

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/05/19

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	74.040.326.450,19
PATRIMONIO	Bs.	74.040.327.808,26

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 31/05/19
DISPONIBILIDADES	78.939.013.341
Efectivo	1.994.897.886
Banco Central de Venezuela	38.053.326.366
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	38.514.941.462
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	375.847.627
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	36.506.253.592
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	300.000.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	4.707.828.980
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	25.196.397.183
Inversiones en Disponibilidad Restringida	6.301.141.456
Inversiones en Otros Títulos Valores	885.973
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	17.837.162.633
Créditos Vigentes	18.161.347.881
Créditos Reestructurados	112
Créditos Vencidos	34.271.449
Créditos de Litigio	138
(Provisión para Cartera de Créditos)	(358.456.947)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	992.760.928
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	859.312.187
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	132.562.523
Comisiones por Cobrar	934.365
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	568.514
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(616.661)
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	1.601.913.669
OTROS ACTIVOS	19.356.234.300
TOTAL DEL ACTIVO	155.233.338.463
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	545.516.719
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	37.042.918
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	41.736.301.647
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PASIVO	AL 31/05/19
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	50.152.883.030
Depósitos en Cuentas Corrientes	43.457.736.499
Cuentas Corrientes No Remuneradas	37.446.319.872
Cuentas Corrientes Remuneradas	3.204.390.882
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	2.752.142.777
Depósitos y Certificados a la Vista	54.882.968
Otras Obligaciones a la Vista	424.673.746
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	6.260.653.873
Depósitos a Plazo	9.794.976
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	17.000.000.248
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	17.000.000.248
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	231.414
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	231.409
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	5
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	9.956.275.516
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
TOTAL DEL PASIVO	77.109.390.208
GESTIÓN OPERATIVA	4.083.620.447
PATRIMONIO	AL 31/05/19
CAPITAL SOCIAL	1.358
CAPITAL PAGADO	1.358
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	1.577
AJUSTES AL PATRIMONIO	77.812.481.376
RESULTADOS ACUMULADOS	75.563.539
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(3.847.720.042)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DE PATRIMONIO	74.040.327.808
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	155.233.338.463

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/19 Y 31/05/19 (Expresado en bolívares)

	AL 31/05/19
INGRESOS FINANCIEROS	3.808.080.150
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.395.131.102
Ingresos por Cartera de Créditos	2.412.899.747
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	49.301
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(1.443.768.639)
Gastos por Captaciones del Público	(268.898.049)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(730.097.896)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(159.833.056)
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	(284.939.638)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.364.311.511
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	107
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(240.506.311)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(240.506.311)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 31/05/19
MARGEN FINANCIERO NETO	2.123.805.307
Otros Ingresos Operativos	8.519.680.696
Otros Gastos Operativos	(129.993.645)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.513.492.358
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(6.409.444.383)
Gastos de Personal	(1.268.100.666)
Gastos Generales y Administrativos	(4.938.430.757)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(48.669.911)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(154.243.049)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.104.047.975
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	58.718.470
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	(76.670.512)
Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	0
MARGEN OPERATIVO NETO	4.086.095.933
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(1.975.205)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	4.084.120.728
Impuesto Sobre la Renta	(500.281)
RESULTADO NETO	4.083.620.447

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/05/19
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	399.186.342
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	7.577.294.719
MICROCRÉDITOS	152.133.386
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	10.645
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	40.776.901
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	92,39
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	671.120

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	282.242.294	743.222	4	146	251.165.439	534.151.105
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	282.242.905	744.030	4	146	251.165.457	534.152.542


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 SUPLENTE: ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO