

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/05/21

(Expresado en bolívares)

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

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

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 31/05/21</b>	<b>PASIVO</b>	<b>AL 31/05/21</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>18.018.344.565.364</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>8.699.358.966.820</b>
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
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>16.600.678.750.099</b>	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 Restringidas	23.936
Inversiones en Disponibilidad Restringida	3.365.643.055.411	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	880.105	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>652.897.710.755</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>125.629.484.026</b>
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
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>378.576.870.480</b>	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	377.581.637.566	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>6.675.020</b>
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
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>3.178.977.292.631</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.880.239.831.966</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.540.270.906.514</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>12.003.972.418.497</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>39.071.008.635.178</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>45.661.629.543</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31/05/21</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>97.972.198.087</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.358</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>1.358</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	17.177.709.962	<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>1.604</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>30.547.233.228.395</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>10.490.639.964.070</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>26.905.523.796</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>	<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(3.552.764.168.015)</b>
		<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>27.021.374.587.138</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>39.071.008.635.178</b>

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

	<b>AL 31/05/21</b>		<b>AL 31/05/21</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1.448.966.306.932</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>69.189.062.011</b>
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	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>2.308.859.795.428</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	37.338.485	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(2.260.040.395.329)</b>
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)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(1.379.574.307.155)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(12.965.827.849)
Gastos por Captaciones del Público	(99.448.608.369)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>48.819.400.099</b>
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	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>45.661.629.543</b>
Otros Gastos Financieros	(569.914.993.808)	Ingresos Extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>69.391.999.777</b>	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>45.661.629.543</b>
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)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>45.661.629.543</b>
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>AL 31/05/21</b>	<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>						
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>TIPOS DE FIDEICOMISO</b>	<b>PERSONAS NATURALES</b>	<b>PERSONAS JURÍDICAS</b>	<b>ADMINISTRACIÓN CENTRAL</b>	<b>ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL</b>	<b>ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL</b>	<b>TOTAL</b>
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	<b>TOTAL</b>	<b>70.581.903.310</b>	<b>54.006.760</b>	<b>4</b>	<b>146</b>	<b>7.803.351</b>	<b>70.643.713.571</b>
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 Maramba & Asociados

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