Ente Custodio
Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional	Banco Central de Venezuela y Caja Venezolana de Valores
Bonos y Obligaciones de Organismos de la Administración Descentralizada	Banco Central de Venezuela y Caja Venezolana de Valores
Otros títulos valores emitidos por la Nación	Banco Central de Venezuela

(4) 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 2019, se indica a continuación:

	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor Razonable de mercado</u>	<u>Valor en libros</u>	<u>Valor nominal</u>	<u>Vencimientos</u>
31 de diciembre de 2019:					
Fondos restringidos entregados en fideicomiso en Instituciones Financieras del país:					
Fideicomiso de Banco Caroní, C. A.					
Banco Universal	(a) 143	143	143	143	10/10/2042
	<u>143</u>	<u>143</u>	<u>143</u>	<u>143</u>	
30 de junio de 2019:					
Fondos restringidos entregados en fideicomiso en Instituciones Financieras del país:					
Fideicomiso de Banco Caroní, C. A.					
Banco Universal	(a) 143	143	143	143	10/10/2042
	<u>143</u>	<u>143</u>	<u>143</u>	<u>143</u>	

- (a) La cuenta Fondos restringidos entregados en fideicomiso en el Banco Caroní, C.A., Banco Universal, corresponden a la transferencia efectuada por el Banco para el Fondo Social de Contingencias, el cual será equivalente a 10% del capital social del Banco y garantizará a los trabajadores el pago de sus acreencias laborales, en caso de que se acuerde la liquidación administrativa, según lo establecido en el Artículo 45 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario. El porcentaje previsto en este artículo se alcanzará con aportes semestrales de 0,5% del capital social, hasta alcanzar 10% requerido. El rendimiento que genere este fideicomiso será utilizado como parte de 0,5% del aporte que se realizará semestralmente para este fin. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, se realizaron aportes por Bs. 11, en ambos semestres (ver Nota 16).

Visa y Master Card Internacional

El Banco mantiene contratos de licencia sobre el uso de las marcas Visa Internacional Service Association y MasterCard Internacional Inc., firmados el 17 de junio de 2004 y 13 de abril de 1998, respectivamente; ambos convenios tienen un plazo ilimitado, hasta tanto alguna de las partes de por terminado el contrato. Asimismo, ambos contratos establecen la obligación del Banco de mantener, como garantía de estas operaciones, colaterales depositados en instituciones financieras del exterior.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco mantiene en cartas de crédito (StandBy), con Morgan Stanley Bank, los cuales están destinados a garantizar ambos convenios, sobre el uso no exclusivo y libre de marcas de las tarjetas de crédito.

Custodia

Las inversiones de disponibilidad restringida al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, se encuentran en custodia como se detalla a continuación:

Título valor	Ente Custodio
Fondos restringidos entregados en fideicomiso en instituciones financieras	Banco Caroní, C. A., Banco Universal.

(5) Inversiones en otros títulos valores

Las inversiones en otros títulos valores al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, se presentan a continuación:

	Costo de adquisición	Valor razonable de mercado	Valor nominal	Vencimientos	Tasas de interés anual (%)
31 de diciembre de 2019:					
Otras obligaciones:					
Certificado de participación desmaterializado en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela	819.588	866.699	819.588	23-08-2022 al 23-08-2024	10
Certificado de participación desmaterializado en el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S. A. (a)	5.270	5.270	5.415	13-05-2022 al 07-02-2028	4,66 6,05 6,48
	<u>824.858</u>	<u>871.969</u>	<u>825.003</u>		
30 de junio de 2019:					
Otras obligaciones:					
Certificado de participación desmaterializado en el Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S. A. (a)	2.769	2.769	2.769	13-05-2022-03-01-2028 07-02-2028	4,66 - 6,48
	<u>2.769</u>	<u>2.769</u>	<u>2.769</u>		

(a) El Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S.A. adjudicó al Banco Certificados de Participación Desmaterializados Simón Bolívar, con el objeto de obtener recursos adicionales, que estarán dirigidos a la construcción de viviendas para la ejecución de desarrollos habitacionales enmarcados en la relación de la misión Gran Misión Vivienda Venezuela, para cumplir con la gaveta obligatoria.

La Superintendencia, mediante la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-17401 del 23 de mayo de 2014, informó la emisión de obligaciones denominadas Valores Bolivarianos para la Vivienda 2014, que tendrán el objetivo de captar recursos para el financiamiento de proyectos de construcción masiva de viviendas. Adicionalmente, informó que estas obligaciones tendrán ponderación de riesgo para el cálculo del Índice de Adecuación de Patrimonio Contable de 0%.

Custodia

Las inversiones en otros títulos valores al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, se encuentran en custodia como se detalla a continuación:

Título valor	Ente custodio
Otras obligaciones	Banco Central de Venezuela

DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C. A.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

Un detalle de los vencimientos de las inversiones en títulos valores es el siguiente:

	31 de diciembre y 30 de junio de 2019									
	Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias		Inversiones disponibles para la venta		Inversiones mantenidas hasta su vencimiento		Inversiones de disponibilidad restringida		Inversiones en otros títulos valores	
	Costo de adquisición	Valor razonable de mercado	Costo de adquisición	Valor razonable de mercado	Costo amortizado	Valor razonable de mercado	Valor en libros	Valor razonable de mercado	Costo de adquisición	Valor razonable de mercado
31 de diciembre de 2019:										
Menos de seis meses	2.000.000.000	2.000.000.000	1.453	1.193	2.252	2.542	-	-	-	-
Entre seis meses y un año	-	-	50	48	22.012.430.771	13.029.929.165	-	-	-	-
De uno a cinco años	-	-	1.011.572	1.008.203	754.753.248.872	249.969.699.707	-	-	823.205	870.315
De cinco a diez años	-	-	19.973.456	19.716.329	159.887.631.645	101.875.258.387	-	-	1.653	1.653
Más de diez años	-	-	70.489	69.093	77.052.920.073	67.386.700.582	143	143	-	-
	<u>2.000.000.000</u>	<u>2.000.000.000</u>	<u>21.057.020</u>	<u>20.794.866</u>	<u>1.013.706.233.613</u>	<u>432.261.590.383</u>	<u>143</u>	<u>143</u>	<u>824.858</u>	<u>871.968</u>
30 de junio de 2019:										
Menos de seis meses	104.000.000	104.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-
Entre seis meses y un año	-	-	113	120	-	-	-	-	-	-
De uno a cinco años	-	-	2.641	2.426	97.952.121.913	17.740.753.613	-	-	2.181	2.181
De cinco a diez años	-	-	579.153	574.662	19.866.689.119	6.830.037.367	-	-	588	588
Más de diez años	-	-	22.840	24.698	10.400.379.437	4.509.547.469	143	143	-	-
	<u>104.000.000</u>	<u>104.000.000</u>	<u>604.747</u>	<u>601.906</u>	<u>128.219.190.469</u>	<u>29.080.342.449</u>	<u>143</u>	<u>143</u>	<u>2.769</u>	<u>2.769</u>

Las inversiones en títulos valores se encuentran concentradas como se muestra a continuación:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Ministerio de Economía, Finanzas y Banca Pública	1.013.706.233.613	128.219.786.848
Fondo Simón Bolívar para la Reconstrucción, S. A.	871.969	2.769
Colocaciones Banco Central de Venezuela	2.000.000.000	104.000.000
Banco de Desarrollo Económico y Social (BANDES)	-	-
Fideicomiso de Banco Caroní, C. A., Banco Universal	143	143
Sociedad de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa del Sector Turismo, S. A. (SOGATUR) (ver Nota 6)	29	29
	<u>1.015.707.105.754</u>	<u>128.323.789.789</u>

DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C. A.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

6. Cartera de Créditos

El detalle de la cartera de créditos, incluidas las garantías y vencimientos se muestra a continuación:

	Total	Sin garantías	Tipo de garantía			Vencimientos	
			Hipotecaria	Fianzas y avales	Otras	Corto plazo (hasta 6 meses)	Largo plazo (más de 6 meses)
31 de diciembre de 2019:							
Vigentes	172.293.194.586	13.828.376.025	314.566.375	106.928.030.972	51.222.221.214	138.035.354.088	34.257.840.498
Reestructurados	-	-	-	-	-	750.947.066	96.912.921
Vencidos	847.859.987	4.412.920	396.000.000	447.447.067	-	-	-
	<u>173.141.054.573</u>	<u>13.832.788.945</u>	<u>710.566.375</u>	<u>107.375.478.039</u>	<u>51.222.221.214</u>	<u>138.786.301.154</u>	<u>34.354.753.419</u>
Provisión para cartera de créditos	<u>(3.865.049.777)</u>						
	<u>169.276.004.796</u>						
30 de junio de 2019:							
Vigentes	36.959.330.993	4.307.089.280	15.427.589	15.893.344.967	16.603.469.157	31.854.305.883	5.105.025.110
Vencidos	2.646.038	2.197.124	-	448.914	-	448.914	2.197.124
	<u>36.961.977.031</u>	<u>4.309.286.404</u>	<u>155.427.589</u>	<u>15.893.793.881</u>	<u>16.603.469.157</u>	<u>31.854.754.797</u>	<u>5.107.222.234</u>
Provisión para cartera de créditos	<u>(856.636.015)</u>						
	<u>36.105.341.016</u>						

A continuación se muestra el detalle de la cartera de créditos, clasificada por tipo de actividad económica:

	<u>Total</u>	<u>Vigentes</u>	<u>Reestructurados</u>	<u>Vencidos</u>	<u>En litigio</u>
31 de diciembre de 2019:					
Industria manufacturera	96.770.500.000	96.770.500.000	-	-	-
Agrícola, pesquera y forestal	13.584.851.139	13.584.851.139	-	-	-
Comercio al mayor y detal, restaurantes y hoteles	61.933.350.004	61.089.902.937	-	843.447.067	-
Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	-	-	-	-	-
	<u>852.353.430</u>	<u>847.940.510</u>	-	<u>4.412.920</u>	-
	173.141.054.573	<u>172.293.194.586</u>	-	<u>847.859.987</u>	-
Provisión para cartera de créditos	<u>(3.865.049.777)</u>				
	<u>169.276.004.796</u>				
30 de junio de 2019:					
Agrícola, pesquera y forestal	39.074.036	39.074.036	-	-	-
Comercio al mayor y detal restaurantes y hoteles	36.632.229.094	36.631.780.180	-	448.914	-
Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	290.673.901	288.476.777	-	2.197.124	-
	<u>36.961.977.031</u>	<u>36.959.330.993</u>	-	<u>2.646.038</u>	-
Provisión para cartera de créditos	<u>(856.636.015)</u>				
	<u>36.105.341.016</u>				

El detalle de la cartera de créditos por tipos de préstamos es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Créditos a plazo fijo	49.732.998.519	26.273.171.959
Créditos en cuotas	8.300.141.261	10.231.969.037
Tarjetas de créditos	852.353.430	290.673.901
Adquisición de vehículos	-	-
Créditos por ventas de bienes a plazo	-	-
Créditos hipotecarios	-	-
Créditos agrícolas con recursos provenientes de la institución financiera	13.584.851.139	39.074.036
Créditos a microempresarios	3.750.680.224	74.942.098
Créditos otorgados al sector turismo	149.530.000	52.146.000
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	96.770.500.000	-
	173.141.054.573	36.961.977.031
Provisión para cartera de créditos	<u>(3.865.049.777)</u>	<u>(856.636.015)</u>
	<u>169.276.004.796</u>	<u>36.105.341.016</u>

Los cambios en la provisión para cartera de créditos son los siguientes:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Saldos al comienzo del semestre	(856.636.015)	(46.997.722)
Gasto por constitución de provisión para incobrabilidad de activos Financieros	(3.009.816.333)	(809.770.984)
Provisión llevada a ajustes al patrimonio: Castigos aplicados	1.402.571	132.691
Saldos al final del semestre	<u>(3.865.049.777)</u>	<u>(856.636.015)</u>
Provisión de cartera créditos	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Provisión específica requerida para el resto de la cartera de crédito	(10.322.379)	(23.863.389)
Provisión genérica requerida (microempresarios)	(112.520.407)	(2.814.341)
Provisión genérica requerida	(2.443.649.083)	(553.305.524)
Provisión anticíclica requerida en la cartera de créditos	(1.298.557.909)	(276.652.762)
	<u>(3.865.049.777)</u>	<u>(856.636.015)</u>

Un resumen de las transacciones relacionadas con la cartera de créditos y reconocidas como ingresos financieros en los estados de resultados y aplicación del resultado neto, son las siguientes:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Ingresos por cartera de créditos vencida, recuperada	<u>90.499.589</u>	<u>11.858.610</u>

Un resumen de los ingresos financieros dejados de reconocer en los estados de resultados y aplicación del resultado neto y registrado en las cuentas de orden, es el siguiente:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Rendimientos de cartera de créditos vencida (ver Nota 17)	<u>7.171.898</u>	<u>338.453</u>

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco no recuperó cartera de créditos mediante la recepción de bienes recibidos en pago.

DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C. A.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

Al 31 de diciembre de 2019, los Bancos Universales deben destinar un porcentaje de su cartera de créditos bruta para los otorgamientos de créditos a microempresarios, sector agrícola, sector hipotecario, sector turismo y sector manufacturero, tal como se menciona a continuación:

Cartera Dirigida	Normativa aplicable	Porcentaje Destinado	Base de cálculo	Montos mantenidos (en Bs.)	Porcentajes mantenidos	N° de deudores mantenidos	N° de créditos activos
Microcréditos	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.	3%	Cartera de créditos bruta al cierre del semestre anterior.	3.750.680.224	10,15%	22	22
Agrícola	Resoluciones No. 010/2019, DM/No. 024/2019, DM No. 008/2019 y DM No. 006/2019, emitidas por el Ministerio del Poder Popular para la Agricultura Productiva y Tierras y por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, de Pesca y Acuicultura y Para la Agricultura Urbana, publicadas en Gaceta Oficial No. 41.639 del 23 de mayo del 2019.	20% <u>Distribución por subsectores y programas:</u> Vegetal (corto plazo) 60% (mínimo) Especies menores, avícola, porcino, pesca y acuicultura 24% (máximo) Adquisición de cosecha 15% (máximo) Programa Caja Rurales 1% (máximo).	Se aplicará al monto de cierre de la cartera de créditos bruta del trimestre inmediatamente anterior.	13.584.851.139	22,06%	13	18
Hipotecaria	Decreto N° 2.721 publicado en la Gaceta Oficial N° 41.095 del 14 de febrero de 2017, emitido por la Presidencia de la República.	(a) 20%	Saldo al 31 de diciembre del año inmediatamente anterior de la cartera de créditos bruta.	-	0%	-	-
Turismo	Aviso oficial emitido por el Banco Central de Venezuela (BCV) publicado en Gaceta Oficial N° 41.652 y N°41.543 del 11 de junio de 2019 y 11 de diciembre de 2018, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, respectivamente y Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley Orgánica de Turismo, publicado en la Gaceta Oficial No.41.639 del 23 de mayo del 2019.	5,25% (b)	Sobre el saldo de cierre de la cartera bruta del año 2017.	149.530.000	7,24%	1	4
Manufacturero	Resolución N° 040 del Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas, publicada en la Gaceta Oficial Nro. 41.393 de fecha 09 de mayo de 2018.	30%	Sobre la cartera de créditos bruta del año inmediatamente anterior.	96.770.500.000	4668,20%	12	34
				<u>114.255.561.363</u>		<u>48</u>	<u>78</u>

(a) Incluye colocaciones en Instituciones destinadas al Desarrollo del Sistema Microfinanciero y Microempresarial del País.

(b) Incluye la participación en la Sociedad de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa del Sector Turismo (SOGATUR), por Bs. 29 (ver Nota 5).

DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C. A.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

- (1) Incluye colocaciones en instituciones destinadas al desarrollo del sistema microfinanciero y microempresarial del país.
- (2) En fecha 23 de mayo de 2019, se publicó en Gaceta Oficial Nro. 41.639, las Resoluciones No. 010/2019, DM No. 024/2019 y DM No. 008/2019, mediante las cuales se establecen las bases, condiciones, términos y porcentajes mínimos obligatorios de la cartera de créditos destinada al sector agrario, durante el ciclo productivo Abril 2019-Marzo 2020.

Al 31 de diciembre de 2019, el Banco distribuyó su cartera agrícola de la siguiente manera:

Sub Gavetas	Cartera Mantenida (*)	Mínimo	%	Máximo	%
Vegetal (Corto Plazo)	12.375.435.514	8.150.910.683	60%	-	-
Rumiantes	93.750	-	-	-	-
Avícola y Porcino Pesca y Acuicultura	1.209.321.875	-	-	3.260.364.273	24%
Adquisición de cosecha	-	-	-	2.037.727.671	15%
Programa Cajas Rurales	-	-	-	135.848.511	1%
	<u>13.584.851.139</u>				

DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C. A.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

Al 30 de junio de 2019, los bancos universales deben destinar un porcentaje de su cartera de créditos bruta para los otorgamientos de créditos a microempresarios, sector agrícola, sector hipotecario, sector turismo y sector manufacturero, tal como se menciona a continuación:

<u>Cartera Dirigida</u>	<u>Normativa aplicable</u>	<u>Porcentaje Destinado</u>	<u>Base de cálculo</u>	<u>Montos mantenidos (en Bs.)</u>	<u>Porcentajes mantenidos</u>	<u>N° de deudores mantenidos</u>	<u>N° de créditos activos</u>	
Microcréditos	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.	3%	Cartera de créditos bruta al cierre del semestre anterior.	74.942.098	(1)	56,52%	386	407
Agrícola	Resoluciones No. 010/2019, DM/No. 024/2019, DM No. 008/2019 y DM No. 006/2019, emitidas por el Ministerio del Poder Popular para la Agricultura Productiva y Tierras y por el Ministerio del Poder Popular para la Economía y Finanzas, de Pesca y Acuicultura y Para la Agricultura Urbana, publicadas en Gaceta Oficial No. 41.639 del 23 de mayo del 2019.	20%	<u>Distribución por subsectores y programas:</u> Vegetal (corto plazo) 60% (mínimo) Especies menores, avícola, porcino, pesca y acuicultura 24% (máximo) Adquisición de cosecha 15% (máximo) Programa Caja Rurales 1% (máximo).	39.074.036	(2)	23,44%	185	236
Hipotecaria	Decreto N° 2.721 publicado en la Gaceta Oficial N° 41.095 del 14 de febrero de 2017, emitido por la Presidencia de la República.	20%	Saldo al 31 de diciembre del año inmediatamente anterior de la cartera de créditos bruta.	-	(Cons)	0,00%	60	61
		(a)	<u>Distribución por sectores:</u> Construcción de vivienda 13% anual. Adquisición de vivienda 6% anual. Autoconstrucción de vivienda 1% anual.	-	(Adq)	0,01%		
		(b)		-	(Mej)	0,00%	60	61
				-		0,01%		
Turismo	Aviso oficial emitido por el Banco Central de Venezuela (BCV) publicado en Gaceta Oficial N° 41.652 y N°41.543 del 11 de junio de 2019 y 11 de diciembre de 2018, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, respectivamente y Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley Orgánica de Turismo, publicado en la Gaceta Oficial No.41.639 del 23 de mayo del 2019.	5,25%	Sobre el saldo de cierre de la cartera bruta del año 2017.	52.146.000		6,54%	2	6
Manufacturero	Resolución N° 040 del Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas, publicada en la Gaceta Oficial Nro. 41.393 de fecha 09 de mayo de 2018.	30%	Sobre la cartera de créditos bruta del año inmediatamente anterior.	-		45,19%	6	7
				166.162.134			639	717

(a) Incluye colocaciones en Instituciones destinadas al Desarrollo del Sistema Microfinanciero y Microempresarial del País.

(b) Incluye la participación en la Sociedad de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Empresa del Sector Turismo (SOGATUR), por Bs. 29 (ver Nota 5).

DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C. A.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

- (1) 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.
- (2) En fecha 01 de junio de 2018, al Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, publicó en Gaceta Oficial N° 40.410, la Resolución mediante la cual se establecen las bases, condiciones, términos y porcentajes mínimos obligatorios de la cartera de créditos destinada al sector agrario, durante el ciclo productivo Abril 2018 - Marzo 2019.

Al 30 de junio de 2019, el Banco distribuyó su cartera agrícola de la siguiente manera:

Sub Gavetas	Cartera Mantenida (*)	Mínimo	%	Máximo	%
Vegetal (Corto Plazo)	26.109.883		60%	-	-
Especies menos, Avícola y Porcino, Pesca y Acuicultura	12.963.829	-	-	37.114.178	24%
Adquisición de cosecha	-	-	-	19.299.372	1%
Programa Cajas Rurales	-	-	-	1.484.567	15%
	<u>39.073.712</u>				
Operaciones liquidadas hasta abril 2019	<u>324</u>				
	<u>39.074.036</u>				

7. Intereses y Comisiones por Cobrar

El detalle de los intereses y comisiones por cobrar es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores:		
Disponibles para la venta	632.877	458.791
Mantenidas hasta su vencimiento	(1) 99.546.590.714	(1) 16.151.788.094
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela operaciones interbancarias	41.666.667	1.152.667
Disponibilidad restringida		
Otro títulos valores	<u>22.161</u>	<u>21.546</u>
	<u>99.588.912.419</u>	<u>16.153.421.098</u>
Cartera de créditos		
Comisiones por cobrar	417.888.253	57.803.534
	<u>4.169.248</u>	<u>1.960.241</u>
	100.010.969.920	16.213.184.873
Provisión para rendimientos por cobrar y otros	<u>(16.144.462.648)</u>	<u>(2.420.938.660)</u>
	<u>83.866.507.272</u>	<u>13.792.246.213</u>

(1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, incluye rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores en moneda extranjera, de Bs. 51.449.037.766 y Bs. 7.430.610.216, respectivamente (ver Nota 4).

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

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Saldos al comienzo del semestre	(2.420.938.660)	(51.582)
Gasto por constitución de provisión para incobrabilidad de activos financieros	(13.723.523.988)	(2.393.062.973)
Reclasificación	<u>-</u>	<u>(27.824.055)</u>
Saldos al final del semestre	<u>(16.144.462.648)</u>	<u>(2.420.938.660)</u>

8. Bienes Realizables

El detalle de los bienes realizables es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Bienes fuera de uso - mobiliarios y equipos	5	5
Provisión para bienes fuera de uso	<u>(5)</u>	<u>(5)</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, los bienes realizables estaban totalmente depreciados.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco no vendió bienes recibidos en pago desincorporados, los cuales se mantienen registrados en las cuentas de orden y no reconoció ganancias por ese concepto.

9. Bienes de Uso

El detalle de los bienes de uso es el siguiente:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Edificaciones e instalaciones:		
Edificaciones	63.067	63.067
Instalaciones	1.592.366.588	519.740.651
Revaluación edificaciones e instalaciones	(1) 75.036	(1) 75.036
	<u>1.592.504.691</u>	<u>519.608.754</u>
Depreciación acumulada	<u>(57.551.818)</u>	<u>(9.572.156)</u>
	<u>1.534.952.873</u>	<u>510.036.598</u>
Mobiliario y equipos:		
Mobiliario de oficina	104.220.083	234.883
Equipos de computación	5.211.664.924	153.107.637
Otros equipos de oficina	389.425.704	220.969.389
Equipos de reconversión monetaria	39	39
Equipos relativos al proyecto de incorporación del chip	60	60
	<u>5.705.310.810</u>	<u>374.312.008</u>
Depreciación acumulada	<u>(198.703.025)</u>	<u>(9.226.521)</u>
	<u>5.506.607.785</u>	<u>365.085.487</u>
Equipos de transporte:		
Vehículos	8.844	8.844
Otros equipos de transporte	2.237	2.237
	<u>11.081</u>	<u>11.801</u>
Depreciación acumulada	<u>(6.159)</u>	<u>(6.146)</u>
	<u>4.922</u>	<u>4.935</u>
	<u>7.041.565.580</u>	<u>875.127.020</u>

(1) Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco no registró revaluaciones, en la cuenta Revaluación, Edificaciones e Instalaciones (ver Nota 16).

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco reconoció gastos por depreciación los bienes de uso de Bs.237.609.768 y Bs. 18.653.880, respectivamente, registrados en el rubro de gastos generales y administrativos, en el estado de resultados y aplicación del resultado neto.

Inmuebles arrendados

El 29 de abril de 2014, la Superintendencia, mediante el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-14001, notificó los resultados de Inspección General efectuada con fecha de corte el 31 de diciembre de 2013, al Banco sobre la situación de cinco locales ubicados en la Torre Del Sur, en Puerto la Cruz estado Anzoátegui y un estacionamiento en la ciudad de Mérida, los cuales se mantenían a la fecha en carácter de arrendamiento, registrados en bienes de uso. El Banco en Comunicación N° GA-122/14 del 15 de mayo de 2014, informó sobre las gestiones de desocupación realizadas a la fecha.

El 8 de octubre de 2014 y el 5 de febrero de 2015, la Superintendencia, mediante los Oficios N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-34014 y SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-04026, respectivamente, ratificó que el Banco debe recuperar estos bienes y proceder a su enajenación; asimismo, solicitó notificar las acciones emprendidas. El Banco en las Comunicaciones N° GA-247/15 y GA-042/15 del 24 de octubre de 2014 y 23 de febrero de 2015, respectivamente, informó entre otros aspectos, las gestiones realizadas para la desocupación y venta de los locales y el estacionamiento, así como los aspectos que impiden la desincorporación.

El 12 de mayo de 2015, la Superintendencia mediante el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-15171, desestimó los argumentos presentados por el Banco y señaló que deben enajenar los inmuebles en un plazo que no exceda del 30 de junio de 2016. Adicionalmente, la Superintendencia mediante los Oficios N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-29761, SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-31253 y SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-39277 del 8 de septiembre, 28 de septiembre y 18 de diciembre de 2015, respectivamente, ratificó la instrucción impartida de enajenar los mencionados inmuebles.

El Banco, mediante la Comunicación enviada el 29 de diciembre de 2015, en respuesta al Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-39277 del 18 de diciembre de 2015, emitió sus consideraciones relativas a las gestiones de venta o desocupación de los 5 locales mantenidos en arrendamiento en la Torre Oriente y el estacionamiento ubicado en la ciudad de Mérida. La Superintendencia, en el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01549 del 25 de enero de 2016, solicitó al Banco que remita la información que se genere sobre el desalojo de los inmuebles al cierre del mes de marzo de 2016 y los documentos de venta de dichos inmuebles debidamente protocolizados, en un plazo que no debe exceder el 30 de junio de 2016.

El 18 de marzo de 2016, la Superintendencia mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-07953, alega no apreciar avances para el cierre del segundo semestre de 2015, relacionados con las gestiones ejecutadas por la Institución a los fines de normalizar la situación legal, por tal motivo, la Superintendencia solicita efectuar los trámites pertinentes que coadyuven a la regularización de estos inmuebles.

El 28 de octubre de 2016, mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV4-29309, la Superintendencia alega no verificar el cumplimiento con el plazo otorgado para la desincorporación y desalojo definitivo de los inmuebles arrendados, el cual venció el 30 de junio de 2016, de acuerdo a lo establecido en el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01549, no obstante exhorta al banco a remitir la información requerida en el mencionado Oficio donde demuestre el cumplimiento de la instrucción impartida.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el estatus de estos inmuebles es el siguiente:

- Los Locales 1 y 2, piso 13, Torre Del Sur, arrendados a C.V.G. Conacal y Local N° 11, ubicado en planta baja, Torre Del Sur arrendado por Aramiren C.A., el Banco retomará e intensificará las acciones tendentes a la desocupación de estos inmuebles, por la vía amistosa o judicial.

10. Otros Activos

El detalle de otros activos es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Gastos diferidos	(1) 25.835.619	(1) 5.690.734
Bienes diversos	(2) 168.754.740	(2) 74.982.834
Partidas por aplicar	(3) 9.569.242.352	(3) 926.329.729
Varios	(4) 14.671.059.150	(4) 1.341.507.373
Impuestos diferido activo (ver Nota 19.2)	<u>25.267.283</u>	<u>25.267.283</u>
	24.460.159.144	2.373.777.953
Provisión para otros activos	(5) <u>-</u>	(5) <u>-</u>
	<u>24.460.159.144</u>	<u>2.373.777.953</u>

(1) El detalle de gastos diferidos es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Mejoras a propiedades tomadas en alquiler	25.623.355	5.476.228
Amortización acumulada	<u>(6.003)</u>	<u>(5.950)</u>
	<u>25.617.352</u>	<u>5.470.278</u>
Software	10.800	10.800
Amortización acumulada	<u>(3.597)</u>	<u>(3.596)</u>
	<u>7.203</u>	<u>7.204</u>
Licencias compradas	97.200	97.200
Amortización acumulada	<u>(558)</u>	<u>(558)</u>
	<u>96.642</u>	<u>96.643</u>
Otros gastos diferidos	189.829	189.829
Amortización acumulada	<u>(75.408)</u>	<u>(73.220)</u>
	<u>114.422</u>	<u>116.609</u>
	<u>25.835.619</u>	<u>5.690.734</u>

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco reconoció gastos por amortización de los gastos diferidos de Bs.2.241 y Bs. 172.810, respectivamente, registrados en el rubro de gastos generales y administrativos, en el estado de resultados y aplicación del resultado neto.

(2) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, los bienes diversos incluyen a Bs. 79.631.594 y Bs. 27.741.508, respectivamente, por concepto de adquisición de tarjetas de débito y créditos; Bs. 2.574.636 y Bs. 294.839, respectivamente, por concepto de papelería y materiales de seguridad Bs. 86.548.511 y Bs. 46.946.647, respectivamente, por conceptos materiales y útiles de mantenimiento.

(3) El detalle de las partidas por aplicar es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Operaciones en suspenso	(a) 172.679.077	(a) 141.966.302
Operaciones en tránsito	(b) 211.431.056	(b) 242.300.764
Otras partidas por aplicar	<u>(c) 9.185.132.219</u>	<u>(c) 542.062.663</u>
	<u>9.569.242.352</u>	<u>926.329.729</u>

(a) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, las operaciones en suspenso incluyen pagos anulados de proveedores por Bs.172.679.077 y Bs. 141.966.302, respectivamente.

(b) El detalle de las operaciones en tránsito es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Compensación Regional	11.140.180	-
Compensación SW7B Maestro	168.532.566	240.218.867
Reclamos No Reconocidos	1.012.424	23.800
Operaciones Pagos Corporativos	30.745.886	2.053.597
Operaciones en tránsito	<u>-</u>	<u>4.500</u>
	<u>211.431.056</u>	<u>242.300.764</u>

(c) Las otras partidas por aplicar incluyen Bs.9.185.132.219 y Bs. 542.062.663, respectivamente, por operaciones adquiridas Suiche 7B, dichas partidas son regularizadas en un lapso no mayor a treinta (30) días.

(4) El detalle de los otros activos varios es el siguiente:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Anticipo a proveedores	(a) 4.675.982.883	(a) 551.747.309
Impuestos pagados por anticipado	1.510.761.728	186.355.370
Suscripciones pagadas por anticipado	214.652.632	81.381.949
Anticipos de sueldos al personal	11.752.422	1.988.136
Otros gastos pagados por anticipado:		
Mantenimiento	1.516.536.815	259.914.496
Seguros	289.663	5.748.136
Otros pagos	16.013.160	13.441.518
Fondo social comunal	-	-
Licencias	1	1
Espacios Publicitarios	5.474	2.519.719
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	4.921	4.921
Depósitos dados en garantía	2.400.495	2.400.495
Erogaciones recuperables	-	-
Otras cuentas por cobrar varias:		
Nota De Consumo	218.184.091	26.443.836
Fraude Tarjeta de Crédito	41	41
Otras Cuentas por Cobrar Administración	(b) 6.406.212.919	(b) 192.458.281
Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT)	127.394	127.394
Liquidación TDC Credicard	(c) -	(c) 16.275.434
Cuentas por cobrar cliente varios	97.233.801	-
Otras	900.710	700.337
	<u>14.671.059.150</u>	<u>1.341.507.373</u>

(a) El detalle de anticipos a proveedores es el siguiente:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Anticipo a proveedores	1.348.453.642	251.335.794
Anticipo grafo forma	2.968.529	2.968.529
Otros anticipos	-	1.399.992
Proyecto de reconversión monetaria	-	1.889.103
Anticipo proyectos de tecnología	(i) 3.324.560.712	294.153.891
	<u>4.675.982.883</u>	<u>551.747.309</u>

(i) Corresponde a un proyecto de diseño e implementación bancaria

(b) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, otras cuentas por cobrar administración, incluyen comisiones por cobrar a Credicard, producto de operaciones de banca electrónica.

(c) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, los saldos de Bs. 0 y Bs. 16.275.434, respectivamente, corresponden a las transacciones por créditos adquirientes con el Consorcio Credicard que son regularizadas al día hábil siguiente.

(5) Durante los semestres terminados 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco no registró provisión de otros activos. Esto debido a que el Banco reclasificó los asientos contables correspondientes a los Rendimientos por cobrar sobre Títulos Valores en moneda extranjera vencidos, registrados en la cuenta 187.02 rendimientos por cobrar por inversiones vencidas a la cuenta 142 rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores, de acuerdo con lo establecido en el Manual de Contabilidad para las Instituciones Bancarias en la dinámica de dicha cuenta, se establece que se deben registrar el valor de los títulos y sus rendimientos cuando estos se encuentren vencidos.

11. Captaciones del Público

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco mantiene Bs 223.802.029.377 y Bs. 42.995.398.962, respectivamente, por concepto de cuentas corrientes; de los cuales el 7,33% y 4,47%, respectivamente, corresponden a organismos oficiales.

El detalle de las otras obligaciones a la vista es el siguiente:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Cheques de gerencia vendidos	193.013.391	31.120.253
Cobros anticipado a clientes por tarjetas de crédito	52.843.496	16.422.523
Obligaciones por fideicomisos	106.567	635.337
	<u>245.963.454</u>	<u>48.178.113</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco mantiene Bs. 21.512.608.945 y Bs. 3.251.360.447, respectivamente, por concepto de cuentas de ahorro; de los cuales, ninguna corresponde a organismos oficiales.

El detalle de los vencimientos de los depósitos a plazo es el siguiente:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Hasta 90 días	-	9

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco mantiene Bs. 956.370.664 y Bs. 227.022.468 respectivamente, por concepto de cuentas restringidas; las cuales no mantienen saldo correspondiente a organismos oficiales para ambos semestres.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco no mantiene depósitos a plazo pertenecientes a organismos oficiales.

Las captaciones del público causan intereses de acuerdo con los rangos de tasas presentados a continuación:

	31 de diciembre de 2019		30 de junio de 2019	
	Tasa (%)		Tasa (%)	
	mínima	máxima	mínima	Máxima
Por tipo de obligación:				
Cuentas corrientes remuneradas	0,10	0,10	0,10	0,59
Depósitos y certificados a la vista	35,00	80,00	6,00	7,00
Depósitos de ahorro	21,00	21,00	12,50	16,10
Depósitos a plazo	<u>24,00</u>	<u>24,00</u>	<u>14,50</u>	<u>14,50</u>

12. Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco no mantiene captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat.

13. Otros Financiamientos Obtenidos

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el detalle de los otros financiamientos obtenidos es el siguiente:

	<u>Monto</u>	<u>Vencimiento (días)</u>	<u>Tasas de Interés (%)</u>
31 de diciembre de 2019			
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año:			
Depósitos a plazo en instituciones financieras del país:			
Banco agrícola de Venezuela	2.250.000.000	Entre 27 a 29	80 a 90
100% Banco	1	-	-
Banco Occidental de Descuento (BOD)	20.353	-	-
Bancamiga	20.003	-	-
Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal	-	-	-
Banco Caroní	1	-	-
	<u>2.250.040.358</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
30 de junio de 2019			
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año:			
Depósitos a plazo en instituciones financieras del país:			
Banco Occidental de Descuento (BOD)	20.350	-	-
Bancamiga	18.830	-	-
Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal	(1) 10.367.554.420	Entre 4 y 28	-
Banco Caroní	2	-	-
	<u>10.367.593.602</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

(1) Corresponde a cuentas corrientes que mantiene el banco con otras instituciones financieras.

14. Obligaciones con el Banco Central de Venezuela

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco no mantiene obligaciones con el Banco Central de Venezuela.

15. Acumulaciones y Otros Pasivos

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el detalle de las acumulaciones y otros pasivos es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Aportaciones y retenciones laborales por pagar:		
Aportaciones y retenciones por pagar al Seguro Social Obligatorio y Seguro Colectivo	12.554.425	7.226.295
Aportaciones Régimen Prestacional de Empleo	1.545.276	1.059.019
Aportes y retenciones por pagar Instituto Nacional de Cooperación Educativa	9.158.402	1.489.674
Aportes Ley de Política Habitacional	8.290.320	1.767.385
Otros	<u>186.005</u>	<u>42.835</u>
	<u>31.734.428</u>	<u>11.585.208</u>
Varias:		
Proveedores	6.561.915.778	751.266.000
Servicios por pagar	(1) 264.279	(1) 264.277
Comisiones por pagar	23.228.587	6.454.774
Dividendos por pagar	1	1
Utilidades por pagar	44.369.140	20.867.207
Bono vacacional por pagar	11.371.167	6.313.644
Dietas y otras cuentas por pagar directores	30.042.200	48.942.200
Impuestos por pagar	1.495.682.093	284.098.635
Otros impuestos retenidos a terceros	1.354.687.401	418.264.615
Primas de seguros retenidas a prestatarios por pagar	-	-
Cheques de Gerencia	295	222.753
Otras cuentas por pagar varias	(2) 58.469.806.140	(2) 7.519.452.416
	<u>67.991.367.081</u>	<u>9.056.146.522</u>
Provisión para créditos contingentes	(3) 1	(3) 1
Otras provisiones:		
Provisiones para antigüedad	176.769.272	154.934.462
Provisiones para protección social del personal	273.296.365	67.952.125
Prevención integral contra legitimación de capitales (ver Nota 25)	1.408.104.206	199.814.000
Provisión para impuestos (ver Nota 19)	8.028.561.308	28.561.308
Provisión para otras contingencias (ver Nota 22)	8.369	8.369
Otras provisiones	<u>1.751.044.532</u>	<u>591.616.403</u>
	<u>11.637.784.052</u>	<u>1.042.886.667</u>
Ingresos diferidos	3.249.740.484	1.455.457.971
Partidas por aplicar	(4) 3.776.337.587	(4) 3.020.451.476
	<u>86.686.963.632</u>	<u>14.586.527.845</u>

(1) Los servicios por pagar corresponden a servicios prestados por terceros al Banco que se encuentran pendientes de pago, principalmente por líneas de replicación de datos a las agencias y sucursales, equipos de comunicación, mantenimiento, vigilancia y protección, transporte de correspondencia y custodia de valores.

(2) El detalle de las otras cuentas por pagar varias es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Operaciones maestro local	(a) 23.377.865.467	(a) 3.760.430.133
Aporte a la Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación (ver Nota 26)	1.161.499.269	165.938.589
Operaciones emitidas Suiche 7B	183.303	480.798
Cheques de gerencia vencidos	3.426.393	602.480
Contra-cargos representación tarjetas de débito cirrus	252.474.607	21.054.516
Cuentas por pagar a Consorcio Credicard, C. A.	370.578	7.312.449
Cupones de terceros pendientes de pago (ver Nota 5)	8.439.596	1.218.902
Otras	(b) 33.665.546.927	(b) 3.562.414.549
	<u>58.469.806.140</u>	<u>7.519.452.416</u>

- (a) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, las operaciones maestro local por Bs. 23.377.865.467 y Bs. 3.760.430.133, respectivamente, corresponden a las operaciones realizadas por usuarios del Banco en puntos de venta de otros bancos; dichas operaciones se debitan a los usuarios y se tienen pendientes por pagar a los Bancos correspondientes de los puntos de venta, el cual es pagado los primeros días de cada mes.
- (b) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, incluye US\$ 33,371 y US\$ 41,371, respectivamente (ver Nota 4).
- (3) Durante los semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, la provisión para créditos contingentes mantiene un saldo de Bs. 1, para ambos semestres.
- (4) El detalle de las partidas por aplicar es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Sobrantes de caja	118.364	30.154
Operaciones en suspenso	(a) 3.776.219.223	(a) 3.020.421.322
Operaciones en tránsito		-
	<u>3.776.337.587</u>	<u>3.020.451.476</u>

- (a) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, las operaciones en suspenso corresponden a cuentas por pagar y comisiones a otros bancos por concepto de retiros que los clientes del Banco efectúan a través de puntos de venta y cajeros de otros bancos a nivel nacional. Dichas operaciones son compensadas los primeros días de cada mes.

16. Cuentas de Patrimonio y Reservas:

Capital Social

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el capital social del Banco está constituido como se indica a continuación:

<u>31 de diciembre de 2019</u>				
<u>Accionistas</u>	<u>%</u>	<u>Número de acciones</u>	<u>Capital social suscrito</u>	
			<u>Pagado</u>	<u>Total</u>
Navarrete, César José	89,518393	9.123.674.327	91.237	91.237
Angus, Ana Mildred	7,783702	793.311.420	7.933	7.933
Inversiones Univer, C. A.	0,110238	11.261.941	113	113
Inmuebles Oriente, C. A.	0,094659	9.670.365	97	97
Del Sur Banco Universal, C. A.	0,010040	1.025.725	10	10
Accionistas minoritarios	2,711983	277.056.222	2.770	2.770
	<u>100,000000</u>	<u>10.216.000.000</u>	<u>102.160</u>	<u>102.160</u>

<u>30 de junio de 2019</u>				
<u>Accionistas</u>	<u>%</u>	<u>Número de acciones</u>	<u>Capital social suscrito</u>	
			<u>Pagado</u>	<u>Total</u>
Navarrete, César José	79,553263	171.835.049	1.718	1.718
Angus, Ana Mildred	6,917225	14.941.207	149	149
Inversiones Univer, C. A.	5,213862	11.261.941	113	113
Inmuebles Oriente, C. A.	4,477021	9.670.365	97	97
Del Sur Banco Universal, C. A.	0,474873	1.025.725	10	10
Accionistas minoritarios	3,363756	7.265.713	73	73
	<u>100,000000</u>	<u>216.000.000</u>	<u>2.160</u>	<u>2.160</u>

El valor nominal de las acciones es de Bs. 0,00001 cada una.

Acciones en tesorería

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco posee 1.025.725 acciones, de su propiedad a un valor nominal de Bs. 0,00001 por acción, que totalizan Bs. 10, las cuales se mantienen registradas en acciones en tesorería en el patrimonio del Banco.

Aportes patrimoniales no capitalizados

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco mantiene en sus estados financieros aportes por capitalizar de Bs. 43 y Bs. 100.043, respectivamente.

Reservas de Capital

Reserva Legal

La reserva legal prevista en el Código de Comercio deberá formarse mediante el aporte de una cuota de 20% de los beneficios del ejercicio, hasta que dicha reserva alcance lo previsto en los estatutos, que no podrá ser nunca menor de 50% del capital social. Cuando la reserva legal haya alcanzado este límite, deberán destinarse no menos de 10% de los beneficios del ejercicio al aumento de la misma, hasta que ésta sea igual a 100% del capital social. Al 31 de diciembre de 2019, el Banco no realizó el apartado de la reserva legal por Bs. 48.338, al 30 de junio de 2019, el Banco no realizó el apartado para reserva legal por cuanto ya había llegado al límite establecido en sus estatutos sociales.

Fondo Social para Contingencias

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece en su Artículo 45, que las instituciones bancarias deben constituir un fondo social para contingencias, mediante la transferencia en efectivo a un fideicomiso en otra institución bancaria, equivalente a 10% del capital social, que garantizará a los trabajadores el pago de sus acreencias laborales, en caso de que se acuerde la liquidación administrativa del Banco. Dicho porcentaje se constituirá con aportes semestrales de 0,5% del capital social hasta alcanzar 10% requerido. El 14 de diciembre de 2011, mediante la Resolución N° 305.11, publicada en la Gaceta Oficial N° 39.820 de esa misma fecha, la Superintendencia dictó las Normas Relativas al Fondo Nacional para Contingencias en la cual se regulan los aspectos relativos a la creación, selección del fiduciario, distribución y contabilización del mencionado fondo.

Durante los semestres terminados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco constituyó Bs. 11, para ambos semestres, correspondientes al aporte del fondo social para contingencias, estos aportes fueron calculados con base en un capital social de Bs. 2.160.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco mantiene Bs. 165 y Bs.154 para ambos semestres, por concepto del Fondo Social para Contingencias, restringidos y entregados en fideicomiso al Banco Caroní, C. A., Banco Universal (ver Nota 6).

Ajuste al patrimonio

Un detalle de los ajustes al patrimonio es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencias de activos y pasivos en moneda extranjera	(1) 1.065.852.518.843	(1) 138.003.991.314
Ganancia o pérdida realizada por operaciones SIMADI	(2) 4.232	(2) 4.232
Ajuste por revaluación de bienes de uso (ver Nota 9)	(3) 75.036	(3) 75.036
	<u>1.065.852.598.111</u>	<u>138.004.070.582</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019
(Presentados sobre la base del costo histórico)
(Expresados en bolívares)

- (1) La Superintendencia, mediante la Resolución N° 059.10 del 29 de enero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial N° 39.357. de esa misma fecha; la Resolución N° 453.10 del 20 de agosto de 2010, publicada en la Gaceta Oficial N° 39.511. del 16 de septiembre de 2010; la Resolución N° 039.11. del 31 de enero de 2011; la Resolución N° 273.11. del 20 de octubre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial N° 39.782. de esa misma fecha, la Resolución N° 018.13. del 27 de febrero de 2013, publicada en la Gaceta Oficial N° 39.868. de esa misma fecha y Resolución N° 074.16. del 7 de abril de 2016, publicada en la Gaceta Oficial N° 40.918. del 3 de junio de 2016, dictó instrucciones relativas al registro de la ganancia o pérdida por fluctuación cambiaria por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera, en el rubro de ajustes al patrimonio. Adicionalmente, estableció criterios para su aplicación, previa autorización de la Superintendencia, entre los cuales se encuentran el enjuque de pérdidas o déficit operacionales, aumentos de capital social, constitución o cobertura de saldos deficitarios en provisiones para contingencias de activos, así como los costos y las plusvalías que se generan en virtud de las fusiones o transformaciones, determinados por la Superintendencia, para compensar los gastos diferidos basados en planes especiales aprobados, y compensar las pérdidas generadas por la aplicación de los planes de ajustes previstos en las disposiciones transitorias de la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, la ganancia o pérdida por fluctuación cambiaria por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera, se detalla a continuación:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Saldos al comienzo del semestre	138.003.991.314	14.264.794.997
Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias	<u>927.848.527.528</u>	<u>123.739.196.317</u>
Saldos al final del semestre	<u>1.065.852.518.842</u>	<u>138.003.991.314</u>

En fecha 19 de septiembre de 2018, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario emitió el Oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-15768, en el cual instruye al Banco a:

- Suspender inmediatamente la práctica mensual de aplicar el saldo contabilizado en la cuenta 352.00 "Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera", sin la autorización previa de este organismo.
- Reconocer el efecto de los ajustes hasta el 30 de junio del año en curso, por lo que deberá revertir los registros realizados sin autorización de la Superintendencia con cargo a los resultados acumulados.
- Reconocer el gasto por los incrementos en las provisiones por el cierre del mes de julio y siguiente, en caso de aplicar.

En tal sentido, en fecha 26 de septiembre de 2018, mediante Oficio GA-0000/18, el Banco informa a la Superintendencia que a partir del cierre del mes de septiembre de 2018 suspende la practica mensual de aplicar el saldo contabilizado en la cuenta 352.00 "Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera", sin la autorización de la Superintendencia. Igualmente, reconoce el efecto en los Estados Financieros hasta el 30 de junio del año en curso, realizando el reverso de los registros realizados contra la cuenta 352.00 "Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera" sin autorización de la SUDEBAN contra la cuenta de los Resultados Acumulados 361.00. Así mismo, para el cierre del mes de septiembre de 2018, se registraron en la cuenta de gastos respectiva, los incrementos de provisiones por los cierres de los meses de julio y agosto de 2018.

- (2) El 7 de mayo de 2015, mediante la Resolución 055.15, la Superintendencia establece 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); el saldo neto deberá ser contabilizado en la subcuenta 354.03 Ganancia o pérdida realizada por operaciones en el sistema Marginal de Divisas (SIMADI), y deberá ser aplicado a los siguientes conceptos:
- Enjuagar las pérdidas o déficit operacionales mantenidos en las cuentas patrimoniales.
 - Constitución o cobertura de saldos deficitarios en provisiones para contingencias de activos, ajustes o pérdidas determinadas por la Superintendencia.
 - Aumentos de capital social.
 - Compensar los montos cancelados a proveedores nacionales para insumos propios y necesarios para la operatividad de la institución como *hardware*, *software*, entre otros, siempre y cuando estos sean en bolívares.

Cuando la institución bancaria, en virtud de su situación financiera, no amerite aplicar el saldo registrado en la mencionada subcuenta en los conceptos antes señalados o, en todo caso, si una vez aplicados los conceptos existen importes excedentarios, la Superintendencia, previa solicitud y evaluación podrá autorizar su aplicación a los resultados del ejercicio. Una vez autorizada su aplicación deberá efectuar el apartado de 50% de los resultados al superávit restringido, de conformidad con la Resolución N° 329.99 del 28 de diciembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial N° 36.859 del 29 de diciembre de 1999.

El 7 de abril de 2016, la Superintendencia, mediante la Resolución N° 074.16, establece las normas relativas a la aplicación de los beneficios originados de la aplicación del tipo de cambio oficial, según Resolución N° 16-03-01 del Banco Central de Venezuela, sobre activos y pasivos en moneda extranjera mantenidos por las instituciones bancarias en la cuenta 352.00 "Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera" y deberá ser aplicado a los siguientes conceptos:

- Enjugar las pérdidas o déficit operacionales que se hayan generados hasta la presente fecha por la valoración y negociaciones de los títulos valores de la deuda pública nacional emitido por la República, sus entes descentralizados o cualquier otro ente y demás activos expresados en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el saldo de la ganancia o pérdida realizada por operaciones SIMADI, no tuvo movimientos.

- (3) 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 4 de mayo de 2017, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, en comunicación N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-08452, informa que el Banco podrá registrar contablemente el monto de Bolívares cuarenta y un mil ocho sin céntimos (Bs. 41.008) 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 2016.

En fecha 12 de septiembre de 2017, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, en Gaceta Oficial N° 40.557 emitió la Resolución N° 101.17 "Normas Relativas a la Aplicación de la Segunda Fase de Revaluación de Activos, en las Instituciones Bancarias", donde se establecen los parámetros que las Instituciones Bancarias deben considerar para la aplicación de la segunda fase de revaluación de activos registrados como bienes de uso.

En fecha 7 de noviembre de 2017, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, en comunicación N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV6-23345, informa que el Banco podrá registrar contablemente el monto de Bolívares treinta y cuatro mil veintiocho sin céntimos (Bs. 34.028) en el rubro de activo con contrapartida en la cuenta del patrimonio 351.00 "Ajuste por Revaluación de Bienes, cifra que representa el monto máximo permitido para la segunda fase de revaluación de activos.

Superávit restringido

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

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Saldo al inicio del semestre	10.055.775.591	214.823.856
Aporte semestral de 50% de los resultados llevados a superávit por aplicar	55.525.675.416	9.840.951.734
Regularización ajuste SUDEBAN	-	-
	(1) 65.581.451.007	(1) 10.055.775.590

- (1) El 28 de diciembre de 1999, la Superintendencia emitió la Resolución N° 329.99, mediante la cual establece que a partir del semestre terminado el 31 de diciembre de 1999, las instituciones financieras harán un apartado semestral de 50% de los resultados llevados a superávit por aplicar, llevándolo a superávit restringido; y del saldo de la cuenta superávit por aplicar de semestres anteriores, de los que se apartarán 50% para llevarlo a superávit restringido. Estos montos sólo podrán ser utilizados por las instituciones financieras para aumentar el capital social.

El 3 de febrero de 2015, en la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-03660, la Superintendencia estableció los parámetros que las instituciones bancarias deben considerar para la aplicación del superávit restringido, constituido con ocasión del apartado patrimonial de 50% de los resultados de cada semestre. Estos parámetros indican que el superávit restringido podrá ser aplicado o utilizado de acuerdo con el siguiente orden de prioridad:

- Aumento del capital social.
- Cubrir las pérdidas o déficit originados en las operaciones realizadas, mantenidos en las cuentas patrimoniales.
- Constitución o cobertura de saldos deficitarios en provisiones para contingencias de activos, ajustes o pérdidas determinadas por la Superintendencia.
- Compensar los gastos diferidos basados en planes especiales aprobados por la Superintendencia; adicionalmente, se compensarán los costos y las plusvalías generadas en las fusiones o transformaciones que fueron reflejadas en su oportunidad, según conforme con el derogado Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, publicado en la Gaceta Oficial N° 39.627 del 2 de marzo de 2011; así como, los costos y las plusvalías que se generen en las fusiones o transformaciones que se efectúen, una vez emitida la presente circular de conformidad con lo estipulado en la legislación vigente.

Las instituciones bancarias deberán solicitar autorización a la Superintendencia para la aplicación que darán al superávit restringido, dentro de los conceptos antes señalados. Aquellas instituciones bancarias que en virtud de su situación financiera y patrimonial no ameriten aplicar el saldo registrado como superávit restringido en los conceptos señalados para su uso o aplicación o, en todo caso, si una vez aplicado en dichos conceptos existen importes excedentarios, la Superintendencia, previa solicitud, análisis y evaluación de cada caso en particular, podrá autorizar su reclasificación a la cuenta de Superávit por aplicar.

Se mantiene la constitución del apartado patrimonial equivalente a 50% de los resultados del respectivo semestre y su registro en la cuenta superávit restringido, señalados en la Resolución N° 329.99, emitida por la Superintendencia el 28 de diciembre de 1999 y publicada en la Gaceta Oficial N° 36.859 del 29 de diciembre de 1999.

Índices de Capital de Riesgo

Un detalle de los índices de capital de riesgo mantenido, requerido y determinado por el Banco son los siguientes:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Patrimonio/Activos y operaciones contingentes ponderados con base en riesgos:		
Índice de capital de riesgo mantenido	<u>678,28%</u>	<u>460,01%</u>
Índice de capital de riesgo requerido	<u>12%</u>	<u>12%</u>
Patrimonio contable/Activo total:		
Índice de capital de riesgo mantenido	<u>276,85%</u>	<u>212,24%</u>
Índice de capital de riesgo requerido	<u>9%</u>	<u>9%</u>

El 9 de julio de 2009, la Superintendencia emitió la Resolución N° 305-09, publicada en la Gaceta Oficial N° 39.230 del 29 de julio de 2009, la cual establece las modificaciones de las normas para determinar la relación patrimonio sobre activos y operaciones contingentes, aplicando criterios con ponderación con base en riesgos.

La Superintendencia, mediante la Resolución N° 145.13 del 10 de septiembre de 2013, modificó los porcentajes del índice de adecuación de patrimonio contable previsto en el Artículo N° 6 de la Resolución N° 305.09 del 9 de julio de 2009. Las instituciones bancarias deberán mantener un índice de adecuación del patrimonio contable que no deberá ser inferior a 10%.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

La Superintendencia, mediante la Resolución N° 117.14 del 25 de agosto de 2014, establece el diferimiento del cronograma dispuesto en el Artículo 2 de la Resolución N° 145.13 del 10 de septiembre de 2013, relativo al índice de adecuación de patrimonio contable de 10%, correspondiente al 30 de junio de 2015, hasta tanto la Superintendencia así lo indique, por lo que deberán tener un índice no menor a 9%.

La Superintendencia, mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-33498 del 22 de octubre 2015, otorgó a las instituciones financieras del sector privado una excepción regulatoria que permite excluir del activo total 100% del saldo mantenido al cierre de cada mes en la subcuenta 112.01 Cuenta encaje BCV.

La Superintendencia, mediante Circulares N° SIB-II-GGR-GNP-10189 y N° SIB-II-GGR-GNP-12738 del 7 y 27 de abril de 2016, respectivamente, otorgó a las instituciones bancarias excepción regulatoria para determinar el Índice de adecuación de patrimonio contable, que permite:

- Excluir del activo total, el saldo de las siguientes partidas: Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela, Colocaciones en el Banco Central de Venezuela, Disponibilidades de la institución bancaria en el Banco Central de Venezuela (incluyendo en el encaje legal).
- Incluir en el patrimonio contable el monto correspondiente a: Provisión genérica y anticíclica requerida para la cartera de créditos y microcréditos y en el patrimonio primario (Nivel I), el monto correspondiente a la provisión genérica y anticíclica.
- El 20 de octubre de 2016, mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-2828, la Superintendencia notifica que para el cálculo del índice de adecuación patrimonial total, establecido en la Resolución N° 305-09, los "Certificados de Participación BANDES Agrícola 2017" excepcionalmente computarán como partidas con ponderación de riesgo de cero por ciento (0%). En relación con el Índice de Adecuación Patrimonial contable, se deducirá del activo total el monto correspondiente a la inversión realizada en Certificados BANDES Agrícola 2017.
- El 24 de enero de 2017, La Superintendencia mediante Circular N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-00817, notifica que el Banco no excluye del activo total los Bonos y Obligaciones emitidos por la empresa estatal Petróleos de Venezuela, S.A. (PDVSA), en el cálculo del Índice de Solvencia Patrimonial (9%), contenida en los Lineamientos establecidos en el Artículo 6 de la Resolución N° 305.09 del 9 de julio de 2009.
- Adicionalmente, notifica que la Institución Bancaria, deduce del activo total el monto correspondiente a la inversión realizada en los Valores Hipotecarios Especiales, emitidos por el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat (Banavih), lo cual no corresponde según lo contemplado en la Circular SIB-II-GGR-GNP-42102 del 19 de diciembre de 2011.
- El 25 de abril de 2017, La Superintendencia mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-07588, notifica la Institución la prórroga de la circularización y vigencia de los billetes de Cien Bolívares (Bs. 100,00) emitidos por el Banco Central de Venezuela hasta el 20 de mayo de 2017. Adicionalmente notifica que para el cálculo del "Índice de Adecuación Patrimonial Contable", temporalmente se deducirá del activo total el saldo mantenido al cierre de estos meses en los "Efectos de cobro inmediato"; así como, la variación que experimente la subcuenta 111.01 "Billetes y monedas nacionales".
- El 26 de julio de 2017, La Superintendencia mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-15309, notifica la Institución la prórroga de la circularización y vigencia de los billetes de Cien Bolívares (Bs. 100,00) emitidos por el Banco Central de Venezuela hasta el 20 de mayo de 2017. Adicionalmente notifica que para el cálculo del "Índice de Adecuación Patrimonial Contable", correspondiente a los meses de julio y agosto de 2017, temporalmente se deducirá del activo total el saldo mantenido al cierre de estos meses en los "Efectos de cobro inmediato"; así como, la variación que experimente la subcuenta 111.01 "Billetes y monedas nacionales".
- Por consiguiente; para el cálculo de la variación antes indicada, se considerará el saldo en la referida subcuenta 111.01 "Billetes y monedas nacionales" para el cierre del mes de julio y agosto de 2017; respectivamente, menos el saldo al 30 de noviembre de 2016.

- Con relación al cálculo del “Índice de Adecuación Patrimonial Total”, contemplado en la referida resolución, los “Efectos de cobro inmediato” excepcionalmente computarán como partidas con ponderación de riesgo del cero por ciento (0%).
- Mediante circular SIB-II-GGR-GNP-16068 de fecha 03 de agosto de 2017, la Superintendencia, instruye que para los efectos del cálculo del índice de Adecuación Patrimonial Total previsto en el artículo 4 de la Resolución N° 305.09, incluir en el Patrimonio Complementario (Nivel II), el monto correspondiente al ajuste derivado de la revaluación de activos dispuesto en la mencionada Resolución N° 025.17.

Mediante circular SIB-II-GGR-GNP-24974 de fecha 22 de noviembre de 2017, la Superintendencia, instruye que para el cálculo del índice de Adecuación de Patrimonio Contable, correspondiente a los meses de noviembre y diciembre de 2017, previstos en la Resolución 305.09, temporalmente se deducirá del activo total el saldo mantenido al cierre de estos meses en los Efectos al Cobro Inmediato, así como, la variación que experimente la subcuenta 111.01 “Billetes y Monedas Nacionales” que forman parte de la cuenta 111.00” Efectivo” del Grupo 110 “Disponibilidades” del Manual de Contabilidad para instituciones Bancarias.

Las medidas excepcionales establecidas en la presente Resolución, son de carácter temporal y aplicarán desde el cierre contable del mes de enero de 2018 hasta el cierre del mes de enero de 2019, ambos inclusive. Una vez culminada la vigencia de la aplicación de las medidas temporales, las Instituciones Bancarias tendrán un plazo de tres (3) meses, contados a partir del cierre de febrero de 2019, para ajustarse y así dar estricto cumplimiento a los dispuesto en las Resoluciones No. 305.09 del 29 de julio de 2009 y No. 117.14 del 25 de agosto de 2014, y demás normativas que regulan la materia.

17. Cuentas de Orden

El detalle de las cuentas de orden es el siguiente:

	<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
Cuentas contingentes deudoras:		
Líneas de crédito de utilización automática	(1) 943.163.556	(1) 221.053.263
Activos de los fideicomisos	(2) 1.789.750.527	(2) 362.519.831
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	(3) 471.857.456	(3) 60.813.444
Otras cuentas deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	17	17
Otras cuentas de orden deudoras:		
Custodias recibidas	(4) 100.528.599.634	(4) 18.431.401.828
Garantías recibidas	(5) 289.800.750.062	(5) 66.230.529.658
Líneas de crédito otorgadas pendientes de uso	37.116.839.661	3.038.720.567
	<u>427.446.189.357</u>	<u>87.700.652.053</u>
Otras cuentas de registro:		
Cuentas incobrables castigadas	6.463.247	485.510
Rendimientos por cobrar (ver Nota 6)	7.171.898	338.453
Otras cuentas, incobrables castigadas	147.790.597	197.082
Cartas de créditos notificadas	418.075	418.075
Bienes inmuebles desincorporados	(6) 100	(6) 100
Garantías pendientes de liberación	243.387	196.334
Otras cuentas de registro (incluye posición neta de compra-venta divisas)	103	103
Otras cuentas de registro moneda extranjera	37.849.832	50.707
	<u>199.937.239</u>	<u>1.686.364</u>
Otras cuentas de registro deudoras por operaciones de Fideicomisos	8	8
	<u>430.850.898.160</u>	<u>88.346.724.980</u>

- (1) 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 en la evaluación del riesgo del cliente. Estos contratos se otorgan en un periodo de tiempo específico en la medida que no haya violación a las condiciones establecidas en el contrato.
- (2) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, los estados financieros combinados de los Fideicomisos de Del Sur Banco Universal, C.A., están conformados por lo siguiente:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Activos:		
Disponibilidades	106.567	635.337
Inversiones en títulos valores	1.732.287.473	353.685.128
Cartera de créditos	264	270
Intereses y comisiones por cobrar	57.356.192	8.199.096
Otros activos	31	-
Total activos de los fideicomisos	<u>1.789.750.527</u>	<u>362.519.831</u>
Pasivos:		
Otras cuentas por pagar	<u>7</u>	<u>7</u>
Total pasivos de los fideicomisos	<u>7</u>	<u>7</u>
Patrimonio asignado de los fideicomisos	<u>1.789.750.520</u>	<u>362.519.824</u>
Total pasivos y patrimonio de los fideicomisos	<u>1.789.750.527</u>	<u>362.519.831</u>

- (3) A continuación, se muestra el detalle de las cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat):

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Cuentas contingentes deudoras por otros encargos de confianza:		
Disponibilidades	1.066.770	651.006
Inversiones en títulos valores	470.790.634	60.162.283
Cartera de créditos	19	19
Intereses por cobrar	22	22
Bienes realizables	11	11
Otras cuentas contingentes deudoras	-	103
Total activos	<u>471.857.456</u>	<u>60.813.444</u>
Cuentas acreedoras por otros encargos de confianza:		
Aporte del ahorro habitacional	471.855.288	60.811.173
Ingresos diferidos	<u>395</u>	<u>395</u>
Total pasivos	<u>471.855.683</u>	<u>60.811.568</u>
Patrimonio	1.773	1.876
Total pasivos y patrimonio	<u>471.857.456</u>	<u>60.813.444</u>

Por su naturaleza, estas operaciones implican la ejecución de algunos actos de administración de ciertos activos y pasivos; por lo tanto, no integran el activo, pasivo o patrimonio del Banco.

Los bienes realizables, producto de los créditos otorgados de acuerdo con la Ley de Política Habitacional, se presentan en cuentas deudoras por otros encargos de confianza al valor del saldo de capital insoluto de los préstamos.

El 3 de junio de 2010, se publicó la Gaceta Oficial N° 39.438, emitida por el Ministerio del Poder Popular para la Vivienda y Hábitat, en la que se resuelve establecer en 6,5% la comisión de costos operativos que deberán cobrar los operadores financieros que prestan servicios de recaudación de ahorro obligatorio y de gestión para el otorgamiento y recuperación de préstamos a corto y largo plazo, con recursos del Fondo de Ahorro para la Vivienda. Este porcentaje debe ser distribuido de la siguiente manera: 4,5% para gestión de otorgamiento y recuperación de los préstamos hipotecarios y 2% por el servicio de recaudación del ahorro obligatorio, que deberá ser calculado sobre el monto del ahorro efectivamente cobrado en el mes.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco registró por estos conceptos Bs. 129, para ambos semestres, como ingresos financieros - ingresos por otras cuentas por cobrar en los estados de resultados y aplicación al resultado neto.

En la Gaceta Oficial N° 40.136 del 26 de marzo de 2013, se publicó el aviso oficial del BCV relacionado con la Tasa de Interés Social Máxima y las Tasas de Interés Sociales Especiales aplicables a créditos hipotecarios para la adquisición, construcción y autoconstrucción, así como para mejoras y ampliación de vivienda principal a partir del mes de abril de 2013, en la cual se determinó:

- Fijar la tasa de interés social máxima a que se refiere la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda en 10,66% de conformidad con lo dispuesto en los Artículos 42 y 43 de la mencionada ley.
- Fijar las tasas de interés sociales especiales en atención a los criterios determinados por el Ministerio del Poder Popular para la Vivienda y Hábitat, mediante el aviso oficial publicado en la Gaceta Oficial N° 40.136 del 26 de marzo de 2013, aplicable a los créditos hipotecarios, otorgados y por otorgarse con los recursos de los fondos regulados por el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de la Ley del Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat, en los siguientes términos, los cuales regirán a partir del mes de abril de 2013:

Ingreso familiar mensual en bolívares	Tasa de interés social especial %
Con ingresos mensuales ≤ a cuatro salarios mínimos	4,66
Con ingresos mensuales > a cuatro salarios mínimos y hasta seis salarios mínimos	6,66
Con ingresos mensuales ≥ a seis salarios mínimos y hasta ocho salarios mínimos	8,66

- (4) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, las custodias recibidas por el Banco, corresponden a valores y bienes recibidos en custodias y valores recibidos de persona residentes en moneda extranjera.
- (5) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, este saldo corresponde a las garantías recibidas de clientes por el otorgamiento de préstamos, las cuales se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Fianza	188.374.303.600	49.835.802.615
Títulos Valores	-	-
Hipotecarias (mobiliaria e inmobiliaria)	1.811.919.826	579.675.584
Prendarias en moneda nacional	-	-
Documentos Mercantiles	22.797.627.144	9.472.283.504
Prendarias sin desplazamiento de posesión	-	3.367.863
Co-solicitante	-	-
Bienes embargados	92	92
Aval	76.816.900.000	6.339.400.000
Otras garantías recibidas	-	-
	289.800.750.662	66.230.529.658

- (6) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco mantiene bienes muebles e inmuebles desincorporados por Bs.100, este saldo incluye bienes inmuebles desincorporados correspondientes al saldo de bienes realizables (inmuebles recibidos en pago) de la inversión redimida en el Fondo Westchester International Limited (el Fondo).

El 8 de agosto y el 27 de septiembre de 2011, la Superintendencia mediante los Oficios N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-23278 y SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-30828, respectivamente, informa que aún cuando los mencionados bienes fueron registrados en cuentas de orden, la titularidad o propiedad de los bienes inmuebles continúa a favor del Banco, por lo que deberá seguir con las gestiones pertinentes, con el objetivo de ajustarse a lo establecido en el Artículo 101 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario. Por lo tanto, la Unidad de Auditoría Interna deberá remitir trimestralmente un informe donde se detalle la situación de los antes mencionados referidos inmuebles.

Durante el año 2011, el Banco realizó gestiones para la venta de los inmuebles; sin embargo, a pesar de los esfuerzos desplegados, éstas se han visto afectadas por la poca oferta existente en el mercado en el que se encuentran ubicados dichos bienes, aunado a diversos factores externos, como son las invasiones a los inmuebles, que representan 25% aproximadamente de los inmuebles, el desistimiento por parte del comprador y las exigencias de la tramitación ante las alcaldías y oficinas de registro, de allí que el establecimiento de un cronograma o plan de ventas cierto en el corto o mediano plazo es bastante complejo de establecer. Asimismo, el Banco informa a la Superintendencia acerca de las operaciones para establecer estrategias para la promoción y venta de los inmuebles.

En la Comunicación GA-0153/12 del 16 de agosto de 2012, en respuesta al Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV-23208 del 2 de agosto de 2012; el Banco informó acerca de las acciones para solventar la situación de los inmuebles con problemas legales, que han sido llevadas a cabo; y acerca de las dificultades provenientes de las legislaciones actuales, lo que ha originado grandes obstáculos para resolver la situación actual de ciertos bienes recibidos en dación de pago. Adicionalmente, el Banco indica que está reestructurando un programa de trabajo coordinado entre las Gerencias, quienes ejecutan las acciones mencionadas, con el fin de diseñar estrategias y seguimiento que provean soluciones a la problemática planteada; así como también se menciona, que las unidades involucradas con las gestiones de las daciones de pago elaboraron un manual de normas y procedimientos administrativos, el cual será aprobado en el segundo semestre de 2012, con el fin de delimitar áreas responsables de legalizar los inmuebles recibidos para actos de remate, compra ventas y daciones en pago.

El Banco, a través del Acta de la Junta Administradora del 22 de enero de 2013, aprobó el Manual de Dación en Pago, a fin de detectar en forma oportuna cualquier debilidad que se pueda generar en el control de los bienes recibidos en dación de pago.

La Superintendencia, el 1° de abril de 2014, en el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-09883, remitió las consideraciones del informe especial de los bienes recibidos en dación de pago - desincorporados, correspondiente al segundo semestre de 2013, las cuales son:

- El Banco mantenía 268 inmuebles disponibles para la venta; durante el segundo semestre de 2013 enajenó la cantidad de 21 inmuebles, los cuales fueron notificados a la Superintendencia y por ello deberán incorporar en el próximo informe, las condiciones en que se encuentran los 247 bienes pendientes por negociar. De igual manera, deben incluir los pronunciamientos sobre las acciones ejecutadas por las inmobiliarias encargadas de vender los referidos bienes y las gestiones efectuadas por los abogados, informando la situación de los 14 bienes con problemas legales.
- De los 168 inmuebles invadidos actualmente se observó que el Banco ejecutó e implementó planes de acción y mecanismos de control para constatar en qué circunstancias se encontraban 146 bienes del total de inmuebles invadidos; la Superintendencia le solicitó al Banco consignar la respectiva documentación soporte que evidencie las inspecciones judiciales de las señaladas propiedades.

En cuanto al resto de los 22 inmuebles invadidos y no inspeccionados, el Banco deberá realizar los trámites judiciales correspondientes, a fin de autenticar las mencionadas invasiones y así fundamentar el incumplimiento de la normativa.

El Banco, en la Comunicación GA-0086/14 del 11 de abril de 2014, consignó a la Superintendencia el detalle de dos inspecciones judiciales de los casos Constructora Gonmarca y Promotora Monagas Internacional, solicitadas en el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-09883. La Superintendencia, en el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-22624 del 3 de julio de 2014, en atención a la Comunicación GA-0086/14, le comunica al Banco que para otorgar la dispensa solicitada, deberá informar a la Superintendencia cuáles serán los planes o acciones a seguir que pudiera proponer para la recuperación de los referidos inmuebles, que le permitan la enajenación o cualquier otro medio de desincorporación aceptado legalmente, lo cual será evaluado por la Superintendencia y pudiera ser conclusivo para otorgar la citada dispensa, incluyendo las acciones ante los Organismos Jurisdiccionales para restablecer al propietario en la posesión de los inmuebles. El Banco, en la Comunicación GA-0202/14 del 28 de agosto de 2014, en respuesta al Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-22624, informa a la Superintendencia que los casos mencionados son conjuntos de parcelas de terreno y se encuentran en un estado avanzado de invasión.

En la Comunicación GA-0197/14 del 12 de agosto de 2014, el Banco envía a la Superintendencia el Informe de los Bienes Recibidos en Dación de Pago Desincorporados, correspondiente al primer semestre del año 2014. La Superintendencia, el 10 de septiembre de 2014 en el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-31252, remitió las consideraciones del informe especial de los bienes recibidos en dación de pago – desincorporados, correspondiente al primer semestre de 2014, las cuales son:

- El Banco mantenía 248 inmuebles disponibles para la venta durante el primer semestre de 2014, enajenó cinco inmuebles, los cuales fueron notificados a la Superintendencia, y por ello deberán incorporar en el próximo informe las condiciones en que se encuentran los 243 bienes pendientes por negociar. De igual manera, deben incluir los pronunciamientos sobre las acciones ejecutadas por las inmobiliarias encargadas de vender los referidos bienes y las gestiones efectuadas por los abogados, informando la situación de los 13 bienes con problemas legales.
- De los 168 inmuebles invadidos actualmente se observó que el Banco ejecutó e implementó planes de acción y mecanismos de control para constatar en qué circunstancias se encontraban 149 bienes del total de inmuebles invadidos. La Superintendencia le solicitó al Banco consignar la respectiva documentación soporte que evidencie las inspecciones judiciales de las señaladas propiedades.
- En cuanto al resto de los 19 inmuebles invadidos y no inspeccionados, el Banco deberá realizar los trámites judiciales correspondientes, con el fin de autenticar las mencionadas invasiones y así fundamentar el incumplimiento de la normativa.

La Superintendencia, el 3 de octubre de 2014, en el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-33752, informa que el Banco deberá remitir el soporte de la denuncia penal por invasión ante el Ministerio Público de los 168 inmuebles invadidos actualmente, así como el requerimiento de desalojo de los presuntos invasores, de ser aplicable, como una de las principales acciones emprendidas para el restablecimiento de la posesión o enajenación de los inmuebles afectados.

En la Comunicación GA-0023/15 del 30 de enero de 2015, el Banco envió a la Superintendencia el Informe de los Bienes Recibidos en Dación de Pago Desincorporados, correspondiente al segundo semestre del año 2014.

La Superintendencia, el 24 de abril de 2015 en el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-13195, remitió las consideraciones del informe especial de los bienes recibidos en dación de pago - desincorporados, correspondiente al segundo semestre de 2014, las cuales son:

- En relación con los 248 inmuebles disponibles para la venta durante el segundo semestre de 2014, el Banco enajenó seis inmuebles, los cuales fueron notificados a la Superintendencia. Asimismo, la Superintendencia reiteró al Banco continuar realizando las acciones pertinentes a los fines de realizar la venta de 242 bienes pendientes por negociar. De igual manera, en lo referente a 12 inmuebles con problemas legales, no se evidenciaron nuevos avances en lo relativo a las gestiones ejecutadas por la Consultoría Jurídica a los fines de regularizar su situación legal, por tal motivo el Banco les insta efectuar los trámites necesarios para coadyuvar a la regularización de la situación de dichos inmuebles.
- De los 168 inmuebles invadidos actualmente se observó que el Banco ejecutó e implementó planes de acción y mecanismos de control para constatar en qué circunstancias se encontraban 151 bienes del total de inmuebles invadidos. La Superintendencia le solicitó al Banco consignar la respectiva documentación soporte que evidencie las inspecciones judiciales de las señaladas propiedades.

Adicionalmente, les informa al Banco que a la fecha no ha consignado la documentación soporte referente a la denuncia penal por invasión de los 168 inmuebles ante el Ministerio Público así como el requerimiento de desalojo de los presuntos invasores.

En Comunicación N° GA-0178/15 del 19 de agosto de 2015, el Banco envió a la Superintendencia, el Informe Especial de los Bienes Recibidos en Dación de Pago - Desincorporados, correspondiente al primer semestre del año 2015.

La Superintendencia, mediante el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-32418 del 9 de octubre de 2015, emitió sus consideraciones a la Comunicación N° GA-0178/15 del 19 de agosto de 2015, relativa al Informe Especial de los Bienes Recibidos en Dación de Pago - Desincorporados.

Durante el primer trimestre del año 2017, el Banco emitió el Informe Especial de los Bienes Recibidos en Dación de Pago - Desincorporados, con corte al 31 de diciembre de 2016, presentando el siguiente estatus:

- Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2016, fueron vendidos diecisiete (17) inmuebles, quedando disponibles para la venta ciento noventa y ocho (198) inmuebles. Respecto a los ciento sesenta y ocho (168) inmuebles que se encuentran invadidos, al 31 de diciembre de 2016, el Banco ha realizado ciento sesenta y cuatro (164) inspecciones, quedando pendiente 3 que se continúan las acciones judiciales por parte de la institución.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, los bienes recibidos en dación de pago; presentan el siguiente estatus:

- Están disponibles para la venta ciento noventa y siete (197) inmuebles. En relación a tres (03) inmuebles con problemas legales, continúan las acciones judiciales por parte de la Institución para solventar la situación.
- Respecto a los ciento sesenta y ocho (168) inmuebles que se encuentran invadidos, al 31 de diciembre de 2018, el Banco ha realizado ciento sesenta y cuatro (164) inspecciones, quedando pendiente cuatro (4), a los cuales se les ubicó las copias certificadas de los documento de propiedad para solicitar a los Tribunales se practique la Inspección Judicial que deje constancia que los inmuebles están siendo ocupados de manera ilegal. El Banco continúa efectuando las gestiones para dar cumplimiento con las instrucciones giradas en el oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-28210.

