



## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/05/20

(Expresado en bolívares)

|                                  |     |                      |
|----------------------------------|-----|----------------------|
| <b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b> | Bs. | 1.358,07             |
| <b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>      | Bs. | 2.254.658.064.713,56 |
| <b>PATRIMONIO</b>                | Bs. | 2.254.658.066.071,63 |

|   |   |   |
|---|---|---|
| <b>PRESIDENTE</b><br>ARISTIDES MAZA TIRADO    | <b>DIRECTORES PRINCIPALES</b><br>BERNARDO KABCHI DZOUBANN<br>UMBERTO LILLAZ | <b>DIRECTORES SUPLENTE</b><br>GEORGES DAVID KABCHI<br>MARGARITA CABRERA |
| <b>SUPLENTE</b><br>OCTAVIO MAZA DUERTO        | <b>FREY MAZA TIRADO</b><br>GAMAL KABCHI                                     | <b>GEORGES DAVID KABCHI</b><br>MARGARITA CABRERA                        |
| <b>VICEPRESIDENTE</b><br>EDMUND KABCHI MURGUS | <b>ELIÁS ANTONI MARTÍNEZ</b>  | <b>SECRETARIO</b><br>CESAR CONTRERAS                                    |
| <b>SUPLENTE</b><br>EDMUNDO KABCHI ZAKIA       |   |   |

| <b>ACTIVO</b>  | <b>AL 31/05/20</b>       | <b>PASIVO</b>  | <b>AL 31/05/20</b>       |
|--|--------------------------|--|--------------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>  | <b>1.674.382.256.489</b> | <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>   | <b>771.518.706.696</b>   |
| Efectivo   | 55.878.765.438           | Depósitos en Cuentas Corrientes  | 622.415.921.488          |
| Banco Central de Venezuela   | 306.886.837.260          | Cuentas Corrientes No Remuneradas  | 476.219.288.590          |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País                                  | 0                        | Cuentas Corrientes Remuneradas   | 48.090.370.434           |
| Bancos y Corresponsales del Exterior   | 1.311.616.653.791        | Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20                                   | 97.996.262.464           |
| Oficina Matriz y Sucursales  | 0                        | Depósitos y Certificados a la Vista  | 110.000.000              |
| Efectos de Cobro Inmediato   | 0                        | Otras Obligaciones a la Vista  | 5.285.146.640            |
| (Provisión para Disponibilidades)  | 0                        | Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero                               | 0                        |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>  | <b>1.062.322.981.308</b> | Depósitos de Ahorro  | 143.817.614.633          |
| Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias                                | 0                        | Depósitos a Plazo  | 0                        |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar                                       | 0                        | Títulos Valores Emitidos por la Institución                                  | 0                        |
| Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta                           | 67.791.547.803           | Captaciones del Público Restringidas   | 23.935                   |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento                     | 780.531.993.374          | Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores                           | 0                        |
| Inversiones en Disponibilidad Restringida  | 213.998.556.412          | <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>                        | <b>0</b>                 |
| Inversiones en Otros Títulos Valores   | 883.719                  | <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>26.262.311.518</b>    |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>   | <b>164.765.116.816</b>   | Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año              | 26.262.311.518           |
| Créditos Vigentes  | 166.565.131.245          | 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  | 2.229.152.476            | 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)   | (4.029.167.094)          | Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año                        | 0                        |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>   | <b>31.906.196.728</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>800.020</b>           |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores                         | 27.991.938.738           | Gastos por Pagar por Captaciones del Público                                 | 800.011                  |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos                                    | 4.019.854.246            | Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.                              | 0                        |
| Comisiones por Cobrar  | 40.086.245               | 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)                                   | (145.682.501)            | 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>294.153.441.771</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>26.757.048.942</b>    | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>  | <b>1.091.935.260.005</b> |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>393.900.715.964</b>   | <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>   | <b>7.440.990.170</b>     |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | <b>3.354.034.316.247</b> | <b>PATRIMONIO</b>  | <b>AL 31/05/20</b>       |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>   | <b>0</b>                 | <b>CAPITAL SOCIAL</b>  | <b>1.358</b>             |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>   | <b>17.251.612.167</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)  | 1.105.892.839            | <b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>   | <b>2.464.628.637.349</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>826.649.654.564</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>(213.230.285.167)</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>2.254.658.066.072</b> |
|  |                          | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | <b>3.354.034.316.247</b> |

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/20 Y 31/05/20 (Expresado en bolívares)

|   | <b>AL 31/05/20</b>      |   | <b>AL 31/05/20</b>       |
|---|-------------------------|---|--------------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>64.899.253.744</b>   | <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | <b>43.341.516.146</b>    |
| Ingresos por Disponibilidades   | 0                       | Otros Ingresos Operativos   | 75.549.111.293           |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                           | 38.017.120.679          | Otros Gastos Operativos   | (2.976.634.132)          |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                      | 26.876.628.034          | <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                | <b>115.913.993.307</b>   |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar                                 | 5.505.031               | <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>   | <b>(108.583.301.237)</b> |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales | 0                       | Gastos de Personal  | (25.317.173.444)         |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales                           | 0                       | Gastos Generales y Administrativos  | (68.691.569.385)         |
| Otros Ingresos Financieros  | 0                       | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria           | (1.480.570.037)          |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | <b>(18.769.944.641)</b> | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (13.093.988.371)         |
| Gastos por Captaciones del Público                                    | (6.755.212.817)         | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>   | <b>7.330.692.070</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                            | (12.014.731.824)        | Ingresos Operativos Varios  | 211.941.071              |
| 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  | (96.762.140)             |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales                             | 0                       | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>  | <b>7.445.871.001</b>     |
| Otros Gastos Financieros  | 0                       | Ingresos Extraordinarios  | 0                        |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>46.129.309.103</b>   | Gastos Extraordinarios  | (4.880.831)              |
| Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros                     | 0                       | <b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>                                 | <b>7.440.990.170</b>     |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros    | (2.787.792.957)         | Impuesto Sobre la Renta   | 0                        |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar      | (2.787.792.957)         | <b>RESULTADO NETO</b>   | <b>7.440.990.170</b>     |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad                 | 0                       |   |                          |

| <b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>   | <b>AL 31/05/20</b> | <b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b> |                           |                           |                               |   |   |                       |
|---|--------------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|---|---|-----------------------|
| <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  | 29.250.000.000     | Inversión                             | 611                       | 762                       |                               |   | 18  | 1.391                 |
| CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA  | 4.593              | Garantía                              |                           | 46                        |                               |   |   | 46                    |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES  | 108.538.257.597    | Administración                        | 12.187.204.290            | 9.259.829                 | 4                             | 146   | 1.528.490.343   | 13.724.954.612        |
| MICROCREDITOS   | 50.845.875.023     | Características mixtas                |                           |                           |                               |   |   |                       |
| CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE  | 1.591              | Otros                                 |                           |                           |                               |   |   |                       |
| CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 48.075.212         | <b>TOTAL</b>                          | <b>12.187.204.901</b>     | <b>9.260.637</b>          | <b>4</b>                      | <b>146</b>  | <b>1.528.490.361</b>  | <b>13.724.956.049</b> |
| ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL   | 103,04             |                                       |                           |                           |                               |   |   |                       |
| CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA   | 44.721.356.550     |                                       |                           |                           |                               |   |   |                       |

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

