



Fundado en Ciudad Guayana en 1981 • 123 Puntos de Atención al Cliente a nivel nacional

ACTIVO	AL 31/05/18
DISPONIBILIDADES	5.681.643.620.297
Efectivo	49.007.522.681
Banco Central de Venezuela	4.783.732.041.880
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	474.257.788.590
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	374.646.267.146
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.061.011.526.005
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	5.958.103.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	79.627.472.068
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	873.758.318.140
Inversiones en Disponibilidad Restringida	84.423.748.132
Inversiones en Otros Títulos Valores	17.243.884.665
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	7.919.391.130.503
Créditos Vigentes	8.060.776.754.458
Créditos Reestructurados	15.126.774
Créditos Vencidos	423.050.925
Créditos de Litigio	14.460.221
(Provisión para Cartera de Créditos)	(141.838.261.875)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	70.548.931.073
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	17.131.013.121
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	53.375.181.353
Comisiones por Cobrar	47.889.995
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(5.153.396)
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	99.415.409.912
OTROS ACTIVOS	804.045.079.097
ACTIVO	15.636.055.696.887

PASIVO	AL 31/05/18
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12.145.183.760.398
Depósitos a la Vista	10.839.922.454.998
Cuentas Corrientes No Remuneradas	10.091.262.887.148
Cuentas Corrientes Remuneradas	668.639.319.577
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	30.061.753.260
Depósitos y Certificados a la Vista	49.958.495.013
Otras Obligaciones a la Vista	69.311.188.883
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	1.210.051.787.569
Depósitos a Plazo	19.249.686.980
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	6.648.641.968
Derechos y Participaciones Sobre Títulos Valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.841.405
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.841.405
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	181.176.025
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	180.698.673
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	445.721
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	23.604
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	8.027
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.818.315.973.306
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	13.963.683.751.134
GESTIÓN OPERATIVA	349.110.853.560

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
 Vicepresidente de Contabilidad

ARÍSTIDES MAZA TIRADO
 Presidente

JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
 Auditor Interno (E)

FERNANDO MARCHENA
 Gerente de Contabilidad

AUDITORES EXTERNOS

 Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS
 TATIANA LILLO
 MARY VILLARROEL

COMISARIOS SUPLENTE
 ÁNGEL FLORES
 MARIBEL CARABALLO

	AL 31/05/18
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	31.670.504.369
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	3.633.786.105
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.360.693.053.610
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO	AL 31/05/18
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	156.324.537
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.350.330.995.080
RESULTADOS ACUMULADOS	35.355.380.118
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(62.717.414.977)
PATRIMONIO	1.323.261.092.193
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15.636.055.696.887
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	51.233.125.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	242.185.730.286
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	713.977.049.101
MICROCREDITOS	26.752.006.628
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	4.543.690.753
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	421.868.806
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	19.18
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	339.699.137.738

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	61.116.701	76.158.851			1.844.591	139.120.143
Garantía		4.600.000				4.600.000
Administración	19.740.621.017	267.512.761	398.009	14.746.993	10.711.646.368	30.734.925.148
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	19.801.737.718	348.271.612	398.009	14.746.993	10.713.490.959	30.878.645.291

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/01/18 al 31/05/18
(expresado en bolívares)

	AL 31/05/18
INGRESOS FINANCIEROS	651.683.913.939
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	16.241.540.349
Ingresos por Cartera de Créditos	635.436.236.547
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	6.137.043
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(26.676.834.154)
Gastos por Captaciones del Público	(26.661.625.821)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(15.208.333)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
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	625.007.079.785
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	122.115.736
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(133.546.362.948)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(133.546.362.948)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 31/05/18
MARGEN FINANCIERO NETO	491.582.832.573
Otros Ingresos Operativos	43.782.971.132
Otros Gastos Operativos	(1.624.530.756)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	533.741.272.949
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(183.883.881.337)
Gastos de Personal	(47.567.235.605)
Gastos Generales y Administrativos	(128.273.634.517)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(7.262.075.590)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(780.935.625)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	349.857.391.612
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	12.258.472
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	(1.802.479.678)
MARGEN OPERATIVO NETO	348.067.170.406
Ingresos Extraordinarios	14.400.000.000
Gastos Extraordinarios	(30.130.682)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	362.437.039.724
Impuesto Sobre la Renta	(13.326.186.164)
RESULTADO NETO	349.110.853.560

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE
 ARÍSTIDES MAZA TIRADO

VICEPRESIDENTE
 EDMUND KABCHI MURGUS

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

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

SECRETARIO
 CÉSAR CONTRERAS

Bolívar Fuerte
 Una economía fuerte
 Un bolívar fuerte
 Un país fuerte

SOY CONSCIENTE
 CONSUMO EFICIENTE

Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca pública y privada y en el BCV.
www.reconversionbcv.org.ve