18. Valores Razonables de los Instrumentos Financieros

Los valores razonables estimados de los instrumentos financieros que mantiene el Banco se presentan a continuación:

	31 de diciembre de 2019		30 de junio de 2019	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
Activos:				
Disponibilidades	251.204.622.347	251.204.622.347	57.405.950.215	57.405.905.214
Inversiones en títulos valores	1.015.727.990.591	432.261.745.525	128.323.795.287	29.184.947.268
Cartera de créditos (1)	169.276.004.795	173.141.054.572	36.105.341.016	(1) 36.961.977.032
Intereses y comisiones por cobrar	83.866.507.272	83.866.507.272	13.792.246.213	13.792.246.213
Total activos	1.520.075.125.005	767.506.016.198	235.627.332.731	137.345.120.727
Pasivos:				
Captaciones del público	266.631.955.058	266.631.955.058	57.350.284.582	57.350.284.582
Otros financiamientos obtenidos	2.250.040.358	2.250.040.358	10.367.593.602	10.367.593.602
Intereses y comisiones por pagar	781.444.799	781.444.799	456.609.962	456.609.962
Total pasivos	269.663.440.215	269.663.440.215	68.174.488.146	68.174.488.146
Cuentas de orden:				
Cuentas contingentes deudoras	943.163.556	943.163.556	221.053.262	221.053.262
Otras cuentas de orden deudoras	427.646.126.596	427.646.126.596	87.702.338.417	87.702.338.417
Total cuentas de orden	428.589.290.152	428.589.290.152	87.923.391.679	87.923.391.679

(1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, se excluyen Bs. 3.865.049.777 y Bs. 856.636.016, respectivamente, correspondientes a la provisión genérica y provisión anticíclica de la cartera de créditos.

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

19. Impuestos

El detalle del impuesto reconocido en los estados de resultados y aplicación del resultado neto, es el siguiente:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Gasto de Impuesto Sobre la Renta	8.000.000	-

19.1 Impuesto sobre la Renta

El detalle del impuesto reconocido en los estados de resultados y aplicación del resultado neto, es el siguiente:

<u>31 de diciembre de 2019</u>	<u>30 de junio de 2019</u>
<u>8.000.000.000</u>	<u>-</u>

Para el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2019, el Banco reconoció un gasto por concepto de impuesto sobre la renta de Bs. 8.000.000.000. Para el semestre finalizado el 30 de junio de 2019; la Entidad, no reconoció el registro de "Provisión de Impuesto Sobre la Renta", sobre la base de premisas y demás situaciones cuya expectativa de ocurrencia para el segundo semestre, se estima que podrían mitigar de forma significativa la gestión operativa del Banco, y cuyos efectos de igual forma, incidirían en la determinación del "Enriquecimiento Neto Fiscal" sujeto al pago del Impuesto Sobre la Renta.

19.2 Impuesto Diferido

Los efectos impositivos de las diferencias temporales más importantes que originan el impuesto diferido activo al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019 (ver Nota 10), se presentan a continuación:

Provisión por rendimientos por cobrar inversiones en títulos valores	18.142.862
Aportaciones patronales por pagar	209.186
Impuestos municipales por pagar	2.444.936
Aporte LOCTI por pagar	1.744.555
Aporte Deporte por pagar	1.782.732
Provisión Fondo Social para Contingencias	2.451.419
Provisión para prevención integral contra la legitimación de capitales	1.897.189
Provisión para otras contingencias	3.348
Otras provisiones	21
Rendimientos por cobrar	519
Patente prepagada	9
Gasto prepagado	<u>(3.409.476)</u>
	<u>25.267.282</u>

En la evaluación de los estimados por impuesto sobre la renta diferido activo reconocido, la Gerencia del Banco ha considerado la probabilidad, más allá de cualquier duda razonable, de que alguna porción del impuesto sobre la renta diferido activo no sea realizable. La realización final de un impuesto sobre la renta diferido activo depende de la generación de renta gravable durante los períodos en los cuales las diferencias temporales se hacen deducibles. La Gerencia ha considerado en su evaluación la renta gravable proyectada.

20. Ingresos y Gastos Operativos Varios

Un detalle de los ingresos operativos varios es el siguiente:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Otros ingresos operativos:		
Ingresos por recuperación de gastos	134.449.485	-
Emisión de referencias bancarias	1.434.688	977.766
Cancelación cuenta corriente antes de 90 días	5.735	3.251
Reclamos intereses y comisiones Suiche 7B	44.482	1.216.902
Comisión rechazos ATM DELSUR	1.560	31.724
Ingresos operativos varios	958.402.794	19.211.986
Comisión rechazos ATM Suiche-Cirrus	-	48
	<u>1.094.338.745</u>	<u>21.441.678</u>

Un detalle de los gastos operativos varios es el siguiente:

	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2019
Sanción por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	(1) 12.727.178.691	(1) 827.467.364
Gastos de prevención integral contra la legitimación de capitales (ver Nota 25)	1.208.290.206	199.814.000
Otros gastos operativos:		
Aporte responsabilidad social	(2) 984.095.174	(2) 24.435.058
Centro de atención telefónica	270.200.494	55.961.527
Servicios por datacrédito	-	171.460
Aporte Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física (ver Nota 27)	1.127.252.583	199.814.000
Gastos de caja chica	6.140.000	9.280
Otros gastos operativos diversos	8.757.848	4.618.983
Consortio Credicard	5.916.723.212	988.357.212
Fondo social comunal	-	-
	<u>8.313.169.311</u>	<u>1.273.367.520</u>
	<u>22.248.638.208</u>	<u>2.300.648.884</u>

(1) Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, incluye Bs. 12.727.178.691 y Bs.800.368.664, sanción por incumplimiento de encaje legal (ver Nota 3).

(2) La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece en su Artículo 46 que los bancos destinarán 5% del resultado bruto antes de impuesto al cumplimiento de la responsabilidad social, porcentaje que financiará proyectos de consejos comunales u otras formas de organización social.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019

(Presentados sobre la base del costo histórico)

(Expresados en bolívares)

21. Vencimientos de Activos y Pasivos

Un detalle de los vencimientos de activos y pasivos monetarios al 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

	Total	Vencimientos hasta el:				30 de junio de 2021 y en adelante
		30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2020	
Activos:						
Disponibilidades	251.204.622.347	251.204.622.347	-	-	-	-
Inversiones en títulos valores	1.015.727.900.591	-	127.998.728.605	22.012.430.995	635	865.716.740.356
Cartera de créditos	173.141.054.572	-	148.300.013.197	24.691.511.375	-	149.530.000
Intereses y comisiones por cobrar	83.866.507.272	-	83.866.507.272	-	-	-
Otros activos	(1) 24.434.323.525	-	24.434.323.525	-	-	-
	<u>1.548.374.408.307</u>	<u>251.204.622.347</u>	<u>384.599.572.599</u>	<u>46.703.942.370</u>	<u>635</u>	<u>865.866.270.356</u>
Pasivos:						
Captaciones del público	266.631.955.058	266.631.955.058	-	-	-	-
Otros financiamientos obtenidos	2.250.040.358	2.250.040.358	-	-	-	-
Intereses y comisiones por pagar	781.444.799	-	781.444.799	-	-	-
	<u>269.663.440.215</u>	<u>268.881.995.416</u>	<u>781.444.799</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Un detalle de los vencimientos de activos y pasivos monetarios al 30 de junio de 2019, es el siguiente:

	Total	Vencimientos hasta el:				30 de junio de 2021 y en adelante
		30 de junio de 2019	31 de diciembre de 2019	30 de junio de 2020	31 de diciembre de 2020	
Activos:						
Disponibilidades	57.405.950.215	57.405.950.215	-	-	-	-
Inversiones en títulos valores	128.323.794.688	-	104.000.000	1.167	1.340	128.219.791.934
Cartera de créditos	36.961.977.031	-	32.270.784.212	4.346.633.911	1.738.750	342.820.158
Intereses y comisiones por cobrar	-	-	-	-	-	-
Otros activos (no incluye gastos diferidos)	2.368.087.219	-	2.368.087.219	-	-	-
	<u>225.059.809.153</u>	<u>57.405.950.215</u>	<u>34.742.871.431</u>	<u>4.346.635.078</u>	<u>1.740.090</u>	<u>128.562.612.092</u>
Pasivos:						
Captaciones del público	57.350.284.582	57.350.284.582	-	-	-	-
Otros financiamientos obtenidos	10.367.593.602	10.367.593.602	-	-	-	-
Intereses y comisiones por pagar	456.609.962	-	456.609.962	-	-	-
	<u>68.174.488.146</u>	<u>67.717.878.184</u>	<u>456.609.962</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

22. Contingencias

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, no existen contingencias que pudieran afectar la situación financiera de la Institución y el resultado de sus operaciones a la fecha, sin embargo, el Banco mantiene registrada en sus estados financieros, una provisión de Bs. 8.369, para ambos semestres.

Procedimientos Administrativos:

Laborales:

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco ha sido objeto de otros reclamos y demandas de carácter laboral, el mismo no mantiene provisión por este concepto, debido a que la Gerencia y sus asesores legales, opinan que tales reclamos no son procedentes y los alegatos interpuestos serán acogidos favorablemente; por consiguiente, la resolución de estas contingencias no afectará significativamente la situación financiera ni los resultados del Banco.

Otros reclamos:

Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, Banco ha sido objeto de otros reclamos y demandas de carácter civil y mercantil, que surgen en el curso normal del negocio, correspondientes principalmente a créditos que fueron provisionados en su totalidad y en muchos casos castigados. Es opinión de la Gerencia y de los asesores legales, que la disposición final de estos asuntos no tendrá un efecto material adverso sobre la situación financiera del Banco, sobre los resultados de sus operaciones o sobre los resultados de su liquidez.

23. 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. 0,30 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 2019, 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 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, fue de Bs. 233.119.808,81 Bs. 25.623.880 y , respectivamente.

24. 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.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, la forma de cálculo se hace de forma bimestral anticipada a una tasa del 1/1.000, del promedio de los activos del Banco, para ambos semestres. Este aporte se presenta dentro del grupo gastos de transformación.

25. Ley Orgánica de Drogas (LOD)

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 2019, el Banco constituyó provisión por este concepto de Bs.1.127.252.583 y Bs. 199.814.000, respectivamente, incluida en el rubro de gastos operativos varios (ver Nota 20). Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco mantiene en sus estados financieros, una provisión por este concepto de Bs.199.814.000 para ambos semestres (ver Nota 15).

26. Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación (LOCTI)

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 2019, el Banco constituyó provisión por este concepto por Bs. 995.560.679,07 y Bs. 163.650.000, respectivamente, incluida en el rubro de gastos operativos varios en el estado de resultados. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco mantiene una provisión por este concepto de Bs. 1.161.499.268,55 y Bs. 165.938.589, respectivamente (ver Nota 15).

27. Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física (L.O.D.A.F.E.F)

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 2019, el Banco constituyó provisión por este concepto por Bs. 1.127.252.582,90y Bs. 199.814.000, respectivamente, incluida en el rubro de gastos operativos varios en el estado de resultados (ver Nota 20).

28. Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras (IGTF)

El 21 de agosto de 2018 fue publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.396 la reforma del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras, fijándose en esa oportunidad la alícuota impositiva en uno por ciento (1%). En Gaceta Oficial N° 41.520 de fecha 8 de noviembre de 2018, fue publicado el Decreto N° 3.654 de la Presidencia de la República, mediante el cual se fija en dos por ciento (2%) la alícuota del Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras. El Decreto N° 3.654, entró en vigencia el día hábil siguiente después de transcurridos diez (10) días continuos contados a partir de la fecha de su publicación en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela. Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el gasto registrado por Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras fue de Bs.1.201.266.230 y Bs. 170.932.244, respectivamente (ver Nota 19).

29 Ley de Impuesto a los Grandes Patrimonios

En la Gaceta Oficial N° 41.667 de fecha 3 de julio de 2019, fue publicada la Ley Constitucional que crea el Impuesto a los Grandes Patrimonios, la cual fue reimpressa por "Error Material" en fecha 16 de agosto de 2019, mediante Gaceta Oficial N° 41.696. La Ley entró en vigencia a partir de su publicación en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela. Los principales aspectos formales y materiales de esta Ley, comprenden, entre otros, los siguientes:

- 1) El impuesto es aplicable a personas naturales y jurídicas calificadas como sujetos pasivos especiales cuyo patrimonio tenga un valor igual o superior a ciento cincuenta millones de unidades tributarias (150.000.000 U.T.), lo cual es equivalente a Bs.7.500.000.000.
- 2) Constituye hecho imponible la propiedad o posesión del patrimonio atribuible a los sujetos pasivos de dicho impuesto, en los términos establecidos en la Ley Constitucional. A este respecto, la Ley establece en su contexto las normas para determinar la atribución o imputación de los bienes y derechos en la obtención del patrimonio.
- 3) Se definen los criterios territoriales, indicando los parámetros de territorialidad para establecer los bienes y derechos situados en el país; así como también, se establece la tributación en función de la condición de residencia o domicilio de los contribuyentes.

A este respecto, se establece el supuesto de residencia para personas naturales, indicando entre otros aspectos: i) presencia en el país por un periodo continuo o discontinuo superior a 183 días del periodo de imposición en lugar del año calendario; y ii) ubicación en el país del núcleo principal o la base de sus actividades o intereses económicos, de forma directa o indirecta.

Igualmente, se establecen los criterios de residencia para las personas jurídicas o entidades sin personalidad jurídica, al ocurrir cualquiera de las situaciones siguientes: i) Hubiere sido constituida conforme a las leyes venezolanas; ii) Tenga su domicilio fiscal o estatutario en el país; iii) Tenga su sede de dirección efectiva en el país, sobre lo cual la propia Ley, establece los supuestos para la existencia de Establecimiento Permanente en el país.

- 4) Se entiende ocurrido el hecho imponible el 30 de septiembre de cada año; y al respecto, se establece como primer periodo de imposición el que finalizará el 30 de septiembre de 2019.

- 5) La base imponible del impuesto será el resultado de sumar el valor total de los bienes y derechos, determinados conforme a las reglas establecidas en la propia Ley, excluidos los pasivos y el valor de las cargas y gravámenes que recaigan sobre los bienes, así como, los bienes y derechos exentos o exonerados. En este sentido, se establecen los valores atribuibles a los bienes y derechos; así como las reglas de valoración, indicando como variables, el mayor valor que resulte de la aplicación de los parámetros siguientes:
- Para inmuebles situados en el país, el valor asignado en el catastro municipal; el valor de mercado, o el valor resultante de actualizar el costo de adquisición conforme a las normas que dicte la Administración Tributaria.
 - Para bienes inmuebles en el exterior, el derivado de la aplicación de las reglas fiscales del país de ubicación del bien; o el valor de mercado.
 - Las acciones y demás participaciones en sociedades mercantiles, incluidas las emitidas en moneda extranjera, que se coticen en bolsas o mercados organizados se valorarán conforme a su cotización al 30 de septiembre de cada año.
 - Las acciones y demás participaciones que no se coticen en bolsa, se computarán al valor que resulte de dividir el monto del capital más reservas reflejado en el último balance aprobado al cierre del periodo de imposición del impuesto sobre la renta, entre el número de títulos, acciones o participaciones que lo representan.
 - Se establecen los valores atribuibles a joyas, objetos de arte y antigüedades, así como el atribuible a los derechos reales, tales como hipotecas, prendas entre otros derechos.
 - En cuanto a las reglas de valoración, la Ley, en su artículo 22, establece expresamente, que los bienes y derechos que no posean una regla especial de valoración se computarán por el mayor valor resultante entre el precio corriente de mercado y el precio de adquisición actualizado, conforme a las normas que dicte la Administración Tributaria a tal efecto.
- 6) Se definen quienes serán los sujetos exentos; así como los bienes y derechos igualmente exentos del tributo; adicionalmente, dicha Ley establece la potestad otorgada al Ejecutivo Nacional para otorgar exoneraciones mediante Decretos.
- 7) La alícuota impositiva aplicable determinada desde la entrada en vigencia de la Ley Constitucional y hasta tanto el Ejecutivo Nacional establezca alícuotas distintas, será del cero veinticinco por ciento (0,25%).
- 8) Dentro de las “Disposiciones Transitorias y Finales”, se establece en la disposición “Sexta”, que los sujetos pasivos calificados como especiales por la Administración Tributaria Nacional que se encuentran sometidos a esta Ley Constitucional, para el primer periodo de imposición declararán el valor patrimonial del que dispongan para el momento de la referida declaración, sin perjuicio de las atribuciones de fiscalización y determinación conferidas a la Administración Tributaria en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley del Código Orgánico Tributario, en atención a lo dispuesto en el artículo 16 numeral 3, el artículo 20, el artículo 22 y la Disposición Transitoria anterior de esta Ley Constitucional.
- 9) El incumplimiento de las normas establecidas en la Ley Constitucional será sancionado de conformidad con lo previsto en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley del Código Orgánico Tributario, en todo lo referente a lo contemplado para los sujetos pasivos especiales.
- 10) El primer periodo de imposición del Impuesto a los Grandes Patrimonios, se generará el 30 de septiembre de 2019.

En Gaceta Oficial N° 41.697 de fecha 19 de agosto de 2019, fue publicada la Providencia Administrativa N° SNAT/2019/00213 del Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT), mediante la cual se establece las normas relativas a la actualización del valor de bienes y derechos, y la declaración y pago del Impuesto a los Grandes Patrimonios, esta Providencia Administrativa entró en vigencia a partir de su publicación en Gaceta Oficial, y la misma tiene por objeto establecer las normas de actualización del valor de los bienes, así como las condiciones y formalidades para la declaración y pago del impuesto por parte de los sujetos pasivos calificados como especiales por la Administración Tributaria, en los términos establecidos en la Ley Constitucional que crea el impuesto a los grandes patrimonios.

A tales fines, la Providencia Administrativa señala que las normas de valoración a que hace referencia el artículo 16 numeral 3, el artículo 20 y el artículo 22 de la Ley Constitucional que crea el Impuesto a los Grandes Patrimonios, serán las que a tal efecto publique el SENIAT en su Portal Fiscal (<http://www.seniат.gob.ve>). Asimismo, se establece la obligación de declarar el impuesto atendiendo a las disposiciones que a tal efecto se establezcan en el referido Portal Fiscal; y se establece como periodo para la declaración y pago del impuesto, el comprendido entre el 1 de octubre y el 30 de noviembre de cada año. Por otra parte, se emplaza a las autoridades administrativas del Poder Público Municipal, a mantener actualizado, de oficio o a instancia de parte, el valor de catastro de los inmuebles ubicados en su jurisdicción.

En materia de documentación, el artículo 5° de la Providencia Administrativa, indica que los sujetos pasivos regidos por la misma, deben mantener a disposición del Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT), los documentos, registros, valor de mercado, valor catastral actualizado a la fecha de la declaración, emitido por la autoridad competente y demás documentos que soporten la determinación del valor atribuible a los bienes y derechos reflejados en la declaración del Impuesto a los Grandes Patrimonios.

Por último, en el contenido de la “Disposición Transitoria Primera”, se establece que las normas de actualización del valor atribuible a los bienes y derechos en los términos establecidos por la propia Providencia Administrativa, en sus artículos 2°, 3° y 5°, serán aplicables a partir del segundo periodo de imposición y periodos subsiguientes, en atención a lo cual, para el primer periodo de imposición los contribuyentes declararán el valor patrimonial del que dispongan para el momento de la referida declaración, sin perjuicio de las atribuciones de fiscalización y determinación conferidas al SENIAT en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley del Código Orgánico Tributario. Por su parte, la “Disposición Transitoria Segunda”, indica que los sujetos pasivos calificados como especiales conforme a lo dispuesto en el artículo 1 de la Ley Constitucional que crea el Impuesto a los Grandes Patrimonios, deberán presentar la declaración y pago correspondiente al primer periodo de imposición de este impuesto, en el periodo comprendido entre el 1° de octubre y el 30 de noviembre de 2019.

Durante el semestre finalizado el 31 de diciembre de 2019, el Banco declaró y pagó Bs. 56.306.137, por Impuesto a los Grandes Patrimonios.

30. Decreto que regula el registro contable de operaciones y hechos económicos expresados con Criptoactivos:

En Gaceta Oficial No. 41.763, de fecha 19 de noviembre de 2019, fue publicado el decreto No. 4.025, emitido por la Presidencia de la República Bolivariana de Venezuela, mediante el cual se instruye a las personas naturales y jurídicas, públicas y privadas en cuanto a la obligatoriedad del registro de información y hechos económicos expresados contablemente en Criptoactivos Soberanos, sin perjuicio de su registro en bolívares según corresponda. La Superintendencia Nacional de Criptoactivos y Actividades Conexas (SUNACRIP), dictará la normativa aplicable para el registro contable, en un lapso de 60 días, contados desde la entrada en vigencia del Decreto, así como también, tendrá las más amplias facultades de consulta con los órganos y entes del sector público y organizaciones privadas, que posean competencias técnicas en materia de contabilidad .

31. 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, destinarán 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”.

En fecha 23 de enero de 2020, se efectuó el pago correspondiente al 5% del resultado bruto antes de impuesto del ejercicio semestral finalizado al 31 de diciembre de 2019, por Bs. 346.770.147, el cual será amortizado a razón de Bs. 57.795.025 mensual. Durante los semestres finalizados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, el Banco registró en la cuenta de gastos operativos varios por concepto de aporte a los Proyectos de los Consejos Comunales, Bs. 77.215.720 y Bs. 4.149.927(ver Nota 20).

32. Concentración de riesgo

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2019, 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 6).

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.

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 11 de este informe.

33. Inamovilidad laboral:

En fecha 28 de diciembre de 2018, el Ejecutivo Nacional publicó en Gaceta Oficial Extraordinaria N° 449, el Decreto N° 3.708, en el cual se establece la inamovilidad laboral a favor de los trabajadores y trabajadoras del sector privado y del sector público, por dos (2) años, a partir de su publicación.

34. Normas Relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos relacionados con la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aplicables a las Instituciones del Sector Bancario:

En Gaceta Oficial N° 41.566, de fecha 17 de enero de 2019, fue publicada la Resolución N° 083.18, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario el 18 de noviembre de 2018, mediante la cual, se dictan las Normas Relativas a la Administración y Fiscalización de los Riesgos relacionados con la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aplicables a las Instituciones del Sector Bancario, la cual entrará en vigencia a los ciento ochenta días (180) continuos posteriores a su publicación y deroga, la Resolución N° 119-10 de fecha 09 de marzo de 2010, publicada en Gaceta Oficial N° 39.494 del 24 de agosto de 2010.

35. Eventos posteriores:

En Gaceta Oficial N° 6.507 Extraordinario, de fecha 29 de enero de 2020, la Asamblea Nacional Constituyente, publicó las reformas realizadas al Código Orgánico Tributario y a la Ley de Impuesto al Valor Agregado. A continuación se presenta un resumen de los aspectos más relevantes:

Reforma del Código Orgánico Tributario:

1. Se establece que la Unidad Tributaria (U.T.), solo podrá ser utilizada como unidad de medida para la determinación de los tributos nacionales cuyo control sea competencia de la Administración Tributaria.
2. Para la determinación de los tributos cuya liquidación sea anual, la UT será la que se encuentre vigente al final del período fiscal.
3. La Administración Tributaria podrá reajustar la Unidad Tributaria (U.T.), previa autorización del Ejecutivo Nacional; sin contar con la opinión favorable de la Comisión Permanente de Finanzas de la Asamblea Nacional; adicionalmente, no se estipula la periodicidad del reajuste, ni las bases objetivas sobre las cuales se efectuaría el reajuste, el cual anteriormente era sobre la base la variación de los INPC publicados por el BCV.
4. Para las multas por ilícitos formales se modifica la aplicación de la UT, por la aplicación del tipo de cambio oficial de la moneda de mayor valor, publicado por el Banco Central de Venezuela.
5. En el caso de multas expresadas en términos porcentuales, se convertirán al equivalente al tipo de cambio oficial de la moneda de mayor valor publicado por el Banco Central de Venezuela que correspondan al momento de la comisión del ilícito, y a los efectos de su cancelación se tomará en cuenta el valor de esa moneda vigente para la oportunidad del pago de la multa.

6. Se reduce el lapso de vigencia de las exoneraciones de 5 años a 1 año y a la fecha de su vencimiento, el Poder Ejecutivo podrá renovarlo hasta por 1 año más. Las exoneraciones de tributos nacionales estarán contenidas en un solo acto administrativo que se denominará Decreto General de Exoneraciones de Tributos Nacionales, y será publicado por el Presidente de la República para cada ejercicio económico financiero.
7. Ampliación de las medidas cautelares a favor de la Administración Tributaria, indicando la prohibición general de movimientos de cuentas bancarias; y cualquier otra medida que a criterio de la Administración Tributaria asegure el cobro de las obligaciones tributarias.

Reforma de la Ley de Impuesto al Valor Agregado:

1. Se aumenta a un 16,5% el límite máximo de la alícuota impositiva general, esta alícuota podrá ser modificada por el Ejecutivo Nacional, sin embargo, en las Disposiciones Transitorias de la Ley, se establece como alícuota impositiva general el 16%, hasta tanto el Ejecutivo Nacional establezca una alícuota distinta.
2. Se crea una alícuota adicional, comprendida entre un límite mínimo de cinco por ciento (5%) y un máximo de veinticinco por ciento (25%), a los bienes y prestaciones de servicios pagados en moneda extranjera, criptomoneda o criptoactivo distintos a los emitidos y respaldados por la República Bolivariana de Venezuela, bajo los términos señalados en el artículo 62 de la Ley.
3. Dentro de los supuestos señalados en el artículo 62 para la aplicación de la alícuota adicional mencionada en el párrafo anterior (numeral 2), se incluyen entre otros, las ventas de bienes inmuebles y las ventas de bienes muebles o prestación de servicios que se encuentren exentos o exonerados del pago del impuesto. También se indica, que para estos casos, sólo se aplicará la alícuota impositiva adicional que establezca el Ejecutivo Nacional (entre 5% y 25%).
4. La alícuota adicional indicada en el tercer aparte del artículo 27, la fijará el Ejecutivo Nacional mediante Decreto, podrá ser modificada por éste, y entrará en vigencia a los 30 días continuos siguientes a su publicación en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela.
5. En el artículo 69, se incorpora un nuevo aparte, indicando, que a los fines de la emisión de la factura por las operaciones señaladas en el artículo 62 de la Ley, debe expresarse en la moneda, criptomoneda o criptoactivo en que fue pagada la operación y su equivalente a la cantidad correspondiente en bolívares; asimismo, deberá constar ambas cantidades en la factura con indicación del tipo de cambio aplicable, base imponible, impuesto y monto total.

La reforma de esta Ley que establece el Impuesto al Valor Agregado, entrará en vigencia a los sesenta (60) días continuos siguientes a su publicación en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela.