



## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29/02/20

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	1.358,07
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	899.263.932.511,50
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	899.263.933.869,57

<b>PRESIDENTE</b> ARISTIDES MAZA TIRADO	<b>DIRECTORES PRINCIPALES</b> BERNARDO KABCHI DZUBANN UMBERTO LILLAZ	<b>DIRECTORES SUPLENTE</b> GEORGES DAVID KABCHI MARGARITA CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUAIH JOSE LUIS FALCÓN
<b>SUPLENTE</b> OCTAVIO MAZA DUERTO	<b>VICEPRESIDENTE</b> EDMUND KABCHI MURGUS	<b>SECRETARIO</b> CESAR CONTRERAS
<b>SUPLENTE</b> EDMUNDO KABCHI ZAKIA	<b>SECRETARIO SUPLENTE</b> ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ	

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 29/02/20</b>	<b>PASIVO</b>	<b>AL 29/02/20</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>681.400.512.300</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>466.659.279.404</b>
Efectivo	19.754.955.351	Depósitos en Cuentas Corrientes	376.474.090.621
Banco Central de Venezuela	173.254.753.750	Cuentas Corrientes No Remuneradas	313.958.773.631
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	25.274.464.849
Bancos y Corresponsales del Exterior	485.144.908.513	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	36.650.213.252
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	590.638.889
Efectos de Cobro Inmediato	3.245.894.686	Otras Obligaciones a la Vista	7.990.147.467
(Provisión para Disponibilidades)	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>395.479.857.263</b>	Depósitos de Ahorro	81.941.417.380
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos a Plazo	253.600.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	25.731.893.419	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	289.790.196.184	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	79.956.883.312	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
Inversiones en Otros Títulos Valores	884.348	<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>26.231.339.570</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>143.170.605.074</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	26.231.339.570
Créditos Vigentes	145.158.367.794	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	1.366.444.927	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)	(3.354.207.836)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>16.415.751.786</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>14.141.029</b>
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	13.345.037.611	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	14.141.020
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	3.058.635.678	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	13.959.046	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)	(1.880.549)	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>107.758.141.301</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>20.567.944.603</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>600.662.901.304</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>248.984.179.813</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>6.092.015.666</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.506.018.850.839</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 29/02/20</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.358</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>6.042.943.189</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)	925.191.946	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>976.414.906.049</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>4.689.570.324</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>387.334.773.114</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>(81.840.545.452)</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>899.263.933.869</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.506.018.850.839</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/20 Y 29/02/20 (Expresado en bolívares)

	<b>AL 29/02/20</b>		<b>AL 29/02/20</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>21.045.409.017</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>11.967.056.966</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	39.652.912.493
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	10.819.522.326	Otros Gastos Operativos	(734.818.093)
Ingresos por Cartera de Créditos	10.224.541.886	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>50.885.151.366</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.344.805	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(44.917.708.455)</b>
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(12.205.591.448)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(26.805.397.331)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(592.228.015)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(7.109.320.303)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(5.314.491.661)
Gastos por Captaciones del Público	(1.926.266.879)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>5.967.442.911</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	(5.183.053.424)	Ingresos Operativos Varios	181.882.180
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	(52.644.006)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>6.096.681.085</b>
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>13.936.088.714</b>	Gastos Extraordinarios	(4.665.419)
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>6.092.015.666</b>
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(1.969.031.748)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(1.969.031.748)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>6.092.015.666</b>
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>AL 29/02/20</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	0	Inversión	611	762			18	1.391
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	3.413.274.526	Garantía		46				46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	94.752.980.021	Administración	5.301.412.206	5.420.345	4	146	175.223.120	5.482.055.821
MICROCREDITOS	71.384.750.023	Características mixtas						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	1.699	Otros						
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	48.426.860	<b>TOTAL</b>	<b>5.301.412.817</b>	<b>5.421.153</b>	<b>4</b>	<b>146</b>	<b>175.223.138</b>	<b>5.482.057.258</b>
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	89,32							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	53.554.689.883							

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

