



## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/04/20

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	1.358,07
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	2.015.224.289.366,41
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	2.015.224.290.724,48

<b>PRESIDENTE</b> ARISTIDES MAZA TIRADO	<b>DIRECTORES PRINCIPALES</b> BERNARDO KABCHI DZUBANN UMBERTO LILLAZ FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ	<b>DIRECTORES SUPLENTE</b> GEORGES DAVID KABCHI MARGARITA CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE MOUNIR JOSÉ KABCHI EL DOUAIH JOSÉ LUIS FALCÓN
<b>VICEPRESIDENTE</b> EDMUND KABCHI MURGUS		<b>SECRETARIO</b> CESAR CONTRERAS
<b>SUPLENTE</b> EDMUNDO KABCHI ZAKIA		

ACTIVO	AL 30/04/20	PASIVO	AL 30/04/20
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.435.985.148.625</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>655.152.544.411</b>
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
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>945.193.319.933</b>	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	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
Inversiones en Otros Títulos Valores	883.995	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	<b>0</b>
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>17.317.558.391</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>139.989.670.442</b>	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
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>20.675.811.317</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>35.216.687</b>
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
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>234.700.522.196</b>
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>26.912.588.987</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>907.205.841.685</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>360.503.251.817</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>6.829.658.712</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>2.929.259.791.121</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 30/04/20</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.358</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>14.995.862.070</b>	<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>1.358</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>1.590</b>
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	1.105.892.838	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>2.206.963.472.702</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>3.259.710.942</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>706.462.823.440</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(194.998.895.868)</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>	<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>2.015.224.290.724</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.929.259.791.121</b>

## 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
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>44.211.181.771</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>27.232.906.604</b>
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	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>88.997.669.264</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	3.425.606	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(82.260.247.176)</b>
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)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(14.698.858.074)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(10.500.822.801)
Gastos por Captaciones del Público	(4.804.337.908)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>6.737.422.088</b>
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	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>6.834.539.542</b>
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>29.512.323.697</b>	Gastos Extraordinarios	(4.880.830)
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>6.829.658.712</b>
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)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>6.829.658.712</b>
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/04/20	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>TIPOS DE FIDEICOMISO</b>	<b>PERSONAS NATURALES</b>	<b>PERSONAS JURÍDICAS</b>	<b>ADMINISTRACIÓN CENTRAL</b>	<b>ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL</b>	<b>ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL</b>	<b>TOTAL</b>
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	<b>TOTAL</b>	<b>11.231.791.015</b>	<b>9.264.237</b>	<b>4</b>	<b>146</b>	<b>1.528.490.361</b>	<b>12.769.545.763</b>
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

