

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	40.245.009.474,03
PATRIMONIO	Bs.	40.245.010.832,10

PRESIDENTE	ARISTIDES 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 MARTINEZ

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

ACTIVO	31/03/19
DISPONIBILIDADES	42.857.761.037
Efectivo	1.160.223.771
Banco Central de Venezuela	19.921.661.924
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	21.452.906.462
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	322.968.880
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.569.766.949
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	200.002.179
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.797.852.043
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	14.056.956.193
Inversiones en Disponibilidad Restringida	3.514.070.465
Inversiones en Otros Títulos Valores	886.069
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	14.475.789.088
Créditos Vigentes	14.731.456.482
Créditos Reestructurados	115
Créditos Vencidos	5.621.969
Créditos de Litigio	138
(Provisión para Cartera de Créditos)	(261.289.616)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	572.227.901
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	461.675.079
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	109.231.192
Comisiones por Cobrar	1.340.670
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(19.040)
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	436.824.113
OTROS ACTIVOS	6.933.221.885
TOTAL DEL ACTIVO	85.845.590.973
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	302.162.613
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	14.010.794
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	37.233.541.192
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PASIVO	31/03/19
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	31.624.623.320
Depósitos en Cuentas Corrientes	28.305.028.771
Cuentas Corrientes No Remuneradas	24.863.961.165
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.681.728.376
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.524.430.398
Depósitos y Certificados a la Vista	234.908.832
Otras Obligaciones a la Vista	268.564.223
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	3.050.177.760
Depósitos a Plazo	828.630
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	2.300.000.305
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.300.000.305
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	102.737
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	102.734
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	7.321.165.325
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
TOTAL DEL PASIVO	41.245.891.687
GESTIÓN OPERATIVA	4.354.688.453
PATRIMONIO	31/03/19
CAPITAL SOCIAL	1.358
CAPITAL PAGADO	1.358
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	1.577
AJUSTES AL PATRIMONIO	42.121.731.382
RESULTADOS ACUMULADOS	112.520.093
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(1.989.243.577)
TOTAL DE PATRIMONIO	40.245.010.833
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	85.845.590.973

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/19 Y 31/03/19 (Expresado en bolívares)

	31/03/19
INGRESOS FINANCIEROS	1.780.135.384
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	647.455.227
Ingresos por Cartera de Créditos	1.132.657.721
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	22.436
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(157.298.313)
Gastos por Captaciones del Público	(105.695.620)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(21.518.249)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(30.084.444)
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	1.622.837.071
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	107
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(179.697.913)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(179.697.913)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	31/03/19
MARGEN FINANCIERO NETO	1.443.139.265
Otros Ingresos Operativos	5.370.086.527
Otros Gastos Operativos	(60.932.661)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.752.293.131
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.377.198.409)
Gastos de Personal	(453.635.772)
Gastos Generales y Administrativos	(1.877.497.942)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(29.201.947)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(16.862.748)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.375.094.722
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	20.804.638
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	0
Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	(38.735.421)
MARGEN OPERATIVO NETO	4.357.163.939
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(1.975.205)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	4.355.188.734
Impuesto Sobre la Renta	(500.281)
RESULTADO NETO	4.354.688.453

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	31/03/19
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	57.200.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	711.377.878
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	6.608.799.910
MICROCRÉDITOS	178.336.721
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	27.498
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	24.178.202
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	94,27
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	2.590.479

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	119.317.958	677.508	4	147	176.849.244	296.844.860
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	119.318.569	678.315	4	147	176.849.262	296.846.298

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE MARZO	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE MARZO	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/	TRIMESTRE MARZO	4.- RENTABILIDAD 1-/	TRIMESTRE MARZO	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE MARZO
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA ACTIVO TOTAL	X 100 94,27	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	X 100 1,77	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO	X 100 92,46	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO	X 100 87,97	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	X 100 135,52
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	X 100 112,35	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	X 100 0,04	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS	X 100 130,95	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	X 100 167,48	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DE PÚBLICO	X 100 144,37


ARISTIDES 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 SUPLENTE: ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO