



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/04/21

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	25.104.342.704.145,90
PATRIMONIO	Bs.	25.104.342.705.503,97

PRESIDENTE ARISTIDES MAZA TIRADO	DIRECTORES PRINCIPALES MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUAIH MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI CURIEL ELÍAS ANTONI MARTINEZ	DIRECTORES SUPLENTE GEORGES DAVID KABCHI UMBERTO LILAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCÓN SECRETARIO CESAR CONTRERAS
SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO		
VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHI MURGUS		
SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA		

ACTIVO	AL 30/04/21	PASIVO	AL 30/04/21
DISPONIBILIDADES	16.652.083.834.555	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.468.482.221.719
Efectivo	578.539.499.721	Depósitos en Cuentas Corrientes	5.263.710.654.829
Banco Central de Venezuela	1.010.905.219.864	Cuentas Corrientes No Remuneradas	3.452.561.679.790
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	462.440.980.483
Bancos y Corresponsales del Exterior	15.057.028.893.863	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.347.646.412.826
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	780.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	5.610.221.107	Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	281.581.730
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	24.631.685.485
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	13.746.365.042.279	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	257.973.000.000	Depósitos de Ahorro	1.180.139.857.469
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	769.788.898.707	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	9.669.340.446.961	Captaciones del Público Restringsidas	23.936
Inversiones en Disponibilidad Restringsida	3.049.261.816.229	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	880.382	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
CARTERA DE CRÉDITOS	809.972.617.627	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	104.400.782.098
Créditos Vigentes	826.749.484.932	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	104.400.782.098
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Vencidos	172.511.287	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos de Litigio	138	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(16.949.378.730)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	224.251.879.017	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	223.372.644.216	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.100.020
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	670.739.221	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	4.100.011
Comisiones por Cobrar	209.225.891	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	9
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(730.311)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Inversiones en Sucursales	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.117.343.285.713
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	1.779.531.118.869	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	1.625.254.005.626	TOTAL DEL PASIVO	9.690.230.389.550
TOTAL DEL ACTIVO	34.837.458.497.973	GESTIÓN OPERATIVA	42.885.402.918
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 30/04/21
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	75.148.387.371	CAPITAL SOCIAL	1.358
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL PAGADO	1.358
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	13.598.537.244	RESERVA DE CAPITAL	1.604
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	28.302.884.084.053
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.613.482.545.283	RESULTADOS ACUMULADOS	26.905.523.796
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(3.225.446.905.306)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	25.104.342.705.505
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	34.837.458.497.973

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/21 Y 30/04/21 (Expresado en bolívares)

	AL 30/04/21		AL 30/04/21
INGRESOS FINANCIEROS	939.565.278.148	MARGEN FINANCIERO NETO	(388.634.985.019)
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	2.181.952.630.748
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	442.111.570.711	Otros Gastos Operativos	(42.630.485.033)
Ingresos por Cartera de Créditos	497.428.257.492	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.750.687.160.696
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	25.449.945	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.705.479.896.965)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(450.619.602.675)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(1.233.167.101.313)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(11.320.530.697)
GASTOS FINANCIEROS	(1.327.942.049.200)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(10.372.662.280)
Gastos por Captaciones del Público	(66.864.901.037)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	45.207.263.731
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	(692.916.736.338)	Ingresos Operativos Varios	1.020.178.787
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Operativos Varios	(3.342.039.600)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	42.885.402.918
Otros Gastos Financieros	(568.160.411.825)	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(388.376.771.052)	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	42.885.402.918
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(258.213.967)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(258.213.967)	RESULTADO NETO	42.885.402.918
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/04/21	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
INVERSIONES CEDIDAS	0	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
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	Inversión	18	226			3	247
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	509.335.034.333	Garantía		46				46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	642.458.175.362	Administración	53.194.170.611	49.461.484	4	146	7.803.348	53.251.435.593
MICROCREDITOS	2.041.690	Características mixtas						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	Otros						
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	19.378.468	TOTAL	53.194.170.629	49.461.756	4	146	7.803.351	53.251.435.886
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	107,62							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							

ARISTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS: TATIANA LILLO
MARY VILLARROEL
COMISARIOS: ÁNGEL FLORES
SUPLENTE: MARIBEL CARABALLO

