

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/06/20

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	2.328.861.890.735,74
PATRIMONIO	Bs.	2.328.861.892.093,81

PRESIDENTE
ARÍSTIDES MAZA TIRADO

SUPLENTE
OCTAVIO MAZA DUERTO

VICEPRESIDENTE
EDMUNDO KABCHI MURGUS

SUPLENTE
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

DIRECTORES PRINCIPALES
BERNARDO KABCHE DZOUBANN
UMBERTO LILLAZ
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHI
ELIAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE
GEORGES DAVID KABCHI
MARGARITA CABRERA
GONZALO MAZA ANDUIZE
MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUAIH
JOSE LUIS FALCÓN

SECRETARIO
CESAR CONTRERAS

ACTIVO	SEMESTRE I 30/06/20	SEMESTRE II 31/12/19	PASIVO	SEMESTRE I 30/06/20	SEMESTRE II 31/12/19
DISPONIBILIDADES	1.712.862.127.495	458.409.660.206	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	854.127.219.675	285.224.032.793
Efectivo	40.751.602.772	19.820.646.054	Depósitos en Cuentas Corrientes	693.759.521.850	237.317.421.868
Banco Central de Venezuela	313.799.059.467	125.953.150.610	Cuentas Corrientes No Remuneradas	542.344.760.353	196.368.964.865
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	50.178.664.232	17.732.937.833
Bancos y Corresponsales del Exterior	1.358.286.851.237	302.300.969.533	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	101.116.097.265	23.055.519.170
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	120.000.000	160.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	24.614.019	10.334.894.009	Otras Obligaciones a la Vista	8.165.056.982	2.318.013.225
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.107.136.819.478	247.057.578.035	Depósitos de Ahorro	152.202.616.907	45.567.773.764
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	9.300.000.000	0	Depósitos a Plazo	0	20.800.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	69.949.774.224	15.192.113.666	Captaciones del Público Restringidas	23.936	23.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	807.074.691.338	181.626.753.929	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	220.811.470.831	50.237.825.669	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	884.085	884.771	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	47.611.102.834	11.776.570.787
CARTERA DE CRÉDITOS	161.846.788.960	60.072.661.242	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	47.611.102.834	11.776.570.787
Créditos Vigentes	164.285.950.079	61.420.779.749	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0	0
Créditos Reestructurados	51	57	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0	0
Créditos Vencidos	1.234.876.927	38.689.250	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0	0
Créditos de Litigio	138	138	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(3.674.038.235)	(1.386.807.952)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	44.193.647.842	10.484.399.970	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.009.742	3.507.772
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.009.733	3.507.764
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	40.290.352.104	9.180.356.729	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	0	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	3.856.984.223	1.294.425.138	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Comisiones por Cobrar	51.997.991	9.866.789	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	9	8
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(5.686.476)	(248.686)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones Convertibles en Capital	0	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	293.035.460.227	61.155.179.584
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0
BIENES DE USO	33.422.446.140	15.716.494.294	TOTAL DEL PASIVO	1.194.774.792.478	358.159.290.936
OTROS ACTIVOS	464.174.854.657	163.103.437.862	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	3.523.636.684.572	954.844.231.609	PATRIMONIO	SEMESTRE I 30/06/20	SEMESTRE II 31/12/19
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	CAPITAL SOCIAL	1.358	1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	19.328.450.773	3.262.109.745	CAPITAL PAGADO	1.358	1.358
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	1.111.735.717	491.900.899	RESERVA DE CAPITAL	1.597	1.590
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	2.538.818.376.257	644.490.444.627
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	831.968.780.395	248.260.004.134	RESULTADOS ACUMULADOS	10.018.137.986	4.689.570.324
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(219.974.625.114)	(52.495.077.226)
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0	TOTAL DE PATRIMONIO	2.328.861.892.094	596.684.940.673
			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.523.636.684.572	954.844.231.609

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 31/12/19 Y 30/06/20 (Expresado en bolívares)

	AL 30/06/20	AL 31/12/19		AL 30/06/20	AL 31/12/19
INGRESOS FINANCIEROS	85.570.881.336	24.452.566.964	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	131.981.222.512	47.213.057.483
Ingresos por Disponibilidades	0	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(124.252.722.341)	(44.152.002.758)
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	49.531.894.515	9.653.961.572	Gastos de Personal	(31.503.508.105)	(11.775.191.392)
Ingresos por Cartera de Créditos	36.029.900.981	14.796.395.445	Gastos Generales y Administrativos	(75.285.376.250)	(31.252.253.018)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	9.085.840	2.209.947	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.776.684.045)	(307.374.676)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(15.687.153.941)	(817.183.672)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.728.500.171	3.061.054.725
Otros Ingresos Financieros	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(31.934.952.487)	(26.914.137.766)	Ingresos por Programas Especiales	0	0
Gastos por Captaciones del Público	(9.053.542.659)	(2.166.222.258)	Ingresos Operativos Varios	232.010.211	90.710.687
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Descalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(22.881.409.828)	(7.097.853.297)	Gastos Operativos Varios	(361.891.291)	(140.304.246)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	7.598.619.091	3.011.461.166
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	Gastos Extraordinarios	(4.880.831)	(8.647.451)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	7.593.738.260	3.002.813.715
Otros Gastos Financieros	0	(17.650.062.211)	Impuesto Sobre la Renta	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	53.635.928.849	(2.461.570.802)	RESULTADO NETO	7.593.738.260	3.002.813.715
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	138.440	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(2.292.668.073)	(1.031.101.548)	Junta Directiva	379.686.913	150.140.686
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(2.292.668.073)	(1.031.101.548)	Reserva Legal	0	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	Aporte Losep	75.937.383	30.028.137
MARGEN FINANCIERO NETO	51.343.260.776	(3.492.533.910)	Aporte Social	379.686.913	150.140.686
Otros Ingresos Operativos	84.658.218.296	51.722.025.446	Resultado Acumulado	6.758.427.051	2.672.504.205
Otros Gastos Operativos	(4.020.256.560)	(1.016.434.053)			

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/06/20	AL 31/06/19	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
INVERSIONES CEDIDAS	0	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	3.750.000.000	660.000.000	Inversión	611	762			18	1.391
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	4.074	4.073.275.070	Garantía		46				46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	121.323.625.299	26.485.903.338	Administración	12.855.303.931	11.656.229	4	146	1.363.618.072	14.230.578.382
MICROCRÉDITOS	44.431.588.357	27.357.000.023	Características mixtas						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	1.570	500.003.024	Otros						
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	47.352.752	48.612.860	TOTAL	12.855.304.542	11.657.037	4	146	1.363.618.090	14.230.579.819
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	99,97	94,61							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	38.888.023.217	16.250.000.000							

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE JUNIO	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE JUNIO	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/	TRIMESTRE JUNIO	4.- RENTABILIDAD 1-/	TRIMESTRE JUNIO	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE JUNIO
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	99,97	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO X 100	2,22	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	41,83	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	2,20	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	200,54
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRI + GESTIÓN OPERATIVA X 100	95,27	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,75	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	62,40	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	3,41	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	208,73

1-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A DICIEMBRE DE 2019
FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

 ARÍSTIDES MAZA TIRADO Presidente	 ASDRÚBAL HERNÁNDEZ Vicepresidente de Contabilidad	 JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA Auditor Interno	AUDITORES EXTERNOS  Lara Marambio & Asociados	COMISARIOS: TATIANA LILLO MARY VILLARROEL	COMISARIOS SUPLENTE: ÁNGEL FLORES MARIBEL CARABALLO
---	--	---	---	--	--