



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/01/20

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	897.009.795.585,94
PATRIMONIO	Bs.	897.009.796.944,01

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 KABCHE EL DOUAIH JOSÉ LUIS FALCÓN SECRETARIO CESAR CONTRERAS
VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHI MURGUS		
SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA		

ACTIVO	AL 31/01/20	PASIVO	AL 31/01/20
DISPONIBILIDADES	633.829.116.814	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	377.535.013.750
Efectivo	16.845.149.789	Depósitos en Cuentas Corrientes	319.752.850.336
Banco Central de Venezuela	133.725.189.190	Cuentas Corrientes No Remuneradas	259.525.976.467
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	22.944.289.108
Bancos y Corresponsales del Exterior	481.772.907.125	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	36.617.584.761
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	665.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	1.485.870.710	Otras Obligaciones a la Vista	3.290.724.564
(Provisión para Disponibilidades)	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	392.927.411.571	Depósitos de Ahorro	54.470.414.914
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos a Plazo	21.000.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	24.135.210.469	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	288.963.578.331	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	79.827.738.295	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	884.476	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.141.141.495
CARTERA DE CRÉDITOS	110.679.178.903	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	5.141.141.495
Créditos Vigentes	112.633.329.085	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	546.451.489	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)	(2.500.601.860)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.762.898.456	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.861.522
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	18.715.407.773	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	7.861.513
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.039.036.312	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	8.602.864	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)	(148.493)	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	107.215.383.602
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	17.309.241.751	TOTAL DEL PASIVO	489.899.400.369
OTROS ACTIVOS	214.645.454.804	GESTIÓN OPERATIVA	2.244.104.987
TOTAL DEL ACTIVO	1.389.153.302.299	PATRIMONIO	AL 31/01/20
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	CAPITAL SOCIAL	1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.577.751.513	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)	682.516.723	AJUSTES AL PATRIMONIO	975.661.683.898
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	4.689.570.324
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	375.657.287.526	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(83.341.460.227)
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	897.009.796.943
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.389.153.302.299

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

	AL 31/01/20		AL 31/01/20
INGRESOS FINANCIEROS	12.084.509.650	MARGEN FINANCIERO NETO	7.690.322.326
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	16.070.869.951
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	6.619.980.012	Otros Gastos Operativos	(386.647.224)
Ingresos por Cartera de Créditos	5.463.941.696	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.374.545.053
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	587.942	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(21.253.990.744)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(5.624.679.218)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(12.856.756.322)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(51.229.113)
GASTOS FINANCIEROS	(3.280.493.609)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(2.721.326.091)
Gastos por Captaciones del Público	(793.133.970)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.120.554.309
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	(2.487.359.639)	Ingresos Operativos Varios	150.998.545
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	(22.830.756)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	2.248.722.098
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.804.016.041	Gastos Extraordinarios	(4.617.111)
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	2.244.104.987
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(1.113.693.715)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(1.113.693.715)	RESULTADO NETO	2.244.104.987
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/01/20	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	3.413.274.785	Administración	4.076.783.515	5.930.147	4	146	195.592.936	4.278.306.748
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	66.642.581.816	Características mixtas						
MICROCREDITOS	47.458.750.023	Otros						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	1.773	TOTAL	4.076.784.126	5.930.955	4	146	195.592.954	4.278.308.185
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	48.522.669							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	95,69							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	54.333.733.333							

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

