



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/01/20

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	897.009.795.585,94
PATRIMONIO	Bs.	897.009.796.944,01

PRESIDENTE	ARISTIDES MAZA TIRADO
SUPLENTE	OCTAVIO MAZA DUERTO
VICEPRESIDENTE	EDMUND KABCHI MURGUS
SUPLENTE	EDMUNDO KABCHI ZAKIA

JUNTA DIRECTIVA	DIRECTORES PRINCIPALES
	BERNARDO KABCHE DZUBANN
	UMBERTO LILLAZ
	FREDY MAZA TIRADO
	GAMAL KABCHI
	ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE
GEORGES DAVID KABCHI
MARGARITA CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
MOUNIR JOSÉ KABCHE EL DOUAIH
JOSÉ LUIS FALCÓN
SECRETARIO
CÉSAR CONTRERAS

ACTIVO		AL 31/01/20	PASIVO		AL 31/01/20
DISPONIBILIDADES		633.829.116.814	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		377.535.013.750
Efectivo		16.845.149.789	Depósitos en Cuentas Corrientes		319.752.850.336
Banco Central de Venezuela		133.725.189.190	Cuentas Corrientes No Remuneradas		259.525.976.467
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		0	Cuentas Corrientes Remuneradas		22.944.289.108
Bancos y Corresponsales del Exterior		481.772.907.125	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20		36.617.584.761
Oficina Matriz y Sucursales		0	Depósitos y Certificados a la Vista		665.000.000
Efectos de Cobro Inmediato		1.485.870.710	Otras Obligaciones a la Vista		3.290.724.564
(Provisión para Disponibilidades)		0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		392.927.411.571	Depósitos de Ahorro		54.470.414.914
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias		0	Depósitos a Plazo		21.000.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0	Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		24.135.210.469	Captaciones del Público Restringidas		23.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		288.963.578.331	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores		0
Inversiones en Disponibilidad Restringida		79.827.738.295	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
Inversiones en Otros Títulos Valores		884.476	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO		0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		5.141.141.495
CARTERA DE CRÉDITOS		110.679.178.903	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año		5.141.141.495
Créditos Vigentes		112.633.329.085	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		546.451.489	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)		(2.500.601.860)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año		0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		19.762.898.456	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		7.861.522
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		18.715.407.773	Gastos por Pagar por Captaciones del Público		7.861.513
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		1.039.036.312	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.		0
Comisiones por Cobrar		8.602.864	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)		(148.493)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0	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	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		107.215.383.602
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
BIENES REALIZABLES		0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		0
BIENES DE USO		17.309.241.751	TOTAL DEL PASIVO		489.899.400.369
OTROS ACTIVOS		214.645.454.804	GESTIÓN OPERATIVA		2.244.104.987
TOTAL DEL ACTIVO		1.389.153.302.299	PATRIMONIO		AL 31/01/20
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	CAPITAL SOCIAL		1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		4.577.751.513	CAPITAL PAGADO		1.358
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0	RESERVA DE CAPITAL		1.590
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)		682.516.723	AJUSTES AL PATRIMONIO		975.661.683.898
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL		0	RESULTADOS ACUMULADOS		4.689.570.324
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		375.657.287.526	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES		0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS		0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(83.341.460.227)
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS		0	(ACCIONES EN TESORERÍA)		0
			TOTAL DE PATRIMONIO		897.009.796.943
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.389.153.302.299

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

INGRESOS FINANCIEROS		AL 31/01/20	MARGEN FINANCIERO NETO		AL 31/01/20
INGRESOS FINANCIEROS		12.084.509.650	MARGEN FINANCIERO NETO		7.690.322.326
Ingresos por Disponibilidades		0	Otros Ingresos Operativos		16.070.869.951
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		6.619.980.012	Otros Gastos Operativos		(386.647.224)
Ingresos por Cartera de Créditos		5.463.941.696	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		23.374.545.053
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		587.942	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		(21.253.990.744)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		0	Gastos de Personal		(5.624.679.218)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0	Gastos Generales y Administrativos		(12.856.756.322)
Otros Ingresos Financieros		0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		(51.229.113)
GASTOS FINANCIEROS		(3.280.493.609)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras		(2.721.326.091)
Gastos por Captaciones del Público		(793.133.970)	MARGEN OPERATIVO BRUTO		2.120.554.309
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		(2.487.359.639)	Ingresos Operativos Varios		150.998.545
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0	Gastos por Bienes Realizables		0
Gastos por Obligaciones Subordinadas		0	Gastos Operativos Varios		0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital		0	Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos		(22.830.756)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales		0	MARGEN OPERATIVO NETO		2.248.722.098
Otros Gastos Financieros		0	Ingresos Extraordinarios		0
MARGEN FINANCIERO BRUTO		8.804.016.041	Gastos Extraordinarios		(4.617.111)
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros		0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO		2.244.104.987
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		(1.113.693.715)	Impuesto Sobre la Renta		0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		(1.113.693.715)	RESULTADO NETO		2.244.104.987
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad		0			

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		AL 31/01/20	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
INVERSIONES CEDIDAS		0	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
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES		0	Inversión	611	762			18	1.391
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA		3.413.274.785	Garantía		46			46	46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES		66.642.581.816	Administración	4.076.783.515	5.930.147	4	146	195.592.936	4.278.306.748
MICROCREDITOS		47.458.750.023	Características mixtas						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE		1.773	Otros						
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA		48.522.669	TOTAL	4.076.784.126	5.930.955	4	146	195.592.954	4.278.308.185
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		95,69							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA		54.333.733.333							

ARISTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS: TATIANA LILLO
MARY VILLARROEL
COMISARIOS SUPLENTE: ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO

