



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28/02/21

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	16.974.657.172.581,91
PATRIMONIO	Bs.	16.974.657.173.939,98

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

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES	MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUAIH
	MARGARITA CABRERA
	FREDY MAZA TIRADO
	GAMAL KABCHE
	ELIAS ANTONI MARTINEZ

DIRECTORES SUPLENTE	GEORGES DAVID KABCHI
	UMBERTO LILAZ CABRERA
	GONZALO MAZA ANDUZE
	GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA
	JOSE LUIS FALCON
SECRETARIO	CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 28/02/21	PASIVO	AL 28/02/21
DISPONIBILIDADES	9.056.167.393.446	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.698.223.892.743
Efectivo	82.513.157.265	Depósitos en Cuentas Corrientes	3.883.477.641.536
Banco Central de Venezuela	1.954.250.229.923	Cuentas Corrientes No Remuneradas	2.693.525.530.265
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	238.394.605.055
Bancos y Corresponsales del Exterior	7.019.404.006.258	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	950.862.506.216
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	695.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	0	Otras Obligaciones a la Vista	11.811.618.840
(Provisión para Disponibilidades)	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.877.600.210.092	Depósitos de Ahorro	802.934.608.431
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	487.794.005.767	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	6.374.573.959.832	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	2.015.231.363.575	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	880.918	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.017.452.668.241
CARTERA DE CRÉDITOS	843.575.480.608	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	1.017.452.668.241
Créditos Vigentes	860.329.295.649	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	363.386.866	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)	(17.117.202.045)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	334.212.968.058	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.500.020
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	332.263.898.181	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	10.500.011
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.861.477.192	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	116.018.014	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)	(28.425.329)	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	2.419.548.401.460
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	403.173.222.004	TOTAL DEL PASIVO	8.135.235.462.464
OTROS ACTIVOS	5.620.801.562.963	GESTIÓN OPERATIVA	25.638.200.766
TOTAL DEL ACTIVO	25.135.530.837.171	PATRIMONIO	AL 28/02/21
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	CAPITAL SOCIAL	1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	50.893.116.688	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)	4.523.227.904	AJUSTES AL PATRIMONIO	19.148.655.088.827
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	(21.422.830.234)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.364.905.606.691	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(2.152.575.087.614)
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	16.974.657.173.941
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	25.135.530.837.171

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/21 Y 28/02/21 (Expresado en bolívares)

	AL 28/02/21		AL 28/02/21
INGRESOS FINANCIEROS	437.451.417.253	MARGEN FINANCIERO NETO	(354.699.669.705)
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	1.084.794.234.870
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	179.362.943.133	Otros Gastos Operativos	(17.993.294.297)
Ingresos por Cartera de Créditos	258.077.579.736	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	712.101.270.868
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	10.894.384	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(685.038.807.022)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(203.006.324.705)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(471.185.885.829)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(5.660.265.349)
GASTOS FINANCIEROS	(791.697.354.659)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(5.186.331.140)
Gastos por Captaciones del Público	(24.552.703.636)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	27.062.463.846
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	(398.770.535.742)	Ingresos Operativos Varios	337.101.003
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	(1.761.364.083)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	25.638.200.766
Otros Gastos Financieros	(368.374.115.281)	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(354.245.937.406)	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	25.638.200.766
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(453.732.299)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(453.732.299)	RESULTADO NETO	25.638.200.766
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 28/02/21	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	18	226			3	247
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	393.932.614.766	Garantía		46				46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	878.529.702.867	Administración	42.297.791.076	40.828.684	4	146	7.803.348	42.346.423.258
MICROCREDITOS	592.657.690	Características mixtas						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	Otros						
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	33.870.549	TOTAL	42.297.791.094	40.828.956	4	146	7.803.351	42.346.423.551
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	104,16							
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 Maramba & Asociados

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

