



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/10/19

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	296.396.725.944,25
PATRIMONIO	Bs.	296.396.727.302,29

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

ACTIVO	AL 31/10/19	PASIVO	AL 31/10/19
DISPONIBILIDADES	243.625.268.591	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	162.522.909.834
Efectivo	5.086.174.551	Depósitos en Cuentas Corrientes	135.693.479.527
Banco Central de Venezuela	85.768.167.104	Cuentas Corrientes No Remuneradas	112.702.660.410
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	11.952.053.143
Bancos y Corresponsales del Exterior	150.488.300.409	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	10.970.765.974
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	68.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	2.282.626.527	Otras Obligaciones a la Vista	1.477.856.346
(Provisión para Disponibilidades)	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	122.744.183.492	Depósitos de Ahorro	25.331.673.825
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos a Plazo	19.876.200
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	6.773.620.613	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	90.814.200.197	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	25.155.477.554	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	885.128	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	28.862.014.700
CARTERA DE CRÉDITOS	54.897.671.286	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	28.862.014.700
Créditos Vigentes	55.201.383.696	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Reestructurados	57	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos Vencidos	716.652.062	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)	(1.020.364.667)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.268.604.402	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.195.733
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	2.208.484.009	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.195.725
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.055.600.423	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	4.727.677	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	8
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)	(207.707)	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	30.572.000.684
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	10.745.732.218	TOTAL DEL PASIVO	221.958.120.951
OTROS ACTIVOS	84.584.621.192	GESTIÓN OPERATIVA	1.511.232.927
TOTAL DEL ACTIVO	519.866.081.181	PATRIMONIO	AL 31/10/19
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	CAPITAL SOCIAL	1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.137.388.302	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	1.584
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	258.427.152	AJUSTES AL PATRIMONIO	321.583.950.973
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	2.017.066.124
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	158.216.431.906	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(27.204.292.736)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	296.396.727.303
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	519.866.081.181

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/19 Y 31/10/19 (Expresado en bolívares)

	AL 31/10/19		AL 31/10/19
INGRESOS FINANCIEROS	14.044.715.338	MARGEN FINANCIERO NETO	(1.019.857.889)
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	27.165.927.617
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	4.433.149.606	Otros Gastos Operativos	(602.775.745)
Ingresos por Cartera de Créditos	9.610.881.142	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	25.543.293.983
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	684.590	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(24.043.860.851)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(7.188.897.498)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(16.176.381.220)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(204.916.450)
GASTOS FINANCIEROS	(14.399.955.943)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(473.665.682)
Gastos por Captaciones del Público	(783.503.195)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.499.433.132
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	(2.980.431.316)	Ingresos Operativos Varios	64.051.194
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	(45.117.469)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.518.366.857
Otros Gastos Financieros	(10.636.021.432)	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(355.240.605)	Gastos Extraordinarios	(7.133.930)
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	1.511.232.927
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(664.617.284)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(664.617.284)	RESULTADO NETO	1.511.232.927
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/10/19	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	611	762			18	1.391
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	4.366.593.159	Garantía		46			46	46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	39.715.030.137	Administración	1.553.401.254	2.863.098	4	146	374.433.576	1.930.698.078
MICROCREDITOS	1.298.333.377	Características mixtas						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	3.097	Otros						
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	48.851.554	TOTAL	1.553.401.865	2.863.906	4	146	374.433.594	1.930.699.515
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	88,82							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							

ARISTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno (E)

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
Lara Marambio & Asociados

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