

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	1.358,07
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	262.784.954.034,02
<b>PATRIMONIO</b>	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

<b>ACTIVO</b>	30/09/19
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>186.199.016.579</b>
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
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>117.668.404.092</b>
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
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>50.570.241.529</b>
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)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>3.847.066.656</b>
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)
<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>7.461.664.968</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>57.744.547.615</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>423.490.941.439</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>423.490.941.439</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>1.144.419.801</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>191.504.287</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>133.995.096.758</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>

<b>PASIVO</b>	30/09/19
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>127.372.104.477</b>
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
<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>7.356.281.593</b>
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
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>865.842</b>
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
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>24.588.610.421</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>159.317.862.333</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.388.123.713</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>30/09/19</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>284.844.203.500</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 (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>(24.076.317.173)</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>262.784.955.393</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>423.490.941.439</b>

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

	30/09/19
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>9.954.120.421</b>
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
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(8.368.941.773)</b>
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)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1.585.178.648</b>
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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1.009.260.570</b>
Otros Ingresos Operativos	17.168.344.889
Otros Gastos Operativos	(341.545.014)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>17.836.060.445</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(16.473.352.620)</b>
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)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>1.362.707.825</b>
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)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.391.033.878</b>
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(2.910.165)
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>1.388.123.713</b>
Impuesto Sobre la Renta	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.388.123.713</b>

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	30/09/19
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>355.995.220</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>4.366.593.972</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>26.631.881.938</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>548.333.377</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>3.135</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>48.936.224</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>93,57</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>

<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>						
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
<b>Inversión</b>	<b>611</b>	<b>762</b>			<b>18</b>	<b>1.391</b>
<b>Garantía</b>		<b>46</b>				<b>46</b>
<b>Administración</b>	<b>845.019.085</b>	<b>1.505.146</b>	<b>4</b>	<b>146</b>	<b>131.925.176</b>	<b>978.449.557</b>
<b>Características mixtas</b>						
<b>Otros</b>						
<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>

<b>PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS</b>									
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