

# BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.

## DICTAMEN DE LOS CONTADORES PÚBLICOS INDEPENDIENTES

A los Accionistas y a la Junta Directiva de  
**BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA BANGENTE C.A.**

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del **Banco de la Gente Emprendedora (Bangente) C.A.** (en lo adelante "el Banco" o "BANGENTE"), los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre y 30 de junio de 2020, y los correspondientes estados de resultados y de aplicación del resultado neto, de cambios en las cuentas de patrimonio y de flujos de efectivo por los semestres finalizados en esas fechas, así como el resumen de los principios y prácticas contables más significativos y las notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del **Banco de la Gente Emprendedora (Bangente) C.A.**, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2020, y los resultados de sus operaciones y los flujos de 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 de Venezuela (SUDEBAN).

### Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aplicables en Venezuela (Ven-NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con 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 las demás responsabilidades de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### Párrafos de énfasis

Sin calificar nuestra opinión, llamamos a la atención lo que se menciona en la Nota 2.a 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 el marco contable establecido por la SUDEBAN, el cual presenta diferencias significativas y generalizadas respecto a los principios de contabilidad de aceptación general en Venezuela. En la mencionada nota 2, el Banco ha identificado los diferentes criterios de valuación y exposición más significativos. Los estados financieros deben ser leídos, para su correcta interpretación, bajo esta consideración.

Sin calificar nuestra opinión hacemos referencia a lo que se menciona en las Notas 1 y 3 a los estados financieros respecto a que durante el semestre se mantuvo vigente el estado de emergencia económica declarado por el Ejecutivo Nacional desde 2016. Bajo este contexto, el Banco Central de Venezuela ha emitido medidas de política monetaria de restricción de la liquidez mediante normas relativas al encaje legal para el sector bancario, las cuales tienen efecto en la intermediación financiera.

Sin calificar nuestra opinión, llamamos a la atención lo que se explica en la nota 1.c.5 y 3 a los estados financieros, la cual describe la incertidumbre relacionada con los efectos económicos de las medidas implementadas en el país y en el mundo para contener la propagación del COVID 19. Nuestra opinión no contiene salvedades en relación con esta situación; sin embargo, no es posible aún establecer con objetividad los efectos y las consecuencias en los estados financieros y en las operaciones futuras.

### Párrafo de incertidumbre relativa a empresa en funcionamiento

Sin calificar nuestra opinión, hacemos referencia a los asuntos que se explican más ampliamente en las Notas 1.a y 12 a los estados financieros que se acompañan, en la cual se indica que en diciembre de 2016 el accionista del Banco solicitó autorización a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario para la fusión por absorción de su filial, mediante la cual se declararía la extinción de BANGENTE. El 06 de agosto de 2018, el Banco y su accionista presentaron al ente regulador argumentos de orden legal, económico y financiero que limitan la operación de BANGENTE de forma autónoma y ameritaban que se acelerara la decisión de autorización de fusión solicitada. El 25 de marzo de 2019, al no haber obtenido aún las autorizaciones gubernativas necesarias para el proceso de fusión acordado, el accionista decidió iniciar un proceso de potencial venta de las acciones de BANGENTE a terceros interesados, el cual originó el desistimiento de la referida fusión, por instrucciones y posterior autorización del órgano regulador. Bajo este contexto, continúa el proceso para la autorización de venta de las acciones a un tercero por parte de la SUDEBAN, sobre el cual dicho organismo, en fecha 8 de diciembre de 2020, ha emitido consideraciones respecto a la documentación enviada por los futuros adquirentes y ha solicitado requisitos adicionales. Entre tanto, el Banco realiza operaciones importantes con su actual accionista y recibe su apoyo financiero y operativo; sin el cual su viabilidad está comprometida. En consecuencia, la continuidad de BANGENTE como empresa en funcionamiento dependerá del resultado final de venta que pueda llevarse a cabo en el futuro y del apoyo financiero de su accionista.

### Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario de Venezuela (SUDEBAN) y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento, divulgando, según corresponda, las cuestiones relativas a la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la dirección tiene la intención de liquidar el Banco o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

La dirección del Banco es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la institución financiera.

### Responsabilidades del auditor en relación con los estados financieros

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Ven-NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Ven-NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debido a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información divulgada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como una empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información divulgada en los estados financieros o, si dichas divulgaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información divulgada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los responsables del gobierno del Banco, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

**Adrianza, Rodríguez, Céfalo & Asociados**  
Miembros de la Firma Internacional Mazars

**Mercedes E. Rodríguez S.**  
Contador Público Colegiado N° 17.299  
Inscrita en la Sudeban bajo el N° CP 564

Caracas, Venezuela  
05 de febrero de 2021

**Balances Generales**  
al 31 de diciembre y 30 de junio de 2020  
(Expresados en bolívares)

ACTIVOS	Notas	31/12/2020	30/06/2020
<b>Disponibilidades</b>			
Banco Central de Venezuela	4	62.968.430.858	11.806.927.932
Bancos y otras instituciones financieras del país		12.480.748.214	2.632.279.277
Bancos y corresponsales del exterior		3.478.956	642.305
(Provisión para disponibilidades)		<u>(2.442)</u>	<u>(2.442)</u>
		<u>75.452.655.586</u>	<u>14.439.847.072</u>
<b>Inversiones en títulos valores:</b>	5		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		1.000.000	1.000.000
Inversiones de disponibilidad restringida		<u>36</u>	<u>34</u>
		<u>1.000.036</u>	<u>1.000.034</u>
<b>Intereses y comisiones por cobrar:</b>	6		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		<u>44.075</u>	<u>42.940</u>
<b>Bienes de uso</b>	7	-	30
<b>Otros activos</b>	8	<u>609.465.207</u>	<u>115.639.901</u>
Total activos		<u>76.063.164.904</u>	<u>14.556.529.977</u>
<b>Cuentas de orden:</b>	14		
Otras cuentas de orden deudoras		<u>4.436.669.322</u>	<u>1.306.849.201</u>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>Captaciones del público:</b>	9		
Depósitos a la vista-			
Cuentas corrientes no remuneradas		58.909.601.813	11.561.953.151
Cuentas corrientes remuneradas		<u>37.433.053</u>	<u>55.912.071</u>
		58.947.034.866	11.617.865.222
Depósitos de ahorro		9.353.894.964	1.808.854.378
Captaciones del público restringidas		<u>1.447.308</u>	<u>1.198.851</u>
Total captaciones del público		<u>68.302.377.138</u>	<u>13.427.918.451</u>
<b>Acumulaciones y otros pasivos</b>	10	<u>4.016.091.906</u>	<u>740.106.734</u>
Total pasivos		<u>72.318.469.044</u>	<u>14.168.025.185</u>
<b>Patrimonio:</b>			
Capital pagado		406	406
Aportes de patrimonio no capitalizados		444	444
Reservas de capital		443	441
Ajustes al patrimonio		3.006.351	169.701
Resultados acumulados		<u>3.741.688.216</u>	<u>388.333.800</u>
Total patrimonio		<u>3.744.695.860</u>	<u>388.504.792</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>76.063.164.904</u>	<u>14.556.529.977</u>
<b>Cuentas de orden per-contra</b>			
Otras cuentas de orden deudoras		<u>4.436.669.322</u>	<u>1.306.849.201</u>

Las notas anexas (1 a 17) forman parte de los estados financieros

**Estados de Resultados y de Aplicación del Resultado Neto**  
Por los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2020  
(Expresados en bolívares)

	Notas	31/12/2020	30/06/2020
<b>Ingresos financieros:</b>			
Ingresos por inversiones en títulos valores		<u>103.965</u>	<u>102.830</u>
		103.965	102.830
<b>Gastos financieros:</b>			
Gastos por captaciones del público		<u>(438.359.631)</u>	<u>(215.604.634)</u>
Margen financiero bruto		<u>(438.359.631)</u>	<u>(215.501.804)</u>
<b>Ingresos por recuperaciones de activos financieros</b>			-
Margen financiero neto		<u>(438.255.666)</u>	<u>(215.501.804)</u>
<b>Otros ingresos operativos</b>	13	3.081.943.537	725.611.567
<b>Otros gastos operativos</b>		<u>(1.921.946)</u>	<u>(2.970.741)</u>
Margen de intermediación financiera		<u>2.641.765.925</u>	<u>507.139.022</u>
<b>Menos - gastos de transformación:</b>			
Gastos de personal		<u>(2.582.545.453)</u>	<u>(472.722.282)</u>
Gastos generales y administrativos		<u>(5.680.065.172)</u>	<u>(1.723.045.728)</u>
Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	15	<u>(100.709.479)</u>	<u>(37.546.495)</u>
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	15	<u>(68.031.747)</u>	<u>(20.418.122)</u>
		<u>(8.431.351.851)</u>	<u>(2.253.732.627)</u>
Margen operativo bruto		<u>(5.789.585.926)</u>	<u>(1.746.593.605)</u>
<b>Ingresos por bienes realizables</b>	7	-	13.231.862
<b>Ingresos operativos varios</b>	12	9.700.000.000	2.165.000.001
<b>Gastos por bienes realizables</b>		-	(5)
<b>Gastos operativos varios</b>	15	<u>(113.145.019)</u>	<u>(43.899.542)</u>
		<u>9.586.854.981</u>	<u>2.134.332.316</u>
Margen operativo neto		<u>3.797.269.055</u>	<u>387.738.711</u>
<b>Ingresos extraordinarios</b>	7	297.379.377	-
<b>Impuesto sobre la renta</b>	15	<u>(741.294.014)</u>	<u>(95.109.877)</u>
Utilidad neta del semestre		<u>3.353.354.418</u>	<u>292.628.834</u>
<b>Aplicación del resultado, neto:</b>			
Otras reservas de capital		2	2
Resultados acumulados		<u>3.353.354.416</u>	<u>292.628.832</u>
		<u>3.353.354.418</u>	<u>292.628.834</u>

Las notas anexas (1 a 17) forman parte de los estados financieros



## NOTA 1.-CONSTITUCIÓN, OPERACIONES Y RÉGIMEN LEGAL:

### a. Constitución y operaciones-

**Banco de la Gente Emprendedora (Bangente) C.A.** (en lo adelante, "BANGENTE" o "el Banco") es un banco microfinanciero constituido en Caracas en noviembre de 1998. El Banco inició sus operaciones como banco comercial, cambiando su objeto social a banco de desarrollo y, posteriormente, a banco microfinanciero, con autorización previa de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (en lo adelante "SUDEBAN") mediante su Resolución N° 197-02 del 24 de octubre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial N° 37.557 del 28 de octubre de 2002, y la Resolución N° 276-11 del 24 de octubre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial N° 39.792 del 3 de noviembre de 2011.

El Banco está domiciliado en el Centro Rental de la Universidad Metropolitana (Centromet), Edificio N° 1, Planta Baja, Entrada Oeste, Urbanización Terrazas del Ávila, Municipio Sucre, Estado Miranda. En fecha 28 de agosto de 2017, el Banco informó a la SUDEBAN sobre el cambio de su domicilio para la Av. Bolívar con Av. Washington, N° 79, Nueva Caracas, Parroquia Sucre, Sector Catia, Distrito Capital, Municipio Libertador. A la fecha de este informe el Banco se encuentra a la espera del pronunciamiento por parte de la SUDEBAN en cuanto al cambio de domicilio.

El objeto social del Banco es otorgar créditos para financiar las actividades de producción de bienes y servicios de las pequeñas y medianas empresas, de los microempresarios y microempresas y realizar las demás actividades de intermediación y servicios financieros compatibles con su naturaleza de banco microfinanciero bajo el marco del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario (en lo adelante "Ley de Instituciones del Sector Bancario"). No obstante, en respectivas Asambleas Extraordinarias de Accionistas celebradas el 30 de noviembre de 2016 del Banco y de su único accionista (Banco del Caribe, C.A., Banco Universal; en lo adelante BANCARIBE) se aprobó la fusión de ambas entidades, mediante el procedimiento de absorción establecido en el artículo 18 de la referida Ley de Instituciones del Sector Bancario y en la normativa prudencial y, en el mes de diciembre de ese mismo año, se consignó la respectiva solicitud de autorización ante el órgano regulador con la expectativa de que se declararía BANCARIBE como institución subsistente y la consecuente extinción de BANGENTE, una vez se obtuvieran las autorizaciones para la referida fusión por parte de los organismos de regulación y supervisión de la actividad bancaria.

El 6 de agosto de 2018, el Banco y su accionista, en comunicación conjunta, presentaron a la consideración de la SUDEBAN, argumentos de orden legal, económico y financiero que limitaban la operación de BANGENTE de manera autónoma y que ameritaban que se agilizará la decisión de ese organismo a la solicitud de autorización de fusión consignada en diciembre de 2016. El 25 de marzo de 2019, al no haber obtenido aún las autorizaciones gubernativas necesarias para el proceso de fusión acordado, BANCARIBE solicitó a dicho organismo mantener en suspenso el proceso aprobatorio de la fusión en virtud de un proceso de potencial venta de acciones iniciado con un tercero interesado y se consignó ante el órgano regulador la solicitud de autorización de venta y los recaudos relacionados. Bajo este proceso y según instrucciones de SUDEBAN, en Asamblea General Extraordinaria del 19 de septiembre de 2019, el accionista aprobó dejar sin efecto el acuerdo de fusión solicitada y se encuentra a la espera de la respuesta a la solicitud de autorización de la referida operación de venta por parte del órgano regulador.

En este contexto, el Banco realiza operaciones importantes con su actual accionista y recibe apoyo financiero y operativo para el desarrollo de su actividad, sin el cual la viabilidad del Banco estaría comprometida. En consecuencia, la continuidad de BANGENTE como empresa en funcionamiento dependerá del resultado final de la venta que pueda llevarse a cabo en el futuro y del apoyo financiero que continúe dando su accionista. Hasta tanto la SUDEBAN no se pronuncie respecto a la solicitud formulada no se puede prever el resultado final de este asunto.

### b. Aprobación de los estados financieros de publicación-

Los estados financieros del Banco fueron aprobados por la Junta Directiva para su publicación en sus sesiones del 08 de enero de 2021 y 07 de julio de 2020, respectivamente. Los estados financieros del Banco correspondientes al semestre terminado el 30 de junio de 2020, fueron aprobados por la Asamblea de Accionistas el 23 de septiembre de 2020.

### c. Régimen regulatorio-

#### c.1 Régimen legal de la actividad bancaria:

BANGENTE es un Banco regido por la Ley de Instituciones del Sector Bancario, por el Decreto con Fuerza de Ley de Creación, Estímulo, Promoción y Desarrollo del Sistema Microfinanciero y por las normas y regulaciones establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector (en lo adelante "SUDEBAN"), el Banco Central de Venezuela (en lo adelante "BCV") y el Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios (en lo adelante "FOGADE").

Dentro del marco normativo legal antes referido que rige al sector financiero venezolano, las instituciones financieras están regidas por otras leyes y regulaciones de carácter social o económico emitidas por el Ejecutivo Nacional y otros órganos del Estado que imponen exigencias, limitaciones y/o restricciones sobre sus actividades financieras; tales como criterios de colocación de recursos en ciertos sectores de la economía y limitaciones a las tasas de interés activas y pasivas y sobre las comisiones bancarias que los bancos pueden cobrar o pagar a sus clientes. Un resumen de las regulaciones más importantes que inciden en el desarrollo de la actividad bancaria microfinanciera en Venezuela, específicamente en la de BANGENTE, se presenta a continuación:

- i. **Encaje legal:** Las instituciones financieras deben mantener depositado en el BCV ciertos niveles de liquidez, determinados con base en las obligaciones netas e inversiones cedidas, según lo que establezca dicho Instituto. El encaje legal es de 93% sobre las obligaciones netas en moneda nacional y del 31% en moneda extranjera, con excepción de ciertas actividades como las captaciones recibidas en moneda extranjera en el sistema financiero nacional y las provenientes de oficinas del exterior, entre otras. Los bancos microfinancieros pueden reducir el porcentaje de encaje en moneda nacional al 20%, siempre y cuando su índice de intermediación crediticia es superior al 70%. El encaje relativo a las operaciones en moneda extranjera computables debe ser depositado en moneda nacional en el BCV. Las captaciones provenientes del derogado Convenio Cambiario N° 20 no están sujetas a intermediación financiera. El BCV impone penalidades e intereses financieros sobre aquellos importes deficitarios de encaje legal no depositados en la fecha correspondiente que representan costos financieros para el Banco. El encaje así calculado limita las actividades de intermediación financiera de las entidades bancarias (véanse Nota 3-Riesgos financieros y Nota 4-Encaje legal).
- ii. **Cartera microfinanciera:** los créditos de la cartera microfinanciera deben expresarse en UVCC y devengan una tasa de interés mínima del 4% y máxima del 6% anual, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 20-02-01 emitida por el BCV el 20 de febrero de 2020. Los créditos otorgados antes de esa fecha se expresan en bolívares nominales y devengan una tasa de interés del 40% anual.
- iii. **Ley de Tarjetas de Crédito, Débito, Prepagadas y demás Tarjetas de Financiamiento o Pago Electrónico:** Regula todos los aspectos vinculados con el sistema y operadores de tarjetas de crédito para garantizar la protección de los derechos de los usuarios. Las regulaciones más importantes establecidas en dicha Ley son: (a) los montos de los intereses por financiamiento 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 y (c) el BCV fija 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. Además, la normativa prudencial de SUDEBAN establece límites a las líneas de crédito de este instrumento y una tasa de interés fija y controlada.
- iv. **Límites de tasas de interés activas y pasivas:** El BCV han establecido límites a las tasas de interés activas y pasivas, que pueden ser cobradas o pagadas a los clientes por el sistema financiero nacional. En la determinación de estos límites, se toma en consideración los diversos productos y servicios bancarios y los sectores económicos beneficiados, según las diversas leyes y regulaciones de carácter económico y social que regulan las actividades bancarias. De acuerdo con ello, los bancos solo podrán cobrar a sus clientes por las operaciones activas una tasa de interés entre el 4% y 6% anual para los créditos UVCC vigentes desde febrero de 2020 y 40% para los otros créditos otorgados antes de la vigencia de dicha norma y una tasa de interés anual adicional del 3% por concepto de mora.

Por otra parte, la tasa de interés pasiva mínima a pagar para los depósitos de ahorro, depósitos a plazo y depósitos de otras instituciones financieras es de 21% y 24% anual, respectivamente.

Los bancos, cuyo objeto sea fomentar, financiar o promover las actividades microfinancieras, pueden cobrar una comisión única de hasta un máximo de 9,5% del monto del crédito por los servicios no financieros. Dicha comisión puede ser cobrada en forma anticipada.

- v. **Límites de comisiones, recargos y tarifas:** El BCV ha establecido limitaciones o restricciones al cobro de comisiones, tarifas y otros cargos que las instituciones del sector bancario pueden cobrar a sus clientes por las diversas operaciones o servicios que prestan, en consideración de los diversos productos bancarios, el tipo de cliente (persona natural o jurídica) y el sector económico y/o social al que pertenecen.

El BCV y la SUDEBAN han emitido prohibiciones de establecer saldos máximos o mínimos en apertura o mantenimiento en cuentas de ahorro y depósitos a plazo, así como la inactivación, bloqueo y cancelación de cuentas.

- vi. **Límites de saldos en moneda extranjera:** Los bancos deben mantener sus posiciones netas en moneda extranjera dentro de los límites que establezca el BCV mediante resoluciones especiales, 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. Por otra parte, las operaciones de arbitraje de moneda extranjera y cambio de divisas están sujetas a los límites y restricciones estipuladas en las leyes y normas relativas al régimen cambiario vigente y en las resoluciones del BCV (véase Nota 2.I).
- vii. **Provisiones anticíclicas y genérica:** La SUDEBAN ha establecido que los bancos deben crear una provisión anticíclica equivalente al 0,75% de la cartera de créditos bruta, y una provisión genérica, equivalente al 2% de la cartera de créditos otorgada a microempresarios y del 1% al resto de los deudores, en adición a las provisiones específicas, para cubrir riesgos de la cartera de créditos.
- viii. **Niveles mínimos de capitalización y solvencia:** Los bancos deben mantener los índices de capitalización mínimos que establezca la SUDEBAN mediante resoluciones especiales (véase Nota 11).
- ix. **Límites de operaciones interbancarias:** Las colocaciones interbancarias no deben superar el 10% del patrimonio neto de la entidad bancaria, colocadora o de la receptora de fondos, el que sea menor.
- x. **Prohibición de invertir en títulos valores estructurados** Los bancos no pueden adquirir ni aceptar en pago o en donación, títulos valores distintos a aquellos emitidos o avalados por el estado venezolano, incluyendo notas estructuradas denominadas en bolívares, emitidos por entidades financieras o no financieras del exterior, según lo establecido en Ley de Instituciones del Sector Bancario y en la Resolución N° 2.044 del Ministerio del Poder Popular para las Finanzas, publicada en Gaceta Oficial N° 38.933, del 19 de mayo de 2008. El Banco no mantiene en sus estados financieros, instrumentos financieros, simples o derivados, denominados en bolívares emitidos por entidades extranjeras.
- xi. **Aportes y contribuciones:** La Ley de Instituciones del Sector Bancario y otras leyes especiales exigen a los bancos efectuar aportes, contribuciones y/o apartados de sus utilidades, adicionales al impuesto sobre la renta, y con fines específicos:
  - **Aporte para Fondo Social para Contingencias:** Los bancos deben constituir un fondo social para contingencias, mediante la transferencia en efectivo a un fideicomiso en otra institución bancaria, hasta alcanzar el equivalente a 10% del capital social, para garantizar a sus trabajadores el pago de sus acreencias laborales, en el caso que se acuerde la liquidación de la institución bancaria. Dicho porcentaje se alcanzará con aportes semestrales equivalentes a 0,5% del capital social (véanse Notas 5.b y 11.c.2).
  - **Aporte para actividades científicas y tecnológicas:** La Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación establece que aquellas empresas cuyos ingresos brutos anuales superen las 100.000 unidades tributarias<sup>1</sup>, deben efectuar un aporte para financiar actividades científicas y tecnológicas que promuevan el desarrollo social, el cual es calculado con base en un porcentaje de sus ingresos brutos obtenidos en el año inmediatamente anterior (véase Nota 15.d).
  - **Aporte para programas antidrogas:** La Ley Orgánica de Drogas, publicada en Gaceta Oficial N° 39.510 el 17 de septiembre de 2010, establece que las instituciones financieras deben destinar el 1% de su utilidad operativa anual al Fondo Nacional Antidrogas, para el financiamiento de planes, proyectos y programas de prevención integral y de prevención de tráfico ilícito de drogas, según los parámetros establecidos en la referida Ley (véase Nota 15.e).
  - **Aporte para el desarrollo del deporte:** La Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física publicada en Gaceta Oficial N° 39.741 del 23 de agosto de 2011, establece que las empresas u otras organizaciones públicas y privadas con fines de lucro deben efectuar un aporte del 1% de su utilidad neta anual (cuando ésta supere las 20.000 unidades tributarias<sup>2</sup>) al Fondo Nacional para el Desarrollo del Deporte, la Actividad Física y la Educación Física (véase Nota 15.f).
  - **Aporte para consejos comunales:** Las instituciones bancarias deberán destinar el 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. La SUDEBAN, mediante Resolución N° 233.11 del 22 de agosto de 2011, estableció que el referido aporte se registrará como un gasto pagado por anticipado y se amortiza a razón de 1/6 mensual, una vez efectuado el pago, y el gasto correspondiente se presenta en "Gastos operativos varios" (véase Nota 15.g).

- **Aportes especiales a SUDEBAN y FOGADE:** Los bancos deben efectuar aportes especiales para el financiamiento del presupuesto anual de la SUDEBAN, por un monto equivalente al 1 por mil del promedio de los activos de los dos últimos meses del ejercicio semestral anterior y para Fogade, calculado con base en el 0,75% del saldo de los depósitos del público al cierre semestral anterior. Estos aportes se presentan por separado en el rubro de "Gastos de transformación" en los estados de resultados adjuntos (véanse Nota 15.h y Nota 15.i).

#### c.2. Unidad de medida:

Los estados financieros adjuntos se presentan en bolívares (Bs.) y cualquier cifra contenida en este informe se expresa en esa misma unidad de medida, a menos que se indique expresamente otra unidad.

#### c.3. Decreto de Estado de Excepción y Emergencia Económica:

El estado de excepción y emergencia económica ha estado vigente en el país desde el 14 de enero de 2016, cuando fue originalmente emitido por disposición regulatoria del Ejecutivo Nacional, y ha sido objeto de sucesivas prórrogas, la última de ellas el 26 de diciembre de 2020. En este decreto se establece que el Ejecutivo Nacional asume facultades para adoptar medidas excepcionales en materia de agroproducción, alimentación, salud, aseo e higiene personal, servicios básicos, seguridad pública y otras medidas de orden social, económico, político y jurídico que estime convenientes para asegurar a la población el disfrute de sus derechos, preservar el orden interno, el acceso oportuno a bienes, servicios, alimentos, medicinas y otros productos esenciales para la vida. Como consecuencia de la declaratoria del estado de excepción, ciertas garantías para el ejercicio de los derechos constitucionales pueden ser restringidas, cuando se trate de la aplicación de alguna de las medidas excepcionales objeto de dicho decreto. Asimismo, el Ministerio del Poder Popular con competencia en materia de banca y finanzas, en coordinación con el Banco Central de Venezuela (en lo adelante "BCV"), puede establecer límites máximos de ingreso o egreso de moneda venezolana de curso legal en efectivo, restricciones a determinadas operaciones y transacciones comerciales o financieras y limitar operaciones de pago al uso de medios electrónicos debidamente autorizados en el país. La vigencia de las medidas de excepción es de 60 días prorrogable por 60 días más, de acuerdo con lo permitido por la Constitución Nacional, por lo que el estado de excepción bajo este último decreto estaría en vigor hasta el 24 de febrero de 2021, fecha en que se evaluaría la vigencia de las circunstancias que lo generaron y, por tanto, su continuidad. (véanse Notas 3 y 17).

#### c.4 Régimen cambiario:

El 21 de enero de 2003, el Ejecutivo Nacional estableció un régimen de control de cambios que impuso limitaciones o restricciones a la libre convertibilidad de la moneda nacional y a la transferencia de fondos del país hacia el exterior. Desde su creación, el régimen cambiario ha estado en constante revisión que modifican los mecanismos controlados de obtención de divisas.

El 02 agosto 2018, mediante un decreto de la Asamblea Nacional Constituyente publicado en la Gaceta Oficial N° 41.452, se derogó la entonces Ley del Régimen Cambiario y sus Ilícitos, la cual tipificaba los supuestos que constituían ilícitos cambiarios y establecía ciertas obligaciones, así como las sanciones pecuniarias y penales aplicables a quienes incurran en los mismos.

El 07 de septiembre de 2018 fue publicado en Convenio Cambiario N° 1 en la Gaceta Oficial N° 6.405, el cual estableció un marco regulatorio que rige al mercado cambiario en Venezuela y que dejó sin efecto el régimen de restricciones vigente desde el año 2003. Las características de este sistema cambiario controlado son las siguientes:

- a) **Mecanismo para el sector público:** Las operaciones cambiarias del sector público son centralizadas en el BCV, lo que implica que los órganos y entes del sector público solo pueden comprar y vender divisas a través del BCV.
- b) **Mecanismo para el sector privado:** Las operaciones de compra y venta de monedas extranjeras por parte de las personas naturales y jurídicas del sector privado se realiza a través de los operadores cambiarios autorizados, mediante el uso del Sistema de Mercado Cambiario (en lo adelante "SMC"), que consiste en un sistema de compra y venta de moneda extranjera, en bolívares, en el que oferentes y demandantes participan sin restricción alguna. Dicho sistema está bajo la regulación y administración del BCV y opera bajo una modalidad de subastas, sin que los participantes conozcan las cotizaciones de oferta y demanda durante el proceso de cotización y cruce de las transacciones, información esta que conjuntamente con la identificación de la contraparte resultante, se conocerá luego del proceso de pacto a los fines de la liquidación de las transacciones pactadas. La cantidad mínima por cotización de demanda y oferta a través del SMC, será determinada por el BCV. Otras características de este mercado se muestran a continuación:
  - i. 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 a través del SMC.

<sup>1</sup> Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2020, una unidad tributaria (UT) equivale a Bs. 1.500.

- ii. Se permiten operaciones de menudeo en el sector privado, esto es operaciones cambiarias por cantidades iguales o inferiores a € 8.500 realizadas directamente ante los operadores cambiarios. Los bancos universales y las casas de cambio regidos por la Ley de Instituciones del Sector Bancario, podrán realizar operaciones como intermediarios especializados en las operaciones cambiarias al menudeo.
- iii. Los bancos universales quedan autorizados para actuar como operadores cambiarios en el SMC. El Directorio del BCV podrá autorizar a otras instituciones bancarias para actuar como operadores cambiarios en dicho Sistema.
- iv. Se permite realizar operaciones a través de títulos valores emitidos por el sector privado en el marco del mercado de capitales. Esto es, las sociedades de corretaje de valores y a las casas de bolsa, así como a la Bolsa Pública de Valores Bicentenario, pueden realizar operaciones de negociación, en moneda nacional, de títulos emitidos por cualquier ente privado, nacional o extranjero, que tengan cotización en mercados regulados y que sean de oferta pública.
- v. Se permite celebrar contratos pactando a la divisa como moneda de cuenta o de pago.
- vi. La tasa cambiaria de referencia será una tasa de cambio única fluctuante calculada por el BCV, según el promedio de las operaciones pactadas en el SMC.
- vii. Las instituciones de los sectores bancario, asegurador y del mercado de valores no pueden hacer cotizaciones de demanda a través del SMC ni en el mercado de valores.
- viii. El BCV debe publicar en su página web el tipo de cambio promedio ponderado de las operaciones transadas en el SMC. Igualmente, los operadores cambiarios autorizados deben anunciar en sus oficinas el tipo de cambio de referencia.
- ix. Si bien cualquier operador económico puede pactar en este mercado, no se reconocen operaciones al margen de este sistema cambiario. Los particulares solo podrán efectuar operaciones cambiarias de acuerdo con la regulación dictada a tales efectos.

El referido Convenio Cambiario N° 1 establece que la aplicación del nuevo régimen cambiario está sujeta a la regulación emitida para su implementación por el BCV. Durante el año de 2019, el BCV emitió las Resoluciones N° 19-01-04, 19-04-01, 19-05-01, 19-05-02 y 19-09-03 así como diversas circulares y avisos oficiales mediante los cuales establece un nuevo esquema operativo y regulatorio que otorga cierta independencia al sistema bancario para la realización de las operaciones de intermediación cambiaria con personas naturales y jurídicas del sector privado, aunque manteniendo un mecanismo de intervención cambiaria, bajo las siguientes modalidades:

- **Operaciones de menudeo:** se permite a los bancos la compraventa (por taquilla) por montos menores a € 8.500 realizadas con personas naturales mayores de edad, bajo los términos establecidos por el BCV.
- **Mesa de cambio:** se permite la compraventa de divisas directamente con clientes y/o en el mercado interbancario, sin necesidad de intermediar con el BCV. Cada banco estructura su mesa de cambio según la disponibilidad de ofertas y de su capacidad operativa para estructurar operaciones.

El BCV regula las operaciones cambiarias de alto valor, menudeo, mesas de cambio y las operaciones con títulos valores. Las operaciones pactadas a través de las mesas de cambio deben ser informadas diariamente al BCV.

Las instituciones bancarias deberán publicar el tipo de cambio promedio ponderado resultante de las operaciones pactadas al final de cada jornada, con indicación del volumen transado.

**Mecanismo de intervención cambiaria:** mediante Resoluciones N° 19-09-03 del 5 de septiembre de 2019 (antes N° 19-05-03 del 25 de mayo de 2019) el BCV estableció un mecanismo de intervención cambiaria que le permite realizar, de manera automática, operaciones de venta de moneda extranjera con los bancos universales mediante el débito de la cuenta única que mantienen estos en el BCV por la cantidad en bolívares equivalente a la operación cambiaria. Esta operación de compra de divisas es ejecutada por el BCV a la tasa de compra que establezca el Instituto y sin mediar previa autorización del Banco. Las divisas que le sean vendidas a los bancos bajo este mecanismo son de venta obligatoria a los clientes del sector privado, al tipo de cambio que haya aplicado el BCV para la intervención cambiaria en función de los objetivos de política cambiaria. Las divisas que no sean vendidas al público serán devueltas al BCV a la tasa de cambio de venta, generándose así una pérdida cambiaria, además de las sanciones monetarias que impone el Instituto por tal devolución.

Las tasas de cambio resultantes bajo los regímenes cambiarios vigentes al 31 de diciembre y 30 de junio de 2020 son las siguientes:

31-12-20		30-06-20	
Compra	Venta	Compra	Venta
Bs. por cada dólar			
1.104.430,5870	1.107.198,5835	203.906,6473	204.417,6916

#### c.5. Decreto de estado de alarma relativo a COVID-19:

El 13 de marzo de 2020, mediante la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.519, el Ejecutivo Nacional decretó un Estado de Alarma en todo el territorio nacional con el fin de mitigar los riesgos de epidemia asociados con el COVID-19. Entre las medidas de protección y control sanitario establecidas en dicho decreto se incluye la restricción de la circulación vehicular y peatonal en el territorio nacional, con medidas alternativas para la adquisición de bienes esenciales, así como la restricción de las actividades laborales, a excepción de aquellas vinculadas con los sectores prioritarios que incluyen el sector bancario, energía, alimentos y salud; entre otros. La vigencia del estado de alarma es de 30 días y ha sido objeto de sucesivas prórrogas, la última de ellas mediante el Decreto N° 4.382 del 02 de diciembre de 2020, por lo que el Estado de Alarma bajo este último decreto estaría en Nota 3.

#### NOTA 2.- POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES:

Un resumen de las políticas y prácticas más importantes seguidas por el Banco en la preparación de sus estados financieros se presenta a continuación:

##### a. Bases de presentación-

Los estados financieros adjuntos han sido preparados de conformidad con el marco contable exigido y/o permitido por la SUDEBAN, el cual difiere en forma significativa de los principios de contabilidad generalmente aceptados en Venezuela (Ven-NIF), aplicados comúnmente en la preparación de estados financieros para otro tipo de industrias. Los estados financieros deben ser leídos, para su correcta interpretación, a luz de estas circunstancias. Para el Banco, las diferencias más importantes de presentación, valuación y exposición están representadas por:

- i. **Base del costo histórico:** Los estados financieros se presentan sobre la base del costo histórico; es decir, sin el reconocimiento de los efectos de la inflación, lo cual es considerado relevante bajo Ven-NIF para la interpretación de la información financiera (véase Notas 2.b y 3).
- ii. **Conjunto completo de estados financieros:** De acuerdo con normas contables bancarias, el conjunto completo de estados financieros incluye solo el estado de resultados del período y no considera el estado de resultados integrales. Las Ven-NIF reconocen que existen partidas de ingresos y gastos que no se registran en los resultados del período sino en "Otros resultados integrales" en la sección de patrimonio y, por tanto, exigen la presentación de un estado de resultados del período y otros resultados integrales como parte del conjunto completo de estados financieros; ya sea en forma conjunta o separada; pero con el mismo nivel de importancia para todos los estados financieros para la adecuada interpretación de la gestión financiera y del rendimiento de la entidad.
- iii. **Deterioro de valor de activos financieros:** Las normas contables para bancos establecen (i) modelos de estimación de pérdida incurrida para la determinación de las provisiones por incobrabilidad de activos financieros, incluida la cartera de créditos y los intereses por cobrar; (ii) criterios de provisión de los intereses sobre cartera de créditos vencida y reestructurada que contemplan parámetros adicionales a las evaluaciones de recuperación basada en riesgo aplicable y (iii) creación de provisiones genéricas, anticíclicas y voluntarias de cartera de créditos no exigidos Ven-NIF. A tales fines, la NIIF 9 – Instrumentos financieros, prevé un modelo de pérdidas crediticias esperadas, por el cual se clasifican los activos financieros en tres etapas de deterioro, basado en los cambios en la calidad crediticia desde su reconocimiento inicial, que dictan cómo una entidad mide las pérdidas por deterioro y aplica el método del interés efectivo.
- iv. **Reconocimiento y presentación de ingresos y gastos:** A diferencia de lo que disponen las Ven-NIF, la normativa contable dictada por SUDEBAN que se comenta de seguidas, exige el registro de ciertos ingresos y gastos de importancia derivados de operaciones propias del negocio bancario, en cuentas patrimoniales del rubro "Ajustes al patrimonio", siendo, además, que otros costos financieros de importancia se registran en resultados, produciendo así una exclusión de dichos ingresos/gastos del resultado de la gestión comercial y operativa, la no segregación contable de las transacciones según su naturaleza, entre otros aspectos de importancia para la interpretación de los resultados de gestión. En este respecto, durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2020, el Banco presenta ganancias cambiarias no realizadas en patrimonio por Bs. 2.836.650 (Bs. 495.817, para el semestre terminado el 30 de junio de 2020).

## b. Estimaciones y juicios contables críticos-

La preparación de estados financieros requiere que la Gerencia efectúe estimados con base en ciertos supuestos que afectan los montos reportados de activos y pasivos, así como la divulgación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos de ingresos y gastos durante el período reportado. Los resultados reales pueden diferir de estos estimados.

Los juicios más importantes utilizados en la aplicación de las políticas contables y que tienen un efecto significativo en los estados financieros se refieren, principalmente, a:

- **Estados financieros históricos y efectos de la inflación en la información financiera (Notas 2.a y 3):** El Banco presenta sus estados financieros sobre la base del costo histórico, de acuerdo con lo establecido en la normativa contable de la SUDEBAN. Durante los últimos años el país ha mantenido niveles de hiperinflación que algunas estimaciones ubican en 4.311% anual y una fluctuación de la tasa de cambio del 2.130% anual. Siendo que los estados financieros al 31 de diciembre y 30 de junio de 2020, que se adjuntan se presentan en bolívares nominales, y no en moneda constante, sus cifras no son comparativas entre sí en términos de poder de compra; por tanto, el incremento significativo en todas sus cuentas debe analizarse a la luz del ambiente económico actual y no puede interpretarse exclusivamente como un incremento en el volumen de negocios.
  - **Valor razonable de los instrumentos financieros (Nota 5):** El valor razonable de los instrumentos financieros que no se tranzan en mercados activos, en el momento de su registro y en la evaluación posterior de potenciales pérdidas permanentes, es determinado utilizando la técnica de flujos futuros de caja descontados o el valor de costo, cuando no se dispone de valores de mercado. El Banco no estima pérdidas permanentes por aquellas inversiones en valores que ha considerado de mayor riesgo. El Banco utiliza juicio experto para efectuar sus estimados que se basan, principalmente, en condiciones de mercado a la fecha del balance general. (véase nota 3).
  - **Vida útil y valor razonable de los bienes de uso (Nota 7):** La vida útil de estos activos es determinada con base en los parámetros establecidos por la SUDEBAN. El Banco analiza las condiciones del activo y del mercado a la fecha del balance general para reconocer pérdidas, de ser necesario.
- Las premisas concernientes al futuro y otras fuentes de estimación a la fecha de los estados financieros que pueden tener un riesgo significativo de originar ajustes a los montos en libros de los activos y pasivos en los estados financieros del próximo semestre, se refieren, principalmente, a:
- **Activos y pasivos en moneda extranjera (Nota 2.I):** La aplicación de la tasa de cambio oficial, a los activos y pasivos en moneda extranjera, de acuerdo con lo establecido por la SUDEBAN y el BCV. En el caso de que las operaciones en moneda extranjera no fueran completadas bajo los estimados establecidos en la normativa contable y/o se efectuaran cambios al régimen cambiario, estas pudieran implicar un flujo de efectivo superior al estimado.
  - **Pérdida por deterioro de los bienes realizables y bienes de uso (Nota 7):** Cuando el Banco observa indicios de pérdida por deterioro de activos a largo plazo, reduce su valor de acuerdo a las estimaciones de valor de mercado efectuadas por peritos independientes, quienes basan su juicio en condiciones de mercado. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2020, el Banco no ha observado indicios de deterioro, siendo que sus activos se mantienen básicamente en el BCV.
  - **Obligaciones laborales por prestaciones sociales (Nota 10):** la estimación del pasivo laboral es determinado con base en el cálculo real por trabajador con base en las condiciones laborales existentes a la fecha de cierre, los cuales incluyen factores de antigüedad y salario que pudieran variar en el futuro.
  - **Impuesto diferido (Nota 15):** las estimaciones de impuesto sobre la renta e impuesto diferido se efectúan sobre la base histórica contemplada en las regulaciones fiscales y la base contable, las cuales generan incertidumbre sobre su aplicabilidad en el futuro por estar sujetas a potenciales modificaciones en las leyes fiscales e interpretaciones. El impuesto diferido pasivo resultante de la diferencia derivada de las bases, contable y fiscal, de los activos a largo plazo por la revaluación de bienes de uso se reconoce bajo la aplicación de la normativa contable bancaria.

## c. Efectivo y equivalentes-

Para fines de los estados de flujos de efectivo, el Banco considera efectivo las disponibilidades en moneda nacional y en moneda extranjera representadas por depósitos en el BCV y en bancos, los cuales tienen disponibilidad a la vista.

## d. Inversiones en títulos valores-

Las "Inversiones de disponibilidad restringida" corresponden al fideicomiso de inversión relativo al Fondo Social para Contingencias exigido en la Ley de las Instituciones del Sector Bancario, el cual se presenta al costo de adquisición.

Las inversiones en títulos valores, distintas a las referidas en los párrafos anteriores, se clasifican como "Inversiones para negociar", "Inversiones disponibles para la venta" e "Inversiones mantenidas hasta su vencimiento". Esta clasificación es determinada con base en la intención de la Gerencia respecto a esos títulos valores y al tiempo en el cual se estima mantenerlos. Las inversiones en valores adquiridas con la intención de obtener beneficios por las fluctuaciones de precios en un plazo no mayor a 90 días y cuyo valor de mercado es fácilmente determinable, se clasifican como "Inversiones para negociar" y se valoran a su valor razonable de mercado; la ganancia o pérdida no realizada se incluye en los resultados del semestre. Las "Inversiones mantenidas hasta su vencimiento" corresponden a títulos de deuda sobre los cuales el Banco tiene la intención firme y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento, dichas inversiones se registran al costo ajustado por la amortización de primas o descuentos, los cuales se incluyen en los resultados del semestre. Las "Inversiones disponibles para la venta" son aquellas que no califican en las categorías anteriores, se valoran a su valor razonable de mercado y la ganancia o pérdida no realizada se incluye en el patrimonio, estas últimas inversiones pueden mantenerse en esta clasificación hasta por el plazo máximo de un año, a excepción de las inversiones en títulos valores emitidos y/o avalados por la Nación y todas aquellas inversiones en títulos de capital en las sociedades de garantías recíprocas.

De acuerdo con lo establecido en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias, las "Inversiones mantenidas hasta su vencimiento" no pueden ser vendidas sin autorización previa de la SUDEBAN.

El Banco utiliza como base de cálculo para determinar la ganancia o pérdida realizada en venta de valores, el costo de adquisición específico del título objeto de negociación.

Las reducciones permanentes en los valores razonables de las inversiones disponibles para la venta o las mantenidas hasta su vencimiento se reconocen cuando se originan con cargo a los resultados del período. Los factores considerados para determinar si se está en presencia de un deterioro en el valor que no sea temporal incluyen: (i) la duración del período y el grado al cual el valor razonable haya estado por debajo del costo; (ii) la condición financiera y las perspectivas a corto plazo del emisor; (iii) la disminución en la clasificación crediticia del emisor; (iv) la existencia o no de un mercado activo para el título en cuestión; y (v) la intención y capacidad del Banco para mantener la inversión por un período de tiempo suficiente que permita cualquier recuperación anticipada del valor razonable. Para los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2020, el Banco no ha identificado deterioro que se considere más que temporal en el valor razonable de las inversiones.

Cuando se tiene conocimiento de cualquier circunstancia que afecte el valor o recuperabilidad de una inversión, el Banco reconoce una provisión por el monto necesario para cubrir la eventualidad de pérdidas originadas por los riesgos de recuperación de las inversiones. Asimismo, los títulos valores que no han sido cobrados después de transcurridos 30 días desde la fecha de su vencimiento y sus intereses acumulados por cobrar, se reclasifican a "Otros activos" y son provisionados en su totalidad.

## e. Bienes de uso-

Corresponden a los bienes muebles e inmuebles propiedad del Banco destinados a su uso. Estos activos se registran al costo de adquisición y se deprecian con base en el método de línea recta a tasas adecuadas para distribuir su costo entre los años de su vida útil estimada, con excepción de un inmueble que incluye un incremento de valor registrado en el año 2017 para reconocer parcialmente su valor razonable a esa fecha, el cual fue determinado con base en avalúos practicados por peritos independientes, reducido hasta por un monto no mayor al Patrimonio Nivel 1, al 31 de diciembre de 2017. De acuerdo con lo establecido por la SUDEBAN, aquellos activos cuyo costo sea inferior a 320 unidades tributarias<sup>2</sup> (Bs. 480.000 para ambos semestres), o una vida útil inferior a 4 años, se reconocen como gastos cuando se compran. Los gastos de reparación y mantenimiento se cargan directamente a resultados y las mejoras y renovaciones que tengan el efecto de aumentar su capacidad de servicio y su eficiencia o prolongar su vida útil, se suman al costo de las propiedades correspondientes. Cuando los activos se retiran o se venden, el correspondiente costo y la depreciación acumulada se desincorporan de las cuentas y la ganancia o pérdida se refleja en los resultados del semestre.

## f. Gastos diferidos-

Los gastos diferidos incluyen, principalmente mejoras a propiedades tomadas en alquiler, no reconocidas como gastos en el momento de su cancelación, sino que se distribuyen en ejercicios futuros debido a que los beneficios que se recibirán se extienden más allá del ejercicio en que se efectuaron. Los gastos diferidos se registran al costo y se amortizan en un período máximo de 4 años.

<sup>2</sup> Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2020, una unidad tributaria (UT) equivale a Bs. 1.500, para ambos semestres.

#### g. Provisión para cubrir otros riesgos de incobrabilidad y desvalorizaciones-

La Gerencia determina lo adecuado de la provisión para cubrir pérdidas potenciales de cobrabilidad o recuperación de otros activos aplicando criterios similares a los de cartera de créditos, en cuanto sea aplicable, y atendiendo al análisis de antigüedad de saldos requerido por la SUDEBAN y a la evaluación de otros factores de riesgo que sean pertinentes. La provisión para otros activos se incrementa con cargo a resultados y se reduce por las pérdidas reconocidas de tales activos mediante los castigos correspondientes, cuando se conocen.

#### h. Beneficios a los empleados-

Se registran cuando se causan, que es cuando se genera la obligación, legal o implícita, como consecuencia del servicio recibido del empleado y puede realizarse una estimación fiable de la obligación laboral. Los beneficios laborales se clasifican como sigue:

- **Beneficios a corto plazo:** Las principales acumulaciones por este concepto se refieren al bono vacacional y a la participación de los empleados en las utilidades netas del Banco. El Banco reconoce dicho costo cuando se causa, conforme a cálculos no descontados basados en las regulaciones laborales.
- **Planes de beneficios definidos:** los gastos de prestaciones sociales contemplan la acumulación para prestaciones sociales calculada sobre una base no descontada determinada sobre el salario del trabajador y su tiempo de servicio, de acuerdo con la regulación laboral vigentes y condiciones laborales a la fecha del balance general. De conformidad con lo dispuesto en la normativa vigente, el Banco deposita las prestaciones sociales sencillas en un fideicomiso en BANCARIBE (banco accionista) a nombre de cada uno de sus trabajadores y abona en la contabilidad la estimación de las prestaciones sociales adicionales por retroactividad. Las obligaciones no transferidas al cierre de cada trimestre y las prestaciones sociales por retroactividad se presentan en el rubro de "Acumulaciones y otros pasivos".
- **Beneficios por terminación de la relación laboral:** la normativa laboral vigente establece el pago de una indemnización adicional en caso de despido injustificado, la cual se calcula con base en las prestaciones sociales y en adición a éstas, y se reconocen como gastos al momento de la desvinculación.

#### i. Gasto de impuesto sobre la renta e impuesto diferido-

La provisión para impuesto sobre la renta es determinada de acuerdo con la legislación fiscal vigente en Venezuela. El gasto de impuesto sobre la renta comprende el impuesto corriente del ejercicio y el impuesto diferido que pueda revertirse con ganancias futuras.

El impuesto corriente se refiere al impuesto generado sobre los enriquecimientos netos gravables del período, utilizando la tasa de impuesto vigente de la legislación fiscal en Venezuela a la fecha del estado de situación financiera.

El impuesto diferido se calcula a través del método basado en resultados, el cual considera las diferencias temporales existentes entre los activos y pasivos determinados sobre las bases fiscales y sus respectivos saldos contables mostrados en los estados financieros. El impuesto diferido activo es reconocido en la medida en que se espera que se generen las utilidades futuras sobre las cuales dichas diferencias temporales podrán ser utilizadas y otros análisis de recuperación.

El impuesto diferido es determinado aplicando las tasas de impuesto vigentes a la fecha del balance general y que se esperan sean aplicadas a la fecha en que el correspondiente impuesto diferido activo o pasivo sea realizado o liquidado.

#### j. Ingresos y gastos financieros-

Los ingresos financieros por títulos valores y los gastos por intereses se registran en los resultados del período en que se devengan o se causan, respectivamente, en función de la vigencia de las operaciones que las generan.

#### k. Otros ingresos-

Los otros ingresos operativos del Banco se originan, principalmente, por el cobro de comisiones no financieras por servicios prestados a clientes y servicios para el desarrollo empresarial a clientes microempresarios en virtud del contrato de servicios suscrito con BANCARIBE (banco accionista), los cuales se registran cuando son líquidos o recaudados en los rubros "Otros ingresos operativos" y "Otros ingresos operativos varios".

Las comisiones por servicios no financieros para el desarrollo empresarial son prestadas al microempresario antes del otorgamiento del crédito y están sujetas a una comisión única de hasta 9,5% del capital del préstamo, de acuerdo con lo establecido por el BCV y en la Ley de Creación, Estimulo, Promoción y Desarrollo del Sistema Microfinanciero.

En virtud de los procesos, inicialmente de fusión y posteriormente de venta de BANGENTE, las comisiones a clientes son recaudadas por su banco accionista de acuerdo con el contrato de servicios suscrito entre las partes. De conformidad con lo requerido por la SUDEBAN, estos servicios se registran cuando son co-

brados al banco accionista, quien cobra los mismos al cliente-microempresario (véase Nota 12).

Las comisiones, tarifas, recargos y servicios accesorios y conexos son pactados por el Banco con sus clientes, tomando en cuenta las condiciones del mercado financiero, con las limitaciones fijadas por el BCV por medio de diversas resoluciones especiales (véase Nota 1).

#### l. Transacciones y saldos en moneda extranjera-

Las transacciones en moneda extranjera se registran a la tasa de cambio oficial vigente a la fecha de cada operación. Al cierre de cada semestre, los saldos en moneda extranjera se ajustan al tipo de cambio de compra oficial vigente a esa fecha, el cual es determinado por el BCV con base en el promedio de la información de las operaciones cambiarias realizadas por los bancos. La ganancia en cambio no realizada por la valuación de saldos en moneda extranjera se presentan como "Ajustes al patrimonio" en el rubro de "Patrimonio", excepto los montos menores resultantes de la fluctuación de otras monedas frente al dólar que se lleva a resultados. De acuerdo con regulaciones de SUDEBAN, las ganancias en cambio podrían ser reclasificadas a resultados cuando no existan saldos deficitarios de provisiones o gastos por compensar, bajo ciertas condiciones, y con la previa autorización de la SUDEBAN, la cual puede ocurrir en un período diferente al de la fecha en que se generó (véase Nota 11).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2020, la tasa de cambio utilizada por el Banco fue de Bs. 1.104.430,5870/US\$ 1 y Bs. 203.906.64/US\$ 1, respectivamente.

Los saldos en moneda extranjera incluidos en los balances generales están representados por disponibilidades en un banco extranjero por US\$ 3 equivalentes a Bs. 3.478.956 (US\$ 3 equivalentes a Bs 642.305, al 30 de junio de 2020).

#### m. Valor razonable de los instrumentos financieros-

Las normas contables de la SUDEBAN requieren que se revele información sobre el valor razonable en los instrumentos financieros para los cuales es práctica estimar dicho valor. Los valores razonables presentados en esta nota no son necesariamente indicativos de los montos por los cuales el Banco podría negociar sus instrumentos financieros en el mercado. El Banco utilizó los siguientes métodos y supuestos para estimar el valor razonable de los instrumentos financieros para los cuales resulta práctico calcular dicho valor:

- Disponibilidades:** para estos instrumentos a corto plazo el valor nominal es equivalente al valor razonable.
- Inversiones en títulos valores:** representados por títulos de deuda que no cotizan en la bolsa de valores: (i) el valor razonable de las colocaciones en el BCV equivale a su valor nominal, debido a que son inversiones con vencimientos a corto plazo; (ii) los títulos de deuda pública nacional son valorados a la par, en vista de las condiciones actuales en donde no se observan referencias en el mercado primario ni secundario que permitan construir una curva de rendimientos. Esta decisión ha sido ratificada por el Comité de forma mensual y se continuará aplicando hasta tanto las condiciones de mercado cambien.
- Captaciones del público:** son instrumentos a la vista y a corto plazo, por lo que los valores razonables se aproximan al valor nominal que es igual a su valor en libros.

#### NOTA 3.- GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS:

Por la naturaleza del negocio, el Banco está sujeto a riesgo de mercado (precio y cambiario), riesgo de crédito y riesgo de liquidez, riesgos de flujo de caja y riesgos de tasa de interés. El Banco controla estos riesgos mediante la creación de mecanismos de aprobación, supervisión y de control, bajo políticas de gestión de riesgos dirigidos por el Comité de Riesgos y aprobados por la Junta Directiva.

Desde enero 2016, el Ejecutivo Nacional ha declarado un estado de emergencia económica en todo el territorio nacional, que le otorga facultades extraordinarias para legislar y adoptar medidas de orden social, político y económico que permitan atender la situación económica del país, la cual ya acumula siete años consecutivos de caída de acuerdo con los últimos indicadores publicados por el BCV y otras estimaciones, caracterizada por una hiperinflación sostenida, reducción del producto interno bruto, incumplimientos en los cronogramas de pago de la deuda externa y sus intereses por parte del Estado venezolano y una reducción de las reservas internacionales, en un ambiente de restricciones cambiarias, control de tasas de interés y comisiones bancarias y control de precios. Además, las sanciones impuestas por Estados Unidos, otros países americanos y la Unión Europea sobre PDVSA y otras entidades venezolanas, generan incertidumbre en todas las áreas del país y han impuesto limitaciones a bancos corresponsales internacionales para operar con las entidades venezolanas. Estas condiciones económicas generan un impacto en las operaciones y condiciones de negocio en el país que aumenta la exposición de las empresas y a los bancos a los distintos riesgos financieros.

En consecuencia, el BCV ha implementado medidas de política monetaria para reducir las presiones sobre la inflación y la tasa de cambio, las cuales inciden



directamente en el sector bancario debido a que ha generado una restricción en la liquidez que limita significativamente la intermediación crediticia, bajo un contexto de controles de tasas de interés y comisiones, regulación sobre el crédito y tasas reales negativas.

Por otra parte, el 11 de marzo del 2020 la Organización Mundial de la Salud catalogó el brote de enfermedad por coronavirus (COVID-19), que fue notificada por primera vez en Wuhan (China) el 31 de diciembre de 2019, como una pandemia, es decir, como una enfermedad epidémica que se extiende en varios países del mundo de manera simultánea. Esta declaración ha motivado que los gobiernos de los países del mundo, incluyendo Venezuela, tomen medidas que restringen la movilidad de las personas en las ciudades, regiones y países para contenerla, las cuales afectan todas las actividades económicas. No es posible aun establecer los efectos y consecuencias de estas medidas en la posición financiera y resultados de operación futuros de las compañías y, por ende, de los bancos; por lo tanto, los estados financieros a los que se refieren esta nota deben ser leídos tomando en cuenta estas circunstancias.

El Banco ha creado mecanismos para monitorear estos riesgos y revisa su modelo de negocios cuando lo considera apropiado.

Bajo este contexto, un resumen de la exposición de riesgos del Banco es el siguiente:

#### a. Riesgo de crédito-

El Banco ha determinado que los instrumentos financieros que podrían estar expuestos a riesgo crediticio consisten, principalmente, en equivalentes de efectivo.

El encaje legal exigido por el BCV asciende a Bs. 47.732.180.661 (Bs. 11.417.871.262, al 30 de junio de 2020); por tanto, el 63% de los activos totales del Banco están destinados a cubrir este encaje que se presenta en el rubro de Disponibilidades (78%, al 30 de junio de 2020). El 16% de los activos financieros está representado por una cuenta corriente en el banco accionista (18%, al 30 de junio de 2020).

Estos activos exceden individualmente el 10% del patrimonio neto del Banco. El Banco considera que no hay indicios de riesgos de pérdidas y, por tanto, no se requieren provisiones.

El Banco tiene políticas para limitar los montos de exposición al riesgo con contrapartes y emisores de valores y las transacciones financieras son limitadas a entidades financieras y a entidades del estado venezolano. Sin embargo, su aplicación se ha visto afectada por las referidas condiciones de mercado respecto a las restricciones de liquidez, escasez de opciones para colocación de recursos, indicadores de capitalización y actividad bancaria en general.

Por otra parte, el Banco mantiene operaciones con su accionista (véase Notas 1 y 12).

#### b. Riesgo cambiario-

El Banco no está expuesto a riesgos cambiarios de importancia, tanto por las operaciones financieras futuras como por las transacciones reconocidas en activos y pasivos denominadas en monedas distintas al bolívar, debido a que, sus operaciones se denominan mayormente en la misma moneda funcional en la que reporta (bolívares).

#### c. Riesgo de precios-

Los activos financieros se mantienen, principalmente en disponibilidades en el BCV que representa el 63% (78%, al 30 de junio de 2020) y, por tanto, es sustancialmente independiente a las fluctuaciones de precios. El Banco no utiliza instrumentos de cobertura ("hedging") para manejar su exposición al riesgo de precio.

#### d. Riesgo de flujo de caja y valor razonable por tasas de interés-

Los riesgos de interés del Banco podrían derivarse, principalmente, de los activos y pasivos financieros a corto y largo plazo con tasas de interés fijas o variables en cada caso. Las tasas variables de interés exponen al Banco a riesgos de flujo de caja mientras que las tasas fijas de interés la exponen a riesgos de valor razonable.

Los ingresos y los flujos de efectivo operativos del Banco provienen, principalmente, de operaciones con su accionista.

Dado que los pasivos financieros del Banco son captaciones del público, mayoritariamente a la vista o a plazos menores de 6 meses y a tasas de interés variables, la exposición de riesgos de flujo de caja es considerada moderada.

#### e. Riesgo de liquidez-

La naturaleza del negocio exige mantener adecuados niveles de liquidez para financiar la operación a través de suficiente efectivo y equivalentes y disponibilidad de financiamiento crediticio, por el contrario, excesos de liquidez limitan la rentabilidad y, consecuentemente, eventualmente inciden en la solvencia patrimonial.

La estructura de vencimientos de los activos y pasivos financieros y la concentración en un solo emisor exponen al Banco a riesgos de liquidez, como se detalla a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2020			30 de junio de 2020		
	Menor a	Mayor a	Total	Menor a	Mayor a	Total
	6 meses	24 meses		6 meses	24 meses	
<b>ACTIVOS:</b>						
Disponibilidades	75.452.655.586	-0-	75.452.655.586	14.439.847.072	-0-	14.439.847.072
Inversiones en títulos valores	36	1.000.000	1.000.036	34	1.000.000	1.000.034
Intereses y comisiones por cobrar	44.075	-0-	44.075	42.940	-0-	42.940
	<u>75.452.699.697</u>	<u>1.000.000</u>	<u>75.453.699.697</u>	<u>14.439.890.046</u>	<u>1.000.000</u>	<u>14.440.890.046</u>
<b>Pasivos:</b>						
Captaciones del público	<u>68.302.377.138</u>	<u>-0-</u>	<u>68.302.377.138</u>	<u>13.427.918.451</u>	<u>-0-</u>	<u>13.427.918.451</u>

#### f. Riesgo operacional-

El Banco asume la exposición al riesgo operacional como el riesgo de pérdidas directas o indirectas que resultan de procesos internos inadecuados o de fallas en los mismos, errores humanos, de sistemas y como consecuencia de eventos externos. La estructura de medición del riesgo operacional en el Banco se realiza a través de dos enfoques: cualitativo y cuantitativo. El primero está basado en la identificación y análisis de los riesgos antes de que ocurran eventos asociados a éstos, y el segundo está sustentado, principalmente, en la recolección de los eventos ocurridos y en la experiencia que de ellos se obtiene. Dentro del entorno actual, el sistema financiero enfrenta riesgos operativos importantes. Con base en el contrato de servicios suscrito entre el Banco y su accionista, el Banco cuenta con el apoyo operativo de su accionista para la ejecución de sus actividades.

#### NOTA 4.- ENCAJE LEGAL Y OTROS DEPÓSITOS MANTENIDOS EN EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA:

El BCV, de acuerdo con sus atribuciones legales, determina el monto en bolívares a ser mantenido en la cuenta única en esa institución, correspondiente al encaje legal, de acuerdo con las resoluciones que a tal fin emite. El encaje legal ordinario fijado por el BCV se constituye con base en el 93% de las obligaciones netas en moneda nacional, excluyendo ciertas obligaciones exceptuadas en la normativa. Los Bancos microfinancieros pueden reducir este encaje al 20% si su índice de intermediación crediticia es superior al 70%. A la posición de encaje así resultante, el BCV deduce operaciones originadas con otros bancos y demás instituciones financieras y los montos derivados de operaciones de venta de divisas bajo el mecanismo de intervención cambiaria, si los hubiere. Los montos no vendidos del referido mecanismo no se deducen para el cálculo del encaje legal y, por tanto, resulta en la aplicación de una tasa anual de interés del 126% para el remanente no vendido. El encaje legal debe constituirse en moneda de curso legal.

En septiembre de 2020, el BCV estableció un descuento equivalente a Bs. 30 billones a los requerimientos de encaje totales de la banca; dicho descuento es distribuido para cada institución financiera utilizando los parámetros establecidos por el BCV.

El encaje legal así exigido por el BCV asciende a Bs. 47.732.180.661 (Bs. 11.417.871.262 al 30 de junio de 2020). Por tanto, el Banco mantiene saldos suficientes en el BCV para cubrir estos encajes que se presentan en el rubro de "Disponibilidades".

#### NOTA 5.- INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES:

Las inversiones en títulos de deuda han sido clasificadas en los estados financieros de acuerdo con la intención para las cuales fueron adquiridas. El portafolio de inversiones se clasifica como sigue:

	31 de diciembre de 2020	30 de junio de 2020
	(En bolívares)	
<b>Inversiones en títulos valores-</b>		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.000.000	1.000.000
Inversiones de disponibilidad restringida	36	34
	<u>1.000.036</u>	<u>1.000.034</u>

#### a. Inversiones en títulos valores disponibles para la venta-

Las "Inversiones en títulos valores disponibles para la venta" corresponden a Vebonos con un valor nominal de Bs. 1.000.000<sup>3</sup>, tasa de interés del 20,34% anual (20,34%, al 30 de junio de 2020) y vencimiento en enero de 2025. La custodia de títulos valores está en el BCV.

<sup>3</sup> El valor razonable es equivalente a su valor nominal.

El Banco mantiene, además, 1.000 acciones tipo "B" de la Sociedad de Garantías Recíprocas del Sector Microfinanciero, S.A.(S.G.R.-SOGAMIC, S.A.), cuyo valor nominal es de Bs. 0,0001 cada una, equivalente al 0,45% del capital social, la cual se presenta al costo de adquisición.

Las inversiones en títulos valores disponibles para la venta tienen plazos menores a 5 años.

#### b. Inversiones de disponibilidad restringida

Las "Inversiones de disponibilidad restringida" corresponden al fideicomiso de inversión para el Fondo Social para Contingencias administrado por el Banco Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal por Bs. 36 (Bs. 34, al 30 de junio de 2020), creado en cumplimiento a la Ley de las Instituciones del Sector Bancario para garantizar a los trabajadores el pago de sus acreencias laborales en el caso de que se acuerde la liquidación de la institución bancaria (véase Nota 11). Los activos netos del fideicomiso están representados en su totalidad por disponibilidades bancarias que es igual a su patrimonio neto.

#### NOTA 6.- INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR:

Los "Intereses y comisiones por cobrar" al 31 de diciembre de 2020 corresponden a intereses sobre títulos valores por Bs. 44.075 (Bs. 42.940 al 30 de junio de 2020) que se presentan en la cuenta "Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores disponibles para la venta".

#### NOTA 7.- BIENES DE USO:

Los "Bienes de uso" que se muestran en los balances generales están representados por:

	Vida útil estimada		Saldo al		Saldo al	
	(en años)	31/12/2019	Adiciones	30/06/2020	Adiciones	31-12-20
(En bolívares)						
<b>COSTO</b>						
Edificaciones e instalaciones	40	4.760	-0-	4.760	-0-	4.760
Equipos de computación	2 y 4	486	(4)	482	-0-	482
Mobiliario	10	153	-0-	153	-0-	153
Otros equipos de oficina	8	461	-0-	461	-0-	461
		<u>5.859</u>	<u>(4)</u>	<u>5.856</u>	<u>-0-</u>	<u>5856</u>
<b>Depreciación Acumulada</b>						
Edificaciones e instalaciones		(249)	(4.480)	(4730)	(30)	(4.760)
Equipos de computación		(446)	(36)	(482)	-0-	(482)
Mobiliario		(84)	(70)	(153)	-0-	(153)
Otros equipos de oficina		(221)	(240)	(461)	-0-	(461)
		<u>(1.000)</u>	<u>(4.826)</u>	<u>(5.826)</u>	<u>(30)</u>	<u>(5856)</u>
		<u>4.859</u>	<u>(4.830)</u>	<u>30</u>	<u>(30)</u>	<u>-0-</u>

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2020, el Banco vendió mobiliario y otros equipos de oficina por Bs. 297.379.377 reconociendo una ganancia en venta de activos por Bs. 297.379.377, la cual se presenta neta en el rubro "Ingresos Extraordinarios". Durante el semestre terminado el 30 de junio de 2020 el Banco vendió servidores y otros equipos de oficina por Bs. 13.231.866 reconociendo una ganancia en venta de activos por Bs. 13.231.862, la cual se presenta neta en el rubro "Ingresos por bienes realizables".

Los valores netos en libros de las "Edificaciones e Instalaciones" incluyen dos revaluaciones efectuadas al inmueble en donde opera la agencia de Cagua en el estado Aragua, conforme a lo establecido por la SUDEBAN en el año 2017. En consecuencia, estos activos se distinguen como sigue:

	30 de diciembre de 2020			30 de junio de 2020		
	Costo	Depreciación acumulada	Saldos en libros	Costo	Depreciación acumulada	Saldos en libros
Expresado en Bs.						
Costo	30	(30)	-0-	30	-0-	30
Revaluación (Nota 11)	-0-	-0-	-0-	4.730	(4.730)	-0-
	<u>30</u>	<u>(30)</u>	<u>-0-</u>	<u>4.760</u>	<u>(4.730)</u>	<u>30</u>

#### NOTA 8.- OTROS ACTIVOS:

Los "Otros activos" que se muestran en los balances generales están representados por:

	31 de diciembre de 2020	30 de junio de 2020
(En bolívares)		
Impuestos sobre la renta diferido (Nota 15)	370.523.729	20.099.572
Impuestos pagados por anticipado	238.289.714	52.189.655
Depósitos dados en garantía	4.037.815	4.037.815
Anticipos de utilidades laborales	-0-	40.257.960
Otros	28.317	2.469.267
	<u>612.879.575</u>	<u>119.054.269</u>
Provisión para otros activos	<u>(3.414.368)</u>	<u>(3.414.368)</u>
	<u>609.465.207</u>	<u>115.639.901</u>

El Banco provisiona los otros activos con base en análisis particulares de recuperación y de antigüedad, de conformidad con los parámetros establecidos por la SUDEBAN. El movimiento de la provisión para otros activos se muestra a continuación:

	31 de diciembre de 2020	30 de junio de 2020
(En bolívares)		
Saldo, al inicio del semestre	3.414.368	3.470.964
Aumentos de provisión con cargo a resultados	-0-	-0-
Castigo	-0-	(56.597)
Otros	-0-	-0-
	<u>3.414.368</u>	<u>3.414.368</u>

#### NOTA 9.- CAPTACIONES DEL PÚBLICO:

Los "Depósitos del público" que se muestran en los balances generales están representados por:

	31 de diciembre de 2020	30 de junio de 2020
(En bolívares)		
Depósitos en cuentas corrientes y certificados a la vista:		
Cuentas corrientes no remuneradas	58.909.601.813	11.561.953.151
Cuentas corrientes remuneradas, con tasas de interés de 0,01%.	<u>37.433.053</u>	<u>55.912.071</u>
	<u>58.947.034.866</u>	<u>11.617.865.222</u>
Depósitos de ahorro, con tasas de interés del 21% anual	9.353.894.964	1.808.854.378
Captaciones del público restringidas		
Cuentas corrientes inactivas	815.040	572.413
Depósitos de ahorros inactivos	<u>632.269</u>	<u>626.438</u>
	<u>1.447.309</u>	<u>1.198.851</u>
	<u>68.302.377.139</u>	<u>13.427.918.451</u>

Las captaciones del público devengan tasas de interés conforme al límite legal establecido por el BCV.

Las políticas del Banco establecen que los deudores de la cartera de créditos deben mantener una cuenta de ahorro o corriente en el Banco en la cual depositarán los fondos para abonar a los saldos de sus créditos.

Los depósitos de cuentas de ahorro y cuentas corrientes inactivas corresponden a cuentas sin movimiento por más de un año.

#### NOTA 10.- ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS:

Las "Acumulaciones y otros pasivos" que se muestran en los balances generales están conformados como sigue:

	31 de diciembre de 2020	30 de junio de 2020
(En bolívares)		
Provisión para impuestos (Nota 15)	1.202.967.034	111.248.863
Acumulación para prestaciones sociales por pagar (Nota 2.h)	1.136.368.388	284.189.781
Gastos acumulados por pagar	550.000.000	0
Beneficios y bonificaciones a empleados por pagar	415.528.305	133.873.164
Impuestos, contribuciones y aportes por pagar	390.040.584	90.314.776
Otros	268.207.226	109.134.343
Aportaciones y retenciones laborales por pagar	<u>52.980.370</u>	<u>11.345.807</u>
	<u>4.016.091.907</u>	<u>740.106.734</u>

Los "Beneficios y bonificaciones a empleados por pagar", incluyen, principalmente obligaciones con los trabajadores derivadas de la relación de trabajo, tales como, provisión de vacaciones y bono vacacional.

El rubro de otros incluye provisiones para reclamos y fraudes.

#### NOTA 11.- PATRIMONIO:

##### a. Capital pagado-

El capital social suscrito y pagado es de Bs. 406, constituido por 40.563.445 acciones nominativas no convertibles al portador con valor nominal de Bs 0,00001 cada una, totalmente suscritas y pagadas por Banco del Caribe, C.A. Banco Universal (BANCARIBE). Las acciones representativas del capital social tienen igual valor y conceden iguales derechos, salvo para la elección de los miembros de la Junta Directiva.

## b. Aportes patrimoniales no capitalizados-

El rubro de "Aportes patrimoniales no capitalizados" corresponde a la prima en emisión de acciones por Bs. 444 aprobado en Asamblea de Accionistas del 23 de septiembre de 2015. A la fecha, la SUDEBAN no ha emitido pronunciamiento al respecto.

## c. Reserva de capital-

Las "Reservas de capital" incluyen:

### c.1- Reserva legal

La Ley de las Instituciones del Sector Bancario establece que los bancos deben transferir a la reserva legal un mínimo del 20% de la utilidad neta de cada período hasta alcanzar el 50% del capital social. Cuando se haya alcanzado este límite, deberá destinarse no menos del 10% de los beneficios líquidos de cada semestre para aumentar la reserva legal hasta que alcance el 100% del capital social. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2020 el banco alcanzó dicho límite por Bs. 406.

### c.2- Otras reservas obligatorias

La Ley de las Instituciones del Sector Bancario establece que las instituciones financieras deben constituir un fideicomiso de inversión en un banco nacional para el Fondo Social para Contingencias, por el equivalente al 10% del capital social. Este porcentaje se alcanzará realizando aportes semestrales equivalentes al 0,5% del capital social del Banco menos el importe de intereses que genere el fideicomiso, de acuerdo con lo establecido por la SUDEBAN en la Resolución N° 305.11 del 28 de noviembre de 2011. Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2020, el Banco traspasó de "Superávit por aplicar" a "Reservas de capital", la cantidad de Bs. 2 por este concepto. El referido Fondo alcanzó la cantidad de Bs. 37 (Bs. 35, para el 30 de junio de 2020) (véase Nota 5.b.).

## d. Ajustes al patrimonio-

El rubro de "Ajustes al patrimonio" se incluyen ingresos y gastos / ganancias y pérdidas que se presentan en cuentas patrimoniales, de acuerdo con normas contables de la SUDEBAN y se compone como sigue:

	31 de diciembre de 2020	30 de junio de 2020
	(Expresado en Bs.)	
Ajustes al patrimonio-		
Ganancia neta en cambio acumulada no realizada	3.478.955	642.305
Pérdida neta por operaciones de cambio en mercados alternativos de divisas	(477.334)	(477.334)
Superávit por revaluación (Nota 7)	4.730	4.730
	<u>3.006.351</u>	<u>169.701</u>

El movimiento de las cuentas de "Ajustes al patrimonio" es como sigue:

	Semestre terminado el 31 de diciembre de 2020			
	Pérdida neta operaciones en Cambio	Superávit por de cambio revaluación	Ajuste al patrimonio	
	(En bolívares)			
Saldo inicial	642.305	(477.334)	4.730	169.701
Ganancia no realizada neta del semestre	2.836.650	-0-	-0-	2.836.650
Saldo final	<u>3.478.955</u>	<u>(477.334)</u>	<u>4.730</u>	<u>3.006.351</u>
	Semestre terminado el 30 de junio de 2020			
	Pérdida neta operaciones en Cambio	Superávit por de cambio revaluación	Ajuste al patrimonio	
	(En bolívares)			
Saldo inicial	146.488	(477.334)	4.730	(326.117)
Ganancia no realizada neta del semestre	495.817	-0-	-0-	495.817
Saldo final	<u>642.305</u>	<u>(477.334)</u>	<u>4.730</u>	<u>169.701</u>

## e. Resultados acumulados-

El 28 de diciembre de 1999, la SUDEBAN requirió que el 50% de la utilidad neta del semestre, así como el 50% del saldo de la cuenta "Superávit por aplicar" de semestres anteriores al 31 de diciembre de 1999, fuesen reclasificados a la cuenta de "Superávit restringido". Los montos incluidos en esta última cuenta sólo podrán ser utilizados previa autorización de la SUDEBAN, de acuerdo con lo establecido en la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-03660 del 03 de junio de 2015. El Banco restringió de la utilidad neta la cantidad de Bs. 1.676.677.209 (Bs. 146.314.417, para el 30 de junio de 2020).

## f. Índices de capital de riesgo-

Los índices mantenidos, calculados por el Banco con base en las cifras presentadas en sus estados financieros y los índices requeridos, de acuerdo con las normas de la SUDEBAN, las cuales incluyen excepciones regulatorias para la ponderación de ciertos activos y determinación del patrimonio nivel 1, se indican a continuación:

	31 de diciembre de 2020 Índice mantenido	Índice requerido	30 de junio de 2020 Índice mantenido	Índice requerido
Adecuación patrimonial	613.72%	12%	335.59%	12%
Adecuación del patrimonio contable	28.60%	9%	14.13%	9%

Para el cálculo de los indicadores patrimoniales, las normas prudenciales de la SUDEBAN establecen la exclusión del activo total de los saldos con el BCV. De acuerdo con lo establecido en el Oficio N° SIB-II-GGR-GNP-16068 de fecha 03 de agosto de 2017, el superávit por revaluación se clasifica como patrimonio complementario (Nivel II).

## NOTA 12.-SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES VINCULADAS:

El Banco realiza transacciones y mantiene saldos importantes con su accionista y sus efectos se incluyen en los estados financieros. Los términos de esas transacciones pueden diferir de aquellos con entidades no relacionadas entre sí. Las transacciones más importantes entre el Banco y su accionista están representadas por colocaciones de fondos en los bancos vinculados e ingresos y gastos operativos derivados de los siguientes contratos por servicios y pagos menores:

- Contrato de servicios mediante el cual BANCARIBE presta servicios de administración y gestión de microcréditos a un número de clientes originarios de BANGENTE y cobra a éstos una comisión equivalente a 9,5% del crédito otorgado, reteniendo para sí hasta un 5% (5%, para el 30 de junio de 2020) y el remanente constituye la comisión de BANGENTE como remuneración relativa a su cartera de clientes. En virtud de este contrato, durante el semestre terminado el 30 de junio de 2020, el Banco presenta en el rubro de "Otros ingresos operativos" Bs.144.770.500 y comisiones por uso de canales por Bs.2.723.906.692 al 31 de diciembre de 2020 (Bs. 425.741.551, para el 30 de junio de 2020) (véase Nota 13).
- Contrato de asistencia técnica mediante el cual BANGENTE se obliga a prestarle a BANCARIBE asesoría en materia de microfinanzas y servicios complementarios, formación en la metodología de las microfinanzas y en lo relativo al desarrollo e implementación del modelo relacional. Como contraprestación, recibe un monto variable, según condiciones determinadas en el contrato. Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2020, el Banco registró ingresos por desarrollo de servicio empresarial por Bs. 9.700.000.000 que se presentan en el rubro de "Ingresos operativos varios". Durante el semestre terminado el 30 de junio de 2020, el Banco percibió ingresos por Bs. 2.165.000.001, que se presentan en los rubros de "Ingresos operativos varios" (véase Nota 13).

Producto de estas transacciones y otras de menor importancia, el Banco mantienen los siguientes saldos:

	31 de diciembre de 2020	30 de junio de 2020
	(En bolívares)	
<b>Activo:</b>		
Disponibilidades-		
Bancaribe	12.477.520.663	2.627.892.676
Bancaribe Curacao		
Bank N.V (US\$ 3)	3.478.956	642.305
	<u>12.480.999.619</u>	<u>2.628.534.981</u>

### Ingresos del semestre:

Otros ingresos operativos	2.723.906.692	570.512.051
Ingresos operativos varios	9.700.000.000	2.165.000.001
Total Ingresos del semestre	<u>12.423.906.692</u>	<u>2.735.512.052</u>

## NOTA 13.- OTROS INGRESOS OPERATIVOS:

Los "Otros ingresos operativos" que se muestran en los estados de resultados están representados por:

	31 de diciembre de 2020	30 de junio de 2020
	(En bolívares)	
<b>Otros ingresos operativos:</b>		
Comisiones por uso de canales (Nota 12)	2.723.906.692	425.741.551
Comisiones por servicios	358.036.845	144.770.500
Ingresos por servicios de desarrollo microempresarial (Nota 12)	-0-	155.099.516
	<u>3.081.943.537</u>	<u>725.611.567</u>

#### NOTA 14.- CUENTAS DE ORDEN:

Las "Cuentas de orden" que se muestran en los balances generales por Bs 4.436.669.322 (Bs. 1.306.849.201, al 30 de junio de 2020), corresponden a "Otras cuentas de registro" por comisiones a clientes no cobradas por insuficiencia de saldos en sus cuentas. El Banco ha determinado que no tiene riesgos contingentes fuera de balance.

#### NOTA 15.- RÉGIMEN FISCAL Y OTROS APORTES O CONTRIBUCIONES:

##### a. Impuesto sobre la renta-

La Ley de Impuesto sobre la Renta contempla el régimen para el pago de impuestos relativos a las ganancias operativas y ganancias de capital, al sistema de renta mundial, al régimen de transparencia fiscal internacional y al régimen de precios de transferencia, entre otros aspectos. A continuación, se presenta un resumen de los conceptos asociados al cálculo del gasto de impuesto sobre la renta que afectan al Banco:

##### a.1-Conciliación entre el gasto de impuesto contable y fiscal:

El ejercicio fiscal del Banco finaliza el 31 de diciembre de cada año. El Banco presenta sus declaraciones fiscales sobre una base anual y estima el gasto de impuesto semestralmente al cierre de cada ejercicio contable.

Las provisiones para el impuesto sobre la renta son calculadas sobre un ingreso que difiere de la utilidad contable, por existir partidas que no son gravables o deducibles en forma permanente o temporal.

La conciliación entre el gasto estimado de impuesto determinado sobre la utilidad contable y el gasto estimado de impuesto calculado sobre la utilidad fiscal se muestra a continuación:

	Por el año fiscal terminado el 31/12/2020 (en Bs.)	
Gasto de impuesto determinado sobre la utilidad contable, antes del impuesto sobre la renta.		1.458.393.300
Diferencias entre la utilidad financiera y la renta fiscal:		
Partidas no deducibles o gravables	1.032.555.067	
Partidas no gravables o deducibles	<u>(1.289.887.924)</u>	
Gasto de impuesto sobre la renta		<u>1.201.060.443</u>

	31 de diciembre de 2020	30 de junio de 2020
(En bolívares)		
<b>Saldo inicial</b>	111.248.863	35.473.322
Mas: Provisiones con cargo a gastos	1.091.718.171	110.879.143
Menos: Pagos	-0-	<u>(35.103.601)</u>
<b>Saldo final</b>	<u>1.202.967.034</u>	<u>111.248.863</u>

##### a.2- Impuesto diferido:

El Banco registró impuesto diferido proveniente de provisiones varias no deducibles hasta el momento de su pago. El movimiento se resume a continuación:

	31 de diciembre de 2020	30 de junio de 2020
(En bolívares)		
<b>Impuesto diferido, inicial</b>	20.099.572	4.330.306
Impuesto diferido del ejercicio	<u>350.424.157</u>	<u>15.769.266</u>
<b>Impuesto diferido, neto</b>	<u>370.523.729</u>	<u>20.099.572</u>

Las partidas que componen el cálculo del diferido se detallan a continuación:

	31 de diciembre de 2020	30 de junio de 2020
<b>Activo:</b>		
Provisión para disponibilidades	692	692
Provisión para otros activos	<u>967.632</u>	<u>967.632</u>
	<u>968.324</u>	<u>968.324</u>
<b>Pasivo:</b>		
Acumulaciones y otros pasivos (apartados y provisiones varias no deducibles hasta el momento de su pago)	<u>369.555.405</u>	<u>19.131.248</u>
<b>Impuesto diferido activo</b>	<u>370.523.729</u>	<u>20.099.572</u>

##### a.3- Impuesto sobre las ganancias de capital:

La Ley de Impuesto sobre la Renta establece un gravamen al dividendo cuya base imponible está representada por el exceso de la renta neta financiera del Banco, no exenta o exonerada, sobre su renta fiscal gravada con el impuesto

sobre la renta. La tasa de impuesto aplicable es de 34% y debe ser retenido en su totalidad por el Banco cuando pague o abone en cuenta dividendos que se atribuyan provenientes del exceso antes señalado. El Banco está sujeto a este régimen como agente de retención por los dividendos que pague a sus accionistas.

##### b. Impuesto al Valor Agregado-

La Ley de Impuesto al Valor Agregado (IVA) grava la enajenación de bienes y la importación de bienes y servicios; así como la prestación de servicios mediante la aplicación de una tasa impositiva que se ubica en 16%; las instituciones bancarias solo están sujetas por las operaciones de arrendamiento financiero. El IVA cobrado y pagado en cada mes se compensa y los débitos o créditos fiscales resultantes se cancelan a la Administración Tributaria o se difieren para ser compensados en el futuro, según sea el caso. Debido a que las principales operaciones del Banco no generan débito fiscal, los créditos fiscales son imputados al costo del bien o servicio adquiridos.

Los sujetos pasivos calificados como especiales por el SENIAT fungirán como agentes de retención del IVA, cuando compren bienes muebles o reciban servicios de proveedores que sean contribuyentes ordinarios de este impuesto. El monto a retener será del 75% del impuesto causado, que puede alcanzar hasta 100% en ciertas situaciones. Para el impuesto retenido por clientes (activo) no compensado en un período superior a 3 meses se puede optar por solicitar ante el SENIAT la recuperación del saldo, total o parcial, acumulado. El impuesto retenido a proveedores (pasivo) es enterado semanalmente, de acuerdo con las fechas establecidas en el calendario de contribuyentes especiales.

##### c. Ley de impuesto a las Grandes Transacciones Financieras-

El 08 de noviembre de 2018, en Gaceta Oficial N° 41.520 fue dictado el "Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras" (IGTF), con vigencia a partir del 19 de noviembre de 2018, el cual consiste en un impuesto equivalente a 2% del monto de cada débito a cuentas bancarias, operación gravada o monto del cheque de gerencia de los sujetos obligados calificados como sujetos pasivos especiales por el SENIAT o sobre el monto de cancelaciones de deudas sin mediación del sistema financiero. Los bancos califican como agentes de retención o de percepción y están obligados a transferir diariamente los impuestos pagados a la cuenta que a tal efecto señale el Ministerio con competencia en materia de finanzas. Los contribuyentes distintos de las instituciones del sector bancario deberán declarar y pagar conforme al calendario de pagos establecido para las retenciones del Impuesto al valor agregado. El impuesto referido no será deducible del Impuesto sobre la renta.

En Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.396 del 21 de agosto de 2018 salió publicado el Decreto Constituyente mediante el cual se reforma el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras publicado en Gaceta Oficial N° 6.210 del 30 de diciembre de 2015, modificándose la alícuota de 0,75% al 1%. Posteriormente, en Gaceta Oficial N° 41.520 de fecha 08/11/2018 se publicó el Decreto Presidencial N° 3.654 que ajustó de nuevo la alícuota al 2%.

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2020, el Banco reconoció gastos de impuesto a las grandes transacciones financieras por Bs. 231.800.766 (Bs. 57.308.797, para el 30 de junio de 2020) que se muestra en el rubro de "Gastos generales y administrativos" en el estado de resultados adjunto. El pasivo derivado de su actuación como agente de retención se presenta en "Acumulaciones y otros pasivos" (véase Nota 10).

##### d. Ley de Ciencia, Tecnología e Innovación-

La Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación y su reglamento establecen que las empresas cuyos ingresos brutos superen las 100.000 unidades tributarias tienen la obligación de efectuar un aporte al organismo competente adscrito al Ministerio de Ciencia y Tecnología para contribuir con actividades tecnológicas y científicas de desarrollo social señaladas en la ley. El referido aporte oscila entre el 0,5% y el 2% de los ingresos brutos totales obtenidos en el país en el ejercicio anterior, dependiendo de la actividad económica de la empresa, y las entidades obligadas deberán inscribirse ante el Observatorio Nacional de Tecnología y presentar la declaración y el pago de aporte durante el segundo trimestre posterior al cierre del ejercicio.

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2020, el Banco registró gastos por este concepto por Bs. 2.440.949, los cuales se presentan como "Gastos operativos varios".

##### e. Ley Orgánica de Drogas-

La Ley Orgánica de Drogas (LOD) impone obligaciones a las instituciones financieras como entidades susceptibles de ser utilizadas en la legitimación de capitales provenientes de actividades ilícitas y establece la obligación a las personas jurídicas que ocupen más de 50 trabajadores de destinar el 1% de la utilidad en operaciones del ejercicio al Fondo Nacional Antidrogas (FONA). Dicho Fondo destinará este aporte para el financiamiento de planes, proyectos y programas de prevención integral y de prevención del tráfico ilícito de drogas. Las entidades deben realizar una declaración y pago anual del aporte antes referido a la FONA dentro de los 60 continuos contados a partir del cierre del ejercicio fiscal respectivo.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2020, el Banco no incurrió gastos por este concepto dado que no alcanza el número mínimo de trabajadores para el cálculo de este aporte.

#### f. Ley Orgánica del Deporte, Actividad Física y Educación Física-

La Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física y su reglamento establecen que las empresas u otras organizaciones públicas y privadas con fines de lucro, cuya utilidad neta anual exceda las 20.000 Unidades Tributarias (Bs 30.000.000) deben efectuar un aporte del 1% de dicha utilidad neta anual al Fondo Nacional para el Desarrollo del Deporte, la Actividad Física y la Educación Física.

El contribuyente podrá destinar hasta el 50% del referido aporte a la ejecución de proyectos propios, con sujeción a los lineamientos que al respecto emita el Instituto Nacional de Deportes (I.N.D.). Igualmente, las entidades podrán brindar patrocinio comercial a las organizaciones sociales promotoras del deporte del país que estén debidamente inscritas en el Registro Nacional del Deporte, debiendo informar sus convenios al I.N.D. dentro de los 15 días siguientes a la firma del contrato correspondiente.

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2020, el Banco registró gastos por este concepto por Bs. 33.694.388 (Bs. 2.754.279, para el 30 de junio de 2020), los cuales se presentan como "Gastos operativos varios", y el pasivo correspondiente de Bs. 33.694.388 (Bs. 2.754.279, al 30 de junio de 2020), se presenta en el rubro de "Acumulaciones y otros pasivos" (véase Nota 10).

#### g. Aporte para proyectos de consejos comunales-

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece que las instituciones financieras deben destinar el 5% de su utilidad bruta antes de impuesto al cumplimiento de responsabilidad social mediante el aporte a consejos comunales. De acuerdo con lo establecido por la SUDEBAN, en la Resolución N° 233.11 del 22 de agosto de 2011, este aporte debe efectuarse dentro de los siguientes 30 días al cierre del semestre y se amortiza en los 6 meses del semestre en que se paga.

El Banco incurrió en gastos por este concepto por Bs.19.386.936 el semestre terminado el 31 de diciembre de 2020 (Bs. 6.270, para el 30 de junio de 2020), que se presentan como "Gastos operativos varios" en el estado de resultados adjunto.

#### h. Aporte a la SUDEBAN-

Las instituciones financieras deben efectuar aportes especiales para el financiamiento del presupuesto anual de la SUDEBAN, calculado con base en el 0,8 por mil del promedio de los activos de los dos últimos meses del ejercicio semestral anterior. El Banco registró gastos por este concepto por Bs. 68.031.747 durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2020, (Bs. 20.418.122, para el 30 de junio de 2020), los cuales se presentan por separado en el rubro de "Gastos de transformación" en los estados de resultados adjuntos.

#### i. Aporte a FOGADE-

Las instituciones financieras deben efectuar aportes especiales para el respaldo de las operaciones de garantía de depósitos del público de FOGADE, calculado con base en el 0,75% del saldo de los depósitos del público al cierre semestral. El Banco registró gastos por este concepto por Bs 100.709.479 durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2020, (Bs. 37.546.495, para el 30 de junio de 2020), los cuales se presentan por separado en el rubro de "Gastos de transformación" en los estados de resultados adjuntos.

### NOTA 16.- VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

Los valores en libros y los valores razonables estimados para los instrumentos financieros del Banco son los siguientes:

	31 de diciembre de 2020		30 de junio de 2020	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
	(En bolívares)			
<b>Activos Financieros:</b>				
Disponibilidades	75.452.655.586	75.452.655.586	14.439.847.072	14.439.847.072
Inversiones en títulos valores	1.000.036	1.000.036	1.000.034	1.000.034
Intereses y comisiones por cobrar	44.075	44.075	42.940	42.940
	<u>75.453.699.697</u>	<u>75.453.699.697</u>	<u>14.440.890.046</u>	<u>14.440.890.046</u>
<b>Pasivos Financieros:</b>				
Captaciones del público	<u>68.302.377.138</u>	<u>68.302.377.138</u>	<u>13.427.918.451</u>	<u>13.427.918.451</u>

### NOTA 17.- EVENTOS SUBSECUENTES:

Los siguientes eventos subsecuentes relativos a medidas de carácter financiero son de interés para el Banco:

#### a. Resolución N° 21-01-01 relativa a la modificación del encaje legal:

El 07 de enero de 2021 el BCV emitió la Resolución N° 21-01-01, publicada en Gaceta Oficial del 19 de enero de 2021, relativa a las "Normas que regirán la constitución del encaje legal", cuyas principales modificaciones se refieren a: (a) la reducción del porcentaje de encaje legal del 93% al 85% de las obligaciones netas e inversiones cedidas en moneda nacional para los bancos universales y (b) el aumento del encaje legal del 20% al 40% de las obligaciones netas e inversiones cedidas en moneda nacional para los bancos microfinancieros, cuyo índice de intermediación no sea inferior al 50% (antes 70%).

Otras estipulaciones tales como las relativas a la forma de cálculo del encaje, las excepciones al régimen de encaje, el porcentaje de encaje a las obligaciones en moneda extranjera y el costo sobre el déficit del encaje 138% se mantienen sin modificaciones.

Esta norma deroga la anterior contenida en la Resolución N° 20-03-01 del 26 de marzo de 2020 y entra en vigor a partir del día siguiente de su publicación.

#### b. Nueva norma relativa a la promoción de productos, instrumentos o servicios financieros y su publicidad y propaganda:

El 14 de enero de 2021, la SUDEBAN emitió la Circular N° SIB-DSB-CJ-OD-00240 mediante la cual instruye a las instituciones bancarias a enviar a dicho organismo, con 30 días de anticipación, información relativa al ofrecimiento de nuevos productos, instrumentos o servicios en el Sistema Financiero Nacional o modificaciones a productos ya autorizados por el organismo, la cual debe cumplir con ciertos requisitos. Por tanto, la implementación de los productos, instrumentos o servicios bancarios quedan sometidos a la autorización previa de la SUDEBAN.

Esta resolución entra en vigor en la fecha de su publicación y deroga la Circular SBIF/GT/DET/2302 del 02 de abril de 1998, la cual establecía el deber de notificar con cinco días después de la fecha de emisión de nuevos instrumentos.

#### c. Nueva norma relativa a la intermediación en moneda extranjera:

El 21 de enero de 2021, la SUDEBAN emitió la Circular N° SIB-DSB-CJ-OD-00317 mediante la cual prohíbe a las instituciones bancarias otorgar créditos en moneda extranjera con los recursos obtenidos a través de la captación que resulte de los depósitos del público en moneda extranjera o cualquier otra modalidad, sin contar con la previa autorización previa del BCV y de SUDEBAN.

#### d. Norma relativa a créditos y a los límites de tasas de interés activas y pasivas:

El 07 de enero de 2021 el BCV emitió la Resolución N° 21-01-02, publicada en Gaceta Oficial del 19 de enero de 2021, relativa a normas que regulan el crédito y las tasas de interés del sistema financiero, cuyas principales estipulaciones se refieren a:

- Los créditos a los que se refiere la resolución se deben expresar en Unidad de Valor de Crédito (UVC), la cual resulta de dividir el monto liquidado del crédito otorgado entre el Índice de Inversión (IDI) vigente a esa fecha, determinado por el BCV tomando en cuenta la variación de la tasa de cambio de referencia de mercado publicado diariamente en la página web del Ente Emisor (antes se expresaban en UVCC).
- Se incrementan las tasas de interés que pueden cobrar y pagar los bancos a sus clientes como sigue:

Tipo de crédito	Tasa de interés
– Créditos otorgados en el marco de la CPUN	- 2% anual (antes 0%)
– Créditos comerciales y microcréditos expresados en UVC	- Mínimo 4% y máximo 10% anual (antes 4% y 6%)
– Préstamos a empleados y directivos	- 90% de la tasa de interés para operaciones de tarjeta de crédito publicada mensualmente por el BCV. (antes 100%)
– Por concepto de mora en créditos UVCC	- 0,8% anual (antes 0,5%)
– Préstamos al consumo y a través de tarjetas de crédito, cuya línea de financiamiento es:	
• igual o superior a 20.400 UVC	- Mínimo del 10% anual.
• menor a 20.400 UVC	- Tasa de interés para operaciones de tarjeta de crédito publicada mensualmente por el BCV
– Por concepto de mora en créditos distintos a UVC	- 3% anual adicional a la tasa de interés pactada.
– Depósitos de ahorro	- 32% anual sobre saldos diarios (antes 21%)
– Depósitos a plazo	- 36% anual (antes 24%).
– Operaciones de descuento, redescuento y anticipo a cobrar por el BCV a las instituciones bancarias.	- 12% anual (antes 10%).

3. Se establecen ciertas condiciones a incluir en los contratos de crédito, los cuales deben ser aprobados por la SUDEBAN.
4. Esta resolución entra en vigor el 1º de febrero de 2021.

**Banco de la Gente Emprendedora  
(Bangente) C.A.**

Información Complementaria Proforma  
Estado Proforma de Resultados Integrales  
Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2020

A los Accionistas y a la Junta Directiva de  
**BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE) C.A.**

Hemos auditado los estados consolidados de situación financiera de **Banco de la Gente Emprendedora (Bangente) C.A.**, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2020, y los correspondientes estados de resultados, de movimiento de las cuentas de patrimonio y de flujos de efectivo, expresados en bolívares nominales, preparados con base en principios de contabilidad emitidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario de Venezuela y emitimos por separado nuestra opinión de auditores, en fecha 05 de febrero de 2021.

Nuestra auditoría se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos, expresados en cifras históricas de Banco de la Gente Emprendedora (Bangente) C.A., considerados en su conjunto. La información complementaria incluida en el Anexo I, referente al estado financiero complementarios proforma de resultados integrales, es presentada para propósitos de análisis adicional, y no es requerida como parte de los estados financieros básicos, ni pretende estar de acuerdo con las instrucciones y normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario de Venezuela.

**Adrianza, Rodríguez, Céfaló & Asociados**  
Miembros de la Firma Internacional Mazars

**Mercedes E. Rodríguez S.**  
Contador Público Colegiado N° 17.299  
Inscrita en la Sudeban bajo el N° CP-564

Caracas, Venezuela  
05 de febrero de 2021.

**Banco de la Gente Emprendedora (Bangente) C.A.** **ANEXO I**  
(Una filial totalmente poseída por Banco del Caribe, C.A., Banco Universal)  
Estados Complementarios Proforma de Resultados Integrales  
Por los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2020  
(Expresados en bolívares)

	<u>31/12/2020</u>	<u>30/6/2020</u>
<b>Utilidad neta del semestre</b>	3.353.354.418	292.628.834
<b>Otro resultado integral-</b>		
<b>Partidas que no se reclasifican al resultado del período-</b>		
Ganancia en cambio no realizada por valuación de activos y pasivos en moneda extranjera, neto	<u>2.836.649</u>	<u>495.818</u>
<b>Resultado integral total del período</b>	<u><u>3.356.191.067</u></u>	<u><u>293.124.652</u></u>