

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/08/19**  
(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	1.358,07
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	283.713.880.180,03
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	283.713.881.538,10

**PRESIDENTE**  
ARÍSTIDES MAZA TIRADO

**SUPLENTE**  
OCTAVIO MAZA DUERTO

**VICEPRESIDENTE**  
EDMUND KABCHI MURGUS

**SUPLENTE**  
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

**JUNTA DIRECTIVA**

**DIRECTORES PRINCIPALES**  
BERNARDO KACHE DZOUBANN  
UMBERTO LILLAZ  
FREDY MAZA TIRADO  
GAMAL KABCHI  
ELIAS ANTONI MARTÍNEZ

**DIRECTORES SUPLENTE**  
GEORGES DAVID KABCHI  
MARGARITA CABRERA  
GONZALO MAZA ANDUZE  
MOUNIR JOSE KACHE EL DOUJHI  
JOSÉ LUIS FALCÓN

**SECRETARIO**  
CÉSAR CONTRERAS

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 31/08/19</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>207.700.679.442</b>
Efectivo	7.476.293.998
Banco Central de Venezuela	57.581.579.220
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	141.060.963.818
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	1.581.842.406
(Provisión para Disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>128.414.868.514</b>
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	9.229.644.760
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	95.360.026.086
Inversiones en Disponibilidad Restringida	23.824.312.189
Inversiones en Otros Títulos Valores	885.479
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>42.819.399.748</b>
Créditos Vigentes	43.591.778.169
Créditos Reestructurados	75
Créditos Vencidos	16.015.332
Créditos de Litigio	138
(Provisión para Cartera de Créditos)	(788.393.966)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>4.526.608.350</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	4.281.189.542
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	243.718.700
Comisiones por Cobrar	1.866.029
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(165.921)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0
Inversiones en Sucursales	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>6.207.201.415</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>55.752.278.320</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>445.421.035.789</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>1.038.490.278</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>133.965.690</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>123.363.707.755</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>

<b>PASIVO</b>	<b>AL 31/08/19</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>106.981.734.678</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes	95.052.778.144
Cuentas Corrientes No Remuneradas	75.886.972.014
Cuentas Corrientes Remuneradas	9.173.620.327
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	9.949.764.007
Depósitos y Certificados a la Vista	42.421.796
Otras Obligaciones a la Vista	633.758.929
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	11.275.996.243
Depósitos a Plazo	19.177.426
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	23.936
Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>22.324.952.589</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	22.324.952.589
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>898.092</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	898.085
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	7
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>28.362.189.580</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>157.669.774.939</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>4.037.379.312</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31/08/19</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.358</b>
<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>1.358</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>1.584</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>304.705.814.169</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>2.017.066.124</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(23.009.001.697)</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>283.713.881.538</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>445.421.035.789</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/19 Y 31/08/19** (Expresado en bolívares)

	<b>AL 31/08/19</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>6.303.488.105</b>
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.892.550.123
Ingresos por Cartera de Créditos	4.410.817.866
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	120.116
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(4.101.620.649)</b>
Gastos por Captaciones del Público	(301.048.155)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(1.488.667.899)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	(2.311.904.595)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>2.201.867.456</b>
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(432.604.796)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(432.604.796)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	<b>AL 31/08/19</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1.769.262.660</b>
Otros Ingresos Operativos	10.965.402.212
Otros Gastos Operativos	(210.147.060)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>12.524.517.812</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(8.537.083.320)</b>
Gastos de Personal	(2.240.333.828)
Gastos Generales y Administrativos	(6.064.143.574)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(102.458.225)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(130.147.693)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>3.987.434.492</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	57.264.821
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	0
Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	(7.125.455)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>4.037.573.858</b>
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(194.546)
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>4.037.379.312</b>
Impuesto Sobre la Renta	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4.037.379.312</b>

**INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA** AL 31/08/19

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.237.310.231
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	4.114.999.330
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	24.172.074.293
MICROCREDITOS	879.666.711
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	3.171
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	49.055.631
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	105,23
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0

**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS**

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
Inversión	611	762			18	1.391
Garantía		46				46
Administración	845.019.085	1.505.146	4	146	131.925.176	978.449.557
Características mixtas						
Otros						
<b>TOTAL</b>	<b>845.019.696</b>	<b>1.505.954</b>	<b>4</b>	<b>146</b>	<b>131.925.194</b>	<b>978.450.994</b>