

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/08/19
(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	283.713.880.180,03
PATRIMONIO	Bs.	283.713.881.538,10

PRESIDENTE ARÍSTIDES MAZA TIRADO	DIRECTORES PRINCIPALES BERNARDO KABCHE DZOUBANN UMBERTO LILLAZ FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI	DIRECTORES SUPLENTE GEORGE DAVID KABCHI MARGARITA CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUJHI JOSÉ LUIS FALCÓN
SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO	VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHI MURGUS	SECRETARIO CÉSAR CONTRERAS
VICEPRESIDENTE SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA	ELIAS ANTONI MARTÍNEZ	

ACTIVO	AL 31/08/19
DISPONIBILIDADES	207.700.679.442
Efectivo	7.476.293.998
Banco Central de Venezuela	57.581.579.220
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	141.060.963.818
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	1.581.842.406
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	128.414.868.514
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	9.229.644.760
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	95.360.026.086
Inversiones en Disponibilidad Restringida	23.824.312.189
Inversiones en Otros Títulos Valores	885.479
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	42.819.399.748
Créditos Vigentes	43.591.778.169
Créditos Reestructurados	75
Créditos Vencidos	16.015.332
Créditos de Litigio	138
(Provisión para Cartera de Créditos)	(788.393.966)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.526.608.350
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	4.281.189.542
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	243.718.700
Comisiones por Cobrar	1.866.029
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(165.921)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0
Inversiones en Sucursales	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	6.207.201.415
OTROS ACTIVOS	55.752.278.320
TOTAL DEL ACTIVO	445.421.035.789
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.038.490.278
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	133.965.690
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	123.363.707.755
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PASIVO	AL 31/08/19
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	106.981.734.678
Depósitos en Cuentas Corrientes	95.052.778.144
Cuentas Corrientes No Remuneradas	75.886.972.014
Cuentas Corrientes Remuneradas	9.173.620.327
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	9.949.764.007
Depósitos y Certificados a la Vista	42.421.796
Otras Obligaciones a la Vista	633.758.929
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	11.275.996.243
Depósitos a Plazo	19.177.426
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	23.936
Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	22.324.952.589
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	22.324.952.589
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	898.092
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	898.085
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	7
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	28.362.189.580
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
TOTAL DEL PASIVO	157.669.774.939
GESTIÓN OPERATIVA	4.037.379.312
PATRIMONIO	AL 31/08/19
CAPITAL SOCIAL	1.358
CAPITAL PAGADO	1.358
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	1.584
AJUSTES AL PATRIMONIO	304.705.814.169
RESULTADOS ACUMULADOS	2.017.066.124
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(23.009.001.697)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DE PATRIMONIO	283.713.881.538
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	445.421.035.789

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/19 Y 31/08/19 (Expresado en bolívares)

	AL 31/08/19
INGRESOS FINANCIEROS	6.303.488.105
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.892.550.123
Ingresos por Cartera de Créditos	4.410.817.866
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	120.116
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(4.101.620.649)
Gastos por Captaciones del Público	(301.048.155)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(1.488.667.899)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	(2.311.904.595)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.201.867.456
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(432.604.796)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(432.604.796)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 31/08/19
MARGEN FINANCIERO NETO	1.769.262.660
Otros Ingresos Operativos	10.965.402.212
Otros Gastos Operativos	(210.147.060)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.524.517.812
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(8.537.083.320)
Gastos de Personal	(2.240.333.828)
Gastos Generales y Administrativos	(6.064.143.574)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(102.458.225)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(130.147.693)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.987.434.492
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	57.264.821
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	0
Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	(7.125.455)
MARGEN OPERATIVO NETO	4.037.573.858
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(194.546)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	4.037.379.312
Impuesto Sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	4.037.379.312

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/08/19
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.237.310.231
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	4.114.999.330
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	24.172.074.293
MICROCREDITOS	879.666.711
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	3.171
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	49.055.631
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	105,23
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0

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
Inversión	611	762			18	1.391
Garantía		46				46
Administración	845.019.085	1.505.146	4	146	131.925.176	978.449.557
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	845.019.696	1.505.954	4	146	131.925.194	978.450.994