

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/07/19

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	144.220.060.368,63
PATRIMONIO	Bs.	144.220.061.726,70

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 31/07/19	PASIVO	AL 31/07/19
DISPONIBILIDADES	117.561.528.464	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	75.955.036.556
Efectivo	3.833.616.993	Depósitos en Cuentas Corrientes	66.779.010.791
Banco Central de Venezuela	39.609.165.224	Cuentas Corrientes No Remuneradas	57.106.895.532
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	4.419.440.751
Bancos y Corresponsales del Exterior	73.596.710.794	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	5.201.888.451
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	50.786.057
Efectos de Cobro Inmediato	522.035.453	Otras Obligaciones a la Vista	401.648.607
(Provisión para Disponibilidades)	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	65.003.709.444	Depósitos de Ahorro	8.755.436.997
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos a Plazo	18.916.226
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	4.589.327.017	Captaciones del Público Restringsidas	23.935
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	48.344.805.523	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Disponibilidad Restringsida	12.068.691.283	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	885.621	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.034.807.679
CARTERA DE CRÉDITOS	20.253.180.880	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	7.034.807.679
Créditos Vigentes	20.617.032.955	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Reestructurados	75	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos Vencidos	8.775.448	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)	(372.627.736)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.054.901.794	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	878.351
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	2.961.161.085	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	878.344
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	91.647.877	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	2.230.720	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	7
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)	(137.888)	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	14.098.473.925
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	3.633.237.974	TOTAL DEL PASIVO	97.089.196.511
OTROS ACTIVOS	32.108.385.150	GESTIÓN OPERATIVA	305.685.468
TOTAL DEL ACTIVO	241.614.943.706	PATRIMONIO	AL 31/07/19
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	CAPITAL SOCIAL	1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	769.471.452	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	1.584
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	97.762.558	AJUSTES AL PATRIMONIO	153.981.543.161
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	2.017.066.124
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	55.191.108.932	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(11.778.550.500)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	144.220.061.727
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	241.614.943.706

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

	AL 31/07/19		AL 31/07/19
INGRESOS FINANCIEROS	2.467.021.473	MARGEN FINANCIERO NETO	714.155.453
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	3.068.058.879
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	661.205.173	Otros Gastos Operativos	(70.327.262)
Ingresos por Cartera de Créditos	1.805.783.381	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.711.887.070
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	32.919	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.450.839.186)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(706.166.721)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(2.686.986.518)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(9.733.982)
GASTOS FINANCIEROS	(1.736.055.487)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(47.951.965)
Gastos por Captaciones del Público	(353.293.321)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	261.047.884
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	(374.418.766)	Ingresos Operativos Varios	49.962.090
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	(5.324.506)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	305.685.468
Otros Gastos Financieros	(1.008.343.400)	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	730.965.986	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	305.685.468
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(16.810.533)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(16.810.533)	RESULTADO NETO	305.685.468
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/07/19	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	2.773.281.551	Garantía		46				46
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.966.095.877	Administración	601.273.798	1.463.590	4	146	131.925.176	734.662.714
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	13.694.594.021	Características mixtas						
MICROCREDITOS	326.000.052	Otros						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	3.308	TOTAL	601.274.409	1.464.398	4	146	131.925.194	734.664.151
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	49.135.348							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	99,62							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							


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**