



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/05/21

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	27.021.374.585.780,43
PATRIMONIO	Bs.	27.021.374.587.138,50

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 31/05/21	PASIVO	AL 31/05/21
DISPONIBILIDADES	18.018.344.565.364	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.699.358.966.820
Efectivo	355.521.989.551	Depósitos en Cuentas Corrientes	6.654.365.481.737
Banco Central de Venezuela	4.381.155.088.076	Cuentas Corrientes No Remuneradas	4.620.316.189.676
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	588.383.949.316
Bancos y Corresponsales del Exterior	13.281.667.487.737	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.444.795.342.744
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	870.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	0	Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	21.990.349.455
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	16.600.678.750.099	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	1.692.277.000.000	Depósitos de Ahorro	2.023.003.111.692
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	856.955.474.610	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	10.685.802.339.973	Captaciones del Público Restringsidas	23.936
Inversiones en Disponibilidad Restringsida	3.365.643.055.411	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	880.105	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	652.897.710.755	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	125.629.484.026
Créditos Vigentes	669.459.801.192	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	125.629.484.026
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Vencidos	331.957.597	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)	(16.894.048.172)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	378.576.870.480	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	377.581.637.566	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.675.020
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	748.449.525	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	6.675.011
Comisiones por Cobrar	247.568.058	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)	(784.669)	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	3.178.977.292.631
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	1.880.239.831.966	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	1.540.270.906.514	TOTAL DEL PASIVO	12.003.972.418.497
TOTAL DEL ACTIVO	39.071.008.635.178	GESTIÓN OPERATIVA	45.661.629.543
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/05/21
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	97.972.198.087	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)	17.177.709.962	RESERVA DE CAPITAL	1.604
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	30.547.233.228.395
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.490.639.964.070	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	(3.552.764.168.015)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	27.021.374.587.138
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	39.071.008.635.178

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/21 Y 31/05/21 (Expresado en bolívares)

	AL 31/05/21		AL 31/05/21
INGRESOS FINANCIEROS	1.448.966.306.932	MARGEN FINANCIERO NETO	69.189.062.011
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	2.297.928.193.941
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	723.279.207.579	Otros Gastos Operativos	(58.257.460.524)
Ingresos por Cartera de Créditos	725.649.760.868	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.308.859.795.428
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	37.338.485	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.260.040.395.329)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(634.000.217.002)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(1.598.923.687.105)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(14.150.663.372)
GASTOS FINANCIEROS	(1.379.574.307.155)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(12.965.827.849)
Gastos por Captaciones del Público	(99.448.608.369)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	48.819.400.099
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	(710.210.704.978)	Ingresos Operativos Varios	1.022.036.485
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	(-4.179.807.041)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	45.661.629.543
Otros Gastos Financieros	(569.914.993.808)	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	69.391.999.777	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	45.661.629.543
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(202.937.766)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(202.937.766)	RESULTADO NETO	45.661.629.543
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/05/21	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	368.778.882.649	Garantía		46				46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	982.077.112.054	Administración	70.581.903.292	54.006.488	4	146	7.803.348	70.643.713.278
MICROCREDITOS	1.750.023	Características mixtas						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	Otros						
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	17.387.358	TOTAL	70.581.903.310	54.006.760	4	146	7.803.351	70.643.713.571
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	117,01							
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