



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/10/20

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	5.797.671.141.882,34
PATRIMONIO	Bs.	5.797.671.143.240,41

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

ACTIVO	AL 31/10/20	PASIVO	AL 31/10/20
DISPONIBILIDADES	3.152.586.989.084	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.504.014.557.140
Efectivo	79.812.430.559	Depósitos en Cuentas Corrientes	1.211.876.294.494
Banco Central de Venezuela	762.175.302.125	Cuentas Corrientes No Remuneradas	828.341.433.065
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	121.369.967.891
Bancos y Corresponsales del Exterior	2.310.599.256.400	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	261.979.893.538
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	185.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	0	Otras Obligaciones a la Vista	6.070.374.063
(Provisión para Disponibilidades)	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.505.240.025.759	Depósitos de Ahorro	286.067.864.647
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	177.624.926.382	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	1.766.902.716.459	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	560.711.500.888	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	882.030	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	295.674.988.239
CARTERA DE CRÉDITOS	475.369.554.619	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	295.674.988.239
Créditos Vigentes	484.492.276.347	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	117.295.160	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)	(9.240.017.071)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	145.657.505.121	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.366.687
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	143.218.332.509	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	3.366.678
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	2.361.580.680	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	86.374.027	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)	(8.782.095)	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	621.215.993.879
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	90.545.078.251	TOTAL DEL PASIVO	2.420.908.905.945
OTROS ACTIVOS	1.859.028.235.350	GESTIÓN OPERATIVA	9.847.338.999
TOTAL DEL ACTIVO	8.228.427.388.184	PATRIMONIO	AL 31/10/20
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	CAPITAL SOCIAL	1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	37.437.083.457	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)	1.703.594.391	AJUSTES AL PATRIMONIO	6.397.213.765.050
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	(40.892.613.269)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.131.798.010.806	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	(558.650.011.496)
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(558.650.011.496)
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	5.797.671.143.240
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	8.228.427.388.184

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/20 Y 31/10/20 (Expresado en bolívares)

	AL 31/10/20		AL 31/10/20
INGRESOS FINANCIEROS	161.634.806.025	MARGEN FINANCIERO NETO	52.592.499.322
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	123.399.633.237
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	79.447.038.500	Otros Gastos Operativos	(7.856.099.275)
Ingresos por Cartera de Créditos	82.169.106.548	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	168.136.033.284
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	18.660.977	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(159.055.039.110)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(43.630.013.554)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(104.458.112.790)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(3.187.416.056)
GASTOS FINANCIEROS	(106.558.747.644)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(7.779.496.710)
Gastos por Captaciones del Público	(14.629.982.890)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.080.994.174
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	(91.928.764.754)	Ingresos Operativos Varios	981.948.031
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	(200.603.206)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	9.862.338.999
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	55.076.058.381	Gastos Extraordinarios	(15.000.000)
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	9.847.338.999
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(2.483.559.059)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(2.483.559.059)	RESULTADO NETO	9.847.338.999
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/10/20	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	556	573			11	1.140
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	Garantía		46				46
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	3.109	Administración	24.212.981.579	20.087.266	4	146	683.686.927	24.916.755.922
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	174.025.093.981	Características mixtas						
MICROCREDITOS	29.425.446.968	Otros						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	24.212.982.135	20.087.885	4	146	683.686.938	24.916.757.108
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	46.817.330							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	102,05							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	16.916.666.667							

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

