

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	2.254.658.064.713,56
PATRIMONIO	Bs.	2.254.658.066.071,63

PRESIDENTE ARISTIDES MAZA TIRADO	DIRECTORES PRINCIPALES BERNARDO KABCHI DZOUANN UMBERTO LILLAZ	DIRECTORES SUPLENTE GEORGES DAVID KABCHI MARGARITA CABRERA
SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO	FREY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI	GEORGES DAVID KABCHI GONZALO MAZA ANDUZE
VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHI MURGUS	ELIÁS ANTONI MARTÍNEZ	MOUNIR JOSÉ KABCHI EL DOUAIH JOSÉ LUIS FALCÓN
SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA		SECRETARIO CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/05/20	PASIVO	AL 31/05/20
DISPONIBILIDADES	1.674.382.256.489	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	771.518.706.696
Efectivo	55.878.765.438	Depósitos en Cuentas Corrientes	622.415.921.488
Banco Central de Venezuela	306.886.837.260	Cuentas Corrientes No Remuneradas	476.219.288.590
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	48.090.370.434
Bancos y Corresponsales del Exterior	1.311.616.653.791	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	97.996.262.464
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	110.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	0	Otras Obligaciones a la Vista	5.285.146.640
(Provisión para Disponibilidades)	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.062.322.981.308	Depósitos de Ahorro	143.817.614.633
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	67.791.547.803	Captaciones del Público Restringidas	23.935
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	780.531.993.374	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	213.998.556.412	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	883.719	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	26.262.311.518
CARTERA DE CRÉDITOS	164.765.116.816	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	26.262.311.518
Créditos Vigentes	166.565.131.245	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Reestructurados	51	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos Vencidos	2.229.152.476	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)	(4.029.167.094)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	31.906.196.728	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	800.020
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	27.991.938.738	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	800.011
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	4.019.854.246	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	40.086.245	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	9
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)	(145.682.501)	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	294.153.441.771
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	26.757.048.942	TOTAL DEL PASIVO	1.091.935.260.005
OTROS ACTIVOS	393.900.715.964	GESTIÓN OPERATIVA	7.440.990.170
TOTAL DEL ACTIVO	3.354.034.316.247	PATRIMONIO	AL 31/05/20
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	CAPITAL SOCIAL	1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17.251.612.167	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	1.590
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	1.105.892.839	AJUSTES AL PATRIMONIO	2.464.628.637.349
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	3.259.710.942
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	826.649.654.564	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(213.230.285.167)
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	2.254.658.066.072
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3.354.034.316.247

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/20 Y 31/05/20 (Expresado en bolívares)

	AL 31/05/20		AL 31/05/20
INGRESOS FINANCIEROS	64.899.253.744	MARGEN FINANCIERO NETO	43.341.516.146
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	75.549.111.293
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	38.017.120.679	Otros Gastos Operativos	(2.976.634.132)
Ingresos por Cartera de Créditos	26.876.628.034	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	115.913.993.307
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	5.505.031	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(108.583.301.237)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(25.317.173.444)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(68.691.569.385)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.480.570.037)
GASTOS FINANCIEROS	(18.769.944.641)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(13.093.988.371)
Gastos por Captaciones del Público	(6.755.212.817)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.330.692.070
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	(12.014.731.824)	Ingresos Operativos Varios	211.941.071
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	(96.762.140)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	7.445.871.001
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	46.129.309.103	Gastos Extraordinarios	(4.880.831)
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	7.440.990.170
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(2.787.792.957)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(2.787.792.957)	RESULTADO NETO	7.440.990.170
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/05/20	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	29.250.000.000	Inversión	611	762			18	1.391
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	4.593	Garantía		46				46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	108.538.257.597	Administración	12.187.204.290	9.259.829	4	146	1.528.490.343	13.724.954.612
MICROCREDITOS	50.845.875.023	Características mixtas						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	1.591	Otros						
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	48.075.212	TOTAL	12.187.204.901	9.260.637	4	146	1.528.490.361	13.724.956.049
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	103,04							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	44.721.356.550							


ARISTIDES MAZA TIRADO
Presidente


ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad


JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
Lara Maramba & Asociados

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