

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28/02/19

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	40.544.775.048,51
PATRIMONIO	Bs.	40.544.776.406,58

PRESIDENTE
ARÍSTIDES MAZA TIRADO

SUPLENTE
OCTAVIO MAZA DUERTO

VICEPRESIDENTE
EDMUND KABCHI MURGUS

SUPLENTE
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES
BERNARDO KABCHE DZOUBANN
UMBERTO LILLAZ
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHI
ELIAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE
GEORGES DAVID KABCHI
MARGARITA CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUJHI
JOSÉ LUIS FALCÓN

SECRETARIO
CÉSAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 28/02/19
DISPONIBILIDADES	27.668.451.589
Efectivo	860.422.654
Banco Central de Venezuela	11.773.415.136
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	14.816.660.754
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	217.953.045
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	28.706.199.146
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	1.700.002.179
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.804.358.437
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	20.682.392.440
Inversiones en Disponibilidad Restringida	3.518.559.769
Inversiones en Otros Títulos Valores	886.321
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	13.695.273.829
Créditos Vigentes	13.940.579.012
Créditos Reestructurados	115
Créditos Vencidos	1.237.358
Créditos de Litigio	138
(Provisión para Cartera de Créditos)	(246.542.794)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	727.028.926
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	657.730.070
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	68.964.977
Comisiones por Cobrar	349.237
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(15.358)
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	300.437.908
OTROS ACTIVOS	5.338.759.845
TOTAL DEL ACTIVO	76.436.151.243
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	266.268.249
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	41.341.946.494
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PASIVO	AL 28/02/19
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26.988.246.856
Depósitos en Cuentas Corrientes	23.665.405.892
Cuentas Corrientes No Remuneradas	19.972.882.498
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.924.818.778
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.329.420.317
Depósitos y Certificados a la Vista	438.284.299
Otras Obligaciones a la Vista	372.691.484
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	2.949.296.942
Depósitos a Plazo	828.602
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	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	121.478
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	121.475
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	3
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	6.150.967.302
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
TOTAL DEL PASIVO	33.139.335.879
GESTIÓN OPERATIVA	2.752.038.957
PATRIMONIO	AL 28/02/19
CAPITAL SOCIAL	1.358
CAPITAL PAGADO	1.358
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	1.577
AJUSTES AL PATRIMONIO	42.426.266.079
RESULTADOS ACUMULADOS	112.520.093
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.994.012.700)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DE PATRIMONIO	40.544.776.407
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	76.436.151.243

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/19 Y 28/02/19 (Expresado en bolívares)

	AL 28/02/19
INGRESOS FINANCIEROS	1.049.762.600
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	437.727.131
Ingresos por Cartera de Créditos	612.023.261
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	12.208
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(61.932.667)
Gastos por Captaciones del Público	(54.113.113)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(3.829.554)
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	987.829.933
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	107
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(164.947.410)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(164.947.410)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 28/02/19
MARGEN FINANCIERO NETO	822.882.630
Otros Ingresos Operativos	3.452.297.641
Otros Gastos Operativos	(40.403.278)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.234.776.993
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.425.969.475)
Gastos de Personal	(288.286.528)
Gastos Generales y Administrativos	(1.101.388.038)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(19.467.964)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(16.826.945)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.808.807.518
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	10.188.126
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	0
Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	(64.481.201)
MARGEN OPERATIVO NETO	2.754.514.443
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(1.975.205)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	2.752.539.238
Impuesto Sobre la Renta	(500.281)
RESULTADO NETO	2.752.038.957

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/01/19
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	447.558.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	759.615.778
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	2.830.249.709
MICROCRÉDITOS	152.068.399
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	542.663
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	11.594.079
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	107
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	104.122.039	331.410	4	147	159.807.617	264.261.217
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	104.122.650	332.218	4	147	159.807.635	264.262.654