

| | | |
|----------------------------------|-----|--------------------|
| CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO | Bs. | 1.358,07 |
| RESERVAS Y SUPERÁVIT | Bs. | 262.784.954.034,02 |
| PATRIMONIO | Bs. | 262.784.955.392,09 |

PRESENTE
ARISTIDES MAZA TIRADO
SUPLENTE
OCTAVIO MAZA DUERTO

VICEPRESIDENTE
EDMUND KABCHI MURGUS
SUPLENTE
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

JUNTA DIRECTIVA

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

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

SECRETARIO
CESAR CONTRERAS

| ACTIVO | 30/09/19 |
|---|------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 186.199.016.579 |
| Efectivo | 4.822.945.484 |
| Banco Central de Venezuela | 44.837.956.071 |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País | 0 |
| Bancos y Corresponsales del Exterior | 133.024.868.309 |
| Oficina Matriz y Sucursales | 0 |
| Efectos de Cobro Inmediato | 3.513.246.715 |
| (Provisión para Disponibilidades) | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 117.668.404.092 |
| Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta | 6.069.217.938 |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento | 89.298.277.360 |
| Inversiones en Disponibilidad Restringida | 22.300.023.570 |
| Inversiones en Otros Títulos Valores | 885.224 |
| (Provisión para Inversiones en Títulos Valores) | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 50.570.241.529 |
| Créditos Vigentes | 51.477.612.821 |
| Créditos Reestructurados | 75 |
| Créditos Vencidos | 24.252.859 |
| Créditos de Litigio | 138 |
| (Provisión para Cartera de Créditos) | (931.624.364) |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 3.847.066.656 |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades | 0 |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores | 2.900.918.131 |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos | 943.611.960 |
| Comisiones por Cobrar | 2.785.369 |
| Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar | 0 |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros) | (248.804) |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 0 |
| Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas | 0 |
| Inversiones en Sucursales | 0 |
| (Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales) | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 7.461.664.968 |
| BIENES DE USO | 57.744.547.615 |
| OTROS ACTIVOS | 423.490.941.439 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 423.490.941.439 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 0 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 1.144.419.801 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL) | 191.504.287 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL | 0 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 133.995.096.758 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 0 |

| PASIVO | 30/09/19 |
|--|-------------------------|
| CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 127.372.104.477 |
| Depósitos en Cuentas Corrientes | 114.397.192.944 |
| Cuentas Corrientes No Remuneradas | 94.824.540.707 |
| Cuentas Corrientes Remuneradas | 9.519.463.676 |
| Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20 | 9.992.188.561 |
| Depósitos y Certificados a la Vista | 61.000.000 |
| Otras Obligaciones a la Vista | 590.314.346 |
| Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero | 0 |
| Depósitos de Ahorro | 12.364.897.051 |
| Depósitos a Plazo | 19.676.200 |
| Títulos Valores Emitidos por la Institución | 0 |
| Captaciones del Público Restringidas | 23.936 |
| Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores | 0 |
| OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 |
| CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO | 0 |
| OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 7.356.281.593 |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año | 7.356.281.593 |
| 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 |
| OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 865.842 |
| Gastos por Pagar por Captaciones del Público | 865.834 |
| Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V. | 0 |
| Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP | 8 |
| 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 |
| ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 24.588.610.421 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL | 0 |
| TOTAL DEL PASIVO | 159.317.862.333 |
| GESTIÓN OPERATIVA | 1.388.123.713 |
| PATRIMONIO | 30/09/19 |
| CAPITAL SOCIAL | 1.358 |
| CAPITAL PAGADO | 1.358 |
| APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 0 |
| RESERVA DE CAPITAL | 1.584 |
| AJUSTES AL PATRIMONIO | 284.844.203.500 |
| RESULTADOS ACUMULADOS | 2.017.066.124 |
| GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA) | (24.076.317.173) |
| TOTAL DE PATRIMONIO | 262.784.955.393 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 423.490.941.439 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/19 Y 30/09/19 (Expresado en bolívares)

| | 30/09/19 |
|---|------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 9.954.120.421 |
| Ingresos por Disponibilidades | 0 |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores | 3.123.872.117 |
| Ingresos por Cartera de Créditos | 6.830.057.869 |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar | 190.435 |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales | 0 |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales | 0 |
| Otros Ingresos Financieros | 0 |
| GASTOS FINANCIEROS | (8.368.941.773) |
| Gastos por Captaciones del Público | (502.451.441) |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH | 0 |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos | (2.295.070.977) |
| 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 | (5.571.419.355) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 1.585.178.648 |
| Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros | 0 |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros | (575.918.078) |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar | (575.918.078) |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad | 0 |

| | 30/09/19 |
|---|-------------------------|
| MARGEN FINANCIERO NETO | 1.009.260.570 |
| Otros Ingresos Operativos | 17.168.344.889 |
| Otros Gastos Operativos | (341.545.014) |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 17.836.060.445 |
| GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (16.473.352.620) |
| Gastos de Personal | (3.832.923.944) |
| Gastos Generales y Administrativos | (12.184.834.651) |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (153.687.338) |
| Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (301.906.687) |
| MARGEN OPERATIVO BRUTO | 1.362.707.825 |
| Ingresos por Bienes Realizables | 0 |
| Ingresos por Programas Especiales | 0 |
| Ingresos Operativos Varios | 62.791.028 |
| Gastos por Bienes Realizables | 0 |
| Gastos Operativos Varios | 0 |
| Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos | (34.464.975) |
| MARGEN OPERATIVO NETO | 1.391.033.878 |
| Ingresos Extraordinarios | 0 |
| Gastos Extraordinarios | (2.910.165) |
| RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO | 1.388.123.713 |
| Impuesto Sobre la Renta | 0 |
| RESULTADO NETO | 1.388.123.713 |

| INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA | 30/09/19 |
|--|-----------------------|
| INVERSIONES CEDIDAS | 0 |
| CARTERA AGRÍCOLA DEL MES | 355.995.220 |
| CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA | 4.366.593.972 |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES | 26.631.881.938 |
| MICROCRÉDITOS | 548.333.377 |
| CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE | 3.135 |
| CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 48.936.224 |
| ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 93,57 |
| 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 | | | | | | |
| TOTAL | 845.019.696 | 1.505.954 | 4 | 146 | 131.925.194 | 978.450.994 |

| PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS | | | | | | | | | |
|---|----------------------|---|----------------------|--|----------------------|---|----------------------|---|----------------------|
| 1.- PATRIMONIO | TRIMESTRE SEPTIEMBRE | 2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS | TRIMESTRE SEPTIEMBRE | 3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/ | TRIMESTRE SEPTIEMBRE | 4.- RENTABILIDAD 1-/ | TRIMESTRE SEPTIEMBRE | 5.- LIQUIDEZ | TRIMESTRE SEPTIEMBRE |
| 1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA ACTIVO TOTAL X 100 | 93,57 | 2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO CARTERA DE CRÉDITO BRUTA X 100 | 1,81 | 3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100 | 73,65 | 4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100 | 3,56 | 5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100 | 146,19 |
| 1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100 | 93,46 | 2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X 100 | 0,05 | 3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100 | 169,48 | 4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100 | 6,07 | 5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100 | 150,95 |