

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/01/19

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	35.914.956.634,19
PATRIMONIO	Bs.	35.914.956.992,26

PRESIDENTE	ARÍSTIDES MAZA TIRADO
SUPLENTE	OCTAVIO MAZA DUERTO
VICEPRESIDENTE	EDMUND KABCHI MURGUS
SUPLENTE	EDMUNDO KABCHI ZAKIA

JUNTA DIRECTIVA	DIRECTORES PRINCIPALES
	BERNARDO KACHE DZOUBANN
	UMBERTO LILLAZ
	FREDY MAZA TIRADO
	GAMAL KABCHI
	ELIAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE
GEORGES DAVID KABCHI
MARGARITA CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
MOUNIR JOSE KACHE EL DOUJHI
JOSÉ LUIS FALCÓN
SECRETARIO
CÉSAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/01/19
DISPONIBILIDADES	22.736.199.143
Efectivo	725.953.915
Banco Central de Venezuela	6.974.587.726
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	14.755.946.037
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	279.711.465
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	27.631.593.990
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	500.002.179
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.977.232.637
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	20.642.248.609
Inversiones en Disponibilidad Restringida	3.511.224.298
Inversiones en Otros Títulos Valores	886.267
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	5.365.730.413
Créditos Vigentes	5.462.788.094
Créditos Reestructurados	115
Créditos Vencidos	1.143.575
Créditos de Litigio	138
(Provisión para Cartera de Créditos)	(98.201.509)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	939.853.958
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	879.985.520
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	59.749.496
Comisiones por Cobrar	127.393
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(8.451)
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	173.346.991
OTROS ACTIVOS	4.133.227.391
TOTAL DEL ACTIVO	60.979.951.886
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	61.255.355
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	6.466.949
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	27.283.087.119
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PASIVO	AL 31/01/19
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.053.022.690
Depósitos en Cuentas Corrientes	12.854.310.077
Cuentas Corrientes No Remuneradas	10.034.883.504
Cuentas Corrientes Remuneradas	670.850.834
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.431.775.860
Depósitos y Certificados a la Vista	716.799.879
Otras Obligaciones a la Vista	91.225.235
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	2.103.707.439
Depósitos a Plazo	3.756.002
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	23.937
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	243
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	243
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	554.371
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	554.369
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	2
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	9.746.966.529
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
TOTAL DEL PASIVO	24.800.543.833
GESTIÓN OPERATIVA	264.451.061
PATRIMONIO	SEMESTRE II 31/12/18
CAPITAL SOCIAL	1.358
CAPITAL PAGADO	1.358
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	1.577
AJUSTES AL PATRIMONIO	37.619.039.084
RESULTADOS ACUMULADOS	112.520.093
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.816.605.120)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DE PATRIMONIO	35.914.956.992
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	60.979.951.886

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

	AL 31/01/19
INGRESOS FINANCIEROS	563.261.982
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	202.866.959
Ingresos por Cartera de Créditos	360.392.304
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	2.719
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(25.656.633)
Gastos por Captaciones del Público	(17.837.078)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(3.829.555)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(3.990.000)
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	537.605.349
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(16.599.216)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(16.599.216)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 31/01/19
MARGEN FINANCIERO NETO	521.006.133
Otros Ingresos Operativos	184.225.253
Otros Gastos Operativos	(19.848.836)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	685.382.550
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(419.069.628)
Gastos de Personal	(122.030.636)
Gastos Generales y Administrativos	(287.269.208)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(9.733.982)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(35.802)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	266.312.922
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	2.056.720
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	(2.916.296)
Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	0
MARGEN OPERATIVO NETO	265.453.346
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(502.005)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	264.951.341
Impuesto Sobre la Renta	(500.281)
RESULTADO NETO	264.451.060

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

	AL 31/01/19
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	296.880.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	451.238.739
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2.675.289.746
MICROCRÉDITOS	156.251.786
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	544.474
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	3.054.447
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	122,81
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	5.344.522

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	58.022.370	191.690	4	147	2.540.257	60.754.468
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	58.022.981	192.498	4	147	2.540.275	60.755.905


ARÍSTIDES MAZA TIRADO
Presidente


ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad


JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno (E)

AUDITORES EXTERNOS

 Lara Marambio & Asociados

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