



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/01/21

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	15.395.371.355.304,77
PATRIMONIO	Bs.	15.395.371.356.662,84

PRESIDENTE ARISTIDES MAZA TIRADO	DIRECTORES PRINCIPALES MOUNIR JOSÉ KABCHE EL DOUAIHI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHE ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ	DIRECTORES SUPLENTE GEORGES DAVID KABCHI UMBERTO LILLAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSÉ LUIS FALCÓN
SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO		
VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHI MURGUS		
SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA		SECRETARIO CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/01/21	PASIVO	AL 31/01/21
DISPONIBILIDADES	9.280.094.757.375	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.761.656.620.145
Efectivo	509.920.008.594	Depósitos en Cuentas Corrientes	3.037.049.525.099
Banco Central de Venezuela	1.952.072.249.258	Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.915.224.191.558
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	175.111.779.261
Bancos y Corresponsales del Exterior	6.817.788.515.853	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	946.383.554.279
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	330.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	313.983.670	Otras Obligaciones a la Vista	16.590.522.095
(Provisión para Disponibilidades)	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.805.893.868.446	Depósitos de Ahorro	708.016.549.015
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	622.034.040.982	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	6.216.241.836.657	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	1.967.617.109.760	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	881.047	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.866.758.188.244
CARTERA DE CRÉDITOS	928.381.611.715	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	1.866.758.188.244
Créditos Vigentes	944.250.866.827	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos Vencidos	833.598.502	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)	(16.702.853.752)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	395.322.802.926	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.750.020
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	392.586.595.693	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	3.750.011
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	2.636.148.855	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	103.382.597	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)	(3.324.219)	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	2.174.625.963.078
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	228.606.754.419	TOTAL DEL PASIVO	7.803.044.521.487
OTROS ACTIVOS	3.582.115.920.398	GESTIÓN OPERATIVA	21.999.837.129
TOTAL DEL ACTIVO	23.220.415.715.279	PATRIMONIO	AL 31/01/21
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	CAPITAL SOCIAL	1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	41.121.076.903	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	1.604
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	4.186.141.651	AJUSTES AL PATRIMONIO	17.372.743.592.786
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	(21.422.830.234)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.252.018.052.687	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.955.949.408.851)
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	15.395.371.356.663
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	23.220.415.715.279

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/21 Y 31/01/21 (Expresado en bolívares)

	AL 31/01/21		AL 31/01/21
INGRESOS FINANCIEROS	265.998.995.783	MARGEN FINANCIERO NETO	(425.162.313.001)
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	1.030.583.953.889
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	88.875.936.614	Otros Gastos Operativos	(8.911.160.636)
Ingresos por Cartera de Créditos	177.117.377.297	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	596.510.480.252
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	5.681.872	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(574.552.766.181)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(107.493.457.890)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(463.673.257.747)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(792.884.974)
GASTOS FINANCIEROS	(691.147.025.888)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(2.593.165.570)
Gastos por Captaciones del Público	(10.444.008.488)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	21.957.714.071
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	(312.328.902.119)	Ingresos Operativos Varios	336.394.052
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	(294.270.994)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	21.999.837.129
Otros Gastos Financieros	(368.374.115.281)	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(425.148.030.105)	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	21.999.837.129
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(14.282.896)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(14.282.896)	RESULTADO NETO	21.999.837.129
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/01/21	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
INVERSIONES CEDIDAS	0	Inversión	556	573			11	1.140
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	Garantía		46				46
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	893	Administración	35.769.287.213	29.792.284	4	146	7.803.348	35.806.882.995
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	678.602.482.889	Características mixtas						
MICROCREDITOS	2.819.333.212	Otros						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	35.769.287.769	29.792.903	4	146	7.803.359	35.806.884.181
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	33.915.065							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	107,02							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							

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