



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/04/20

(Expresado en bolívares)

| | | |
|----------------------------------|-----|----------------------|
| CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO | Bs. | 1.358,07 |
| RESERVAS Y SUPERÁVIT | Bs. | 2.015.224.289.366,41 |
| PATRIMONIO | Bs. | 2.015.224.290.724,48 |

| | | |
|---|--|--|
| PRESIDENTE ARISTIDES MAZA TIRADO | DIRECTORES PRINCIPALES BERNARDO KABCHI DZUBANN UMBERTO LILLAZ | DIRECTORES SUPLENTE GEORGES DAVID KABCHI MARGARITA CABRERA |
| SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO | DIRECTORES SUPLENTE FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI | DIRECTORES SUPLENTE MOUNIR JOSÉ KABCHI EL DOUAIH JOSÉ LUIS FALCÓN |
| VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHI MURGUS | DIRECTORES SUPLENTE ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ | SECRETARIO CESAR CONTRERAS |
| SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA | | |

| ACTIVO | AL 30/04/20 | PASIVO | AL 30/04/20 |
|--|--------------------------|--|--------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 1.435.985.148.625 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 655.152.544.411 |
| Efectivo | 30.120.723.108 | Depósitos en Cuentas Corrientes | 545.491.417.954 |
| Banco Central de Venezuela | 241.395.602.754 | Cuentas Corrientes No Remuneradas | 425.510.690.999 |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País | 0 | Cuentas Corrientes Remuneradas | 32.550.420.060 |
| Bancos y Corresponsales del Exterior | 1.164.468.822.763 | Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20 | 87.325.306.896 |
| Oficina Matriz y Sucursales | 0 | Depósitos y Certificados a la Vista | 105.000.000 |
| Efectos de Cobro Inmediato | 0 | Otras Obligaciones a la Vista | 4.711.160.074 |
| (Provisión para Disponibilidades) | 0 | Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 945.193.319.933 | Depósitos de Ahorro | 104.709.942.447 |
| Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias | 0 | Depósitos a Plazo | 240.000.000 |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar | 0 | Títulos Valores Emitidos por la Institución | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta | 61.310.476.862 | Captaciones del Público Restringidas | 23.936 |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento | 693.186.016.668 | Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores | 0 |
| Inversiones en Disponibilidad Restringida | 190.695.942.408 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 |
| Inversiones en Otros Títulos Valores | 883.995 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO | 0 |
| (Provisión para Inversiones en Títulos Valores) | 0 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 17.317.558.391 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 139.989.670.442 | Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año | 17.317.558.391 |
| Créditos Vigentes | 141.873.348.067 | Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año | 0 |
| Créditos Reestructurados | 51 | Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año | 0 |
| Créditos Vencidos | 1.687.416.639 | Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año | 0 |
| Créditos de Litigio | 138 | Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año | 0 |
| (Provisión para Cartera de Créditos) | (3.571.094.453) | Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 20.675.811.317 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades | 0 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 35.216.687 |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores | 16.659.404.064 | Gastos por Pagar por Captaciones del Público | 35.216.678 |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos | 4.079.195.159 | Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V. | 0 |
| Comisiones por Cobrar | 32.591.372 | Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP | 9 |
| Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar | 0 | Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos | 0 |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros) | (95.379.278) | Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 0 | Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital | 0 |
| Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas | 0 | Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas | 0 |
| Inversiones en Sucursales | 0 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 234.700.522.196 |
| (Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales) | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL | 0 |
| BIENES DE USO | 26.912.588.987 | TOTAL DEL PASIVO | 907.205.841.685 |
| OTROS ACTIVOS | 360.503.251.817 | GESTIÓN OPERATIVA | 6.829.658.712 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 2.929.259.791.121 | PATRIMONIO | AL 30/04/20 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 0 | CAPITAL SOCIAL | 1.358 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 14.995.862.070 | CAPITAL PAGADO | 1.358 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 0 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | RESERVA DE CAPITAL | 1.590 |
| (FONDO MUTUAL HABITACIONAL) | 1.105.892.838 | AJUSTES AL PATRIMONIO | 2.206.963.472.702 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL | 0 | RESULTADOS ACUMULADOS | 3.259.710.942 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 706.462.823.440 | GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES | 0 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 0 | EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA | (194.998.895.868) |
| ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS | 0 | (ACCIONES EN TESORERÍA) | 0 |
| | | TOTAL DE PATRIMONIO | 2.015.224.290.724 |
| | | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 2.929.259.791.121 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/20 Y 30/04/20 (Expresado en bolívares)

| | AL 30/04/20 | | AL 30/04/20 |
|---|-------------------------|---|-------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 44.211.181.771 | MARGEN FINANCIERO NETO | 27.232.906.604 |
| Ingresos por Disponibilidades | 0 | Otros Ingresos Operativos | 63.737.602.468 |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores | 26.575.833.274 | Otros Gastos Operativos | (1.972.839.808) |
| Ingresos por Cartera de Créditos | 17.631.922.891 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 88.997.669.264 |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar | 3.425.606 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (82.260.247.176) |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales | 0 | Gastos de Personal | (19.092.366.324) |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | Gastos Generales y Administrativos | (51.482.602.021) |
| Otros Ingresos Financieros | 0 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (1.184.456.030) |
| GASTOS FINANCIEROS | (14.698.858.074) | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (10.500.822.801) |
| Gastos por Captaciones del Público | (4.804.337.908) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 6.737.422.088 |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | Ingresos por Bienes Realizables | 0 |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH | 0 | Ingresos por Programas Especiales | 0 |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos | (9.894.520.166) | Ingresos Operativos Varios | 190.126.695 |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | 0 | Gastos por Bienes Realizables | 0 |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas | 0 | Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital | 0 | Gastos Operativos Varios | (93.009.241) |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 6.834.539.542 |
| Otros Gastos Financieros | 0 | Ingresos Extraordinarios | 0 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 29.512.323.697 | Gastos Extraordinarios | (4.880.830) |
| Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO | 6.829.658.712 |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros | (2.279.417.093) | Impuesto Sobre la Renta | 0 |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar | (2.279.417.093) | RESULTADO NETO | 6.829.658.712 |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad | 0 | | |

| INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA | AL 30/04/20 | PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS | | | | | | |
|---|--------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|---|---|-----------------------|
| INVERSIONES CEDIDAS | 0 | TIPOS DE FIDEICOMISO | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURÍDICAS | ADMINISTRACIÓN CENTRAL | ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL | ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL | TOTAL |
| CARTERA AGRÍCOLA DEL MES | 0 | Inversión | 611 | 762 | | | 18 | 1.391 |
| CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA | 3.413.274.226 | Garantía | | 46 | | | | 46 |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES | 106.973.504.477 | Administración | 11.231.790.404 | 9.263.429 | 4 | 146 | 1.528.490.343 | 12.769.544.326 |
| MICROCREDITOS | 61.529.208.357 | Características mixtas | | | | | | |
| CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE | 1.611 | Otros | | | | | | |
| CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 48.211.396 | TOTAL | 11.231.791.015 | 9.264.237 | 4 | 146 | 1.528.490.361 | 12.769.545.763 |
| ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 104,75 | | | | | | | |
| CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | 49.721.356.550 | | | | | | | |

ARISTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
Lara Maramba & Asociados

COMISARIOS: TATIANA LILLO
MARY VILLARROEL
COMISARIOS SUPLENTE: ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO

