



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/03/20

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	972.231.507.825,45
PATRIMONIO	Bs.	972.231.509.183,52

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

ACTIVO	AL 31/03/20	PASIVO	AL 31/03/20
DISPONIBILIDADES	732.230.954.451	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	506.445.975.016
Efectivo	21.694.466.726	Depósitos en Cuentas Corrientes	407.388.664.545
Banco Central de Venezuela	177.766.484.964	Cuentas Corrientes No Remuneradas	331.398.662.319
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	35.336.848.721
Bancos y Corresponsales del Exterior	532.770.002.761	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	40.040.153.505
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	613.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	0	Otras Obligaciones a la Vista	8.887.890.353
(Provisión para Disponibilidades)	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	432.741.908.529	Depósitos de Ahorro	89.925.796.182
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos a Plazo	243.600.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	28.111.942.015	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenedos hasta su Vencimiento	317.215.943.567	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	87.413.138.855	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	884.092	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	30.629.351.446
CARTERA DE CRÉDITOS	134.589.499.949	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	30.629.351.446
Créditos Videntes	135.740.450.570	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	2.223.186.802	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)	(3.374.137.612)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.428.788.133	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	27.155.489
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	10.052.477.780	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	27.155.489
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	4.348.155.404	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	30.473.862	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)	(2.318.913)	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	108.568.325.668
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	24.775.327.583	TOTAL DEL PASIVO	645.670.807.628
OTROS ACTIVOS	285.554.215.620	GESTIÓN OPERATIVA	6.418.377.454
TOTAL DEL ACTIVO	1.624.320.694.265	PATRIMONIO	AL 31/03/20
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	CAPITAL SOCIAL	1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	13.840.550.615	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	1.590
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	1.058.382.137.002
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	1.105.892.838	RESULTADOS ACUMULADOS	3.259.710.942
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	402.336.110.673	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	(89.410.341.709)
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	972.231.509.183
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.624.320.694.265

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/20 AL 31/03/20 (Expresado en bolívares)

	AL 31/03/20		AL 31/03/20
INGRESOS FINANCIEROS	29.350.736.792	MARGEN FINANCIERO NETO	17.142.008.547
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	53.095.852.238
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	15.346.337.283	Otros Gastos Operativos	(1.128.103.306)
Ingresos por Cartera de Créditos	14.001.971.676	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	69.109.757.479
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	2.427.833	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(62.787.910.376)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(14.718.762.771)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(39.273.148.352)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(888.342.022)
GASTOS FINANCIEROS	(10.219.328.357)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(7.907.657.231)
Gastos por Captaciones del Público	(3.280.085.348)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.321.847.103
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(6939.243.009)	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	Ingresos Operativos Varios	190.124.140
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	(88.712.958)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	6.423.258.285
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	19.131.408.435	Gastos Extraordinarios	(4.880.831)
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	6.418.377.454
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(1.989.399.888)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(1.989.399.888)	RESULTADO NETO	6.418.377.454
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/03/20	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	611	762			18	1.391
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	Garantía		46				46
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	3.413.274.453	Administración	11.066.551.118	6.267.029	4	146	1.528.490.343	12.601.308.640
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	115.281.077.198	Características mixtas						
MICROCREDITOS	67.250.833.357	Otros						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	1.699	TOTAL	11.066.551.729	6.267.837	4	146	1.528.490.361	12.601.310.077
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	48.299.297							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	89,15							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	52.221.356.550							

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE MARZO	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE MARZO	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/	TRIMESTRE MARZO	4.- RENTABILIDAD 1-/	TRIMESTRE MARZO	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE MARZO
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	89,15	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO X 100	2,45	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	90,46	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	3,94	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	144,58
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	60,62	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	1,61	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	183,95	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	6,49	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100	150,13

1-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A MARZO DE 2020.
FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

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 SUPLENTE: ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO

