



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/07/20

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	2.879.869.159.786,35
PATRIMONIO	Bs.	2.879.869.161.144,42

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

ACTIVO	AL 31/07/20	PASIVO	AL 31/07/20
DISPONIBILIDADES	2.245.362.789.996	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.063.396.101.908
Efectivo	59.782.067.623	Depósitos en Cuentas Corrientes	840.660.980.083
Banco Central de Venezuela	459.903.804.149	Cuentas Corrientes No Remuneradas	651.354.688.886
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	61.008.287.094
Bancos y Corresponsales del Exterior	1.725.579.205.188	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	128.163.004.104
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	135.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	97.713.036	Otras Obligaciones a la Vista	5.803.547.958
(Provisión para Disponibilidades)	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.393.636.450.600	Depósitos de Ahorro	216.931.549.931
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	88.660.180.904	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	1.025.100.449.545	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	279.874.937.363	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	882.788	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	80.421.469.179
CARTERA DE CRÉDITOS	234.484.120.310	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	80.421.469.179
Créditos Vigentes	239.122.609.690	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Reestructurados	45	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos Vencidos	130.357.926	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)	(4.768.847.489)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	67.884.109.859	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.550.021
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	65.504.594.783	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.550.012
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	2.327.929.391	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	51.832.031	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)	(246.346)	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	463.504.598.160
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	43.037.429.177	TOTAL DEL PASIVO	1.607.323.719.268
OTROS ACTIVOS	502.857.475.247	GESTIÓN OPERATIVA	69.494.777
TOTAL DEL ACTIVO	4.487.262.375.189	PATRIMONIO	AL 31/05/20
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	CAPITAL SOCIAL	1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	23.645.107.334	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	1.597
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	1.311.149.718	AJUSTES AL PATRIMONIO	3.199.587.822.426
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	(40.892.613.269)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.117.977.490.599	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(278.826.050.968)
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	2.879.869.161.144
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	4.487.262.375.189

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/20 Y 31/07/20 (Expresado en bolívares)

	AL 31/07/20		AL 31/07/20
INGRESOS FINANCIEROS	35.188.676.938	MARGEN FINANCIERO NETO	12.694.791.789
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	14.450.607.516
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	15.061.500.786	Otros Gastos Operativos	(1.288.599.944)
Ingresos por Cartera de Créditos	20.123.214.232	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	25.856.799.361
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	3.961.920	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(25.880.587.097)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(6.472.783.626)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(13.925.358.324)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(296.114.007)
GASTOS FINANCIEROS	(21.467.118.690)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(5.186.331.140)
Gastos por Captaciones del Público	(3.090.787.046)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(23.787.736)
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	(18.376.331.644)	Ingresos Operativos Varios	154.631.804
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	(61.349.291)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	69.494.777
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13.721.558.248	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	69.494.777
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(1.026.766.459)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(1.026.766.459)	RESULTADO NETO	69.494.777
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/07/20	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	30.355.581.989	Inversión	591	661			11	1.263
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	3.845	Garantía		46			46	46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	117.571.755.485	Administración	15.826.094.829	14.052.622	4	145	1.363.617.872	17.203.765.472
MICROCREDITOS	40.380.296.690	Características mixtas						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	1.550	Otros						
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	47.846.812	TOTAL	15.826.095.420	14.053.329	4	145	1.363.617.883	17.203.766.781
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	99,00							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	38.746.023.217							

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

