



## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/11/20

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	1.358,07
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	10.881.687.431.208,50
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	10.881.687.432.566,57

**PRESIDENTE**  
ARISTIDES MAZA TIRADO  
**SUPLENTE**  
OCTAVIO MAZA DUERTO  
**VICEPRESIDENTE**  
EDMUND KABCHI MURGUS  
**SUPLENTE**  
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

**JUNTA DIRECTIVA**  
**DIRECTORES PRINCIPALES**  
BERNARDO KABCHE DZUBANN  
UMBERTO LILLAZ  
FREDY MAZA TIRADO  
GAMAL KABCHI  
ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ

**DIRECTORES SUPLENTE**  
GEORGES DAVID KABCHI  
MARGARITA CABRERA  
GONZALO MAZA ANDUZE  
MOUNIR JOSÉ KABCHE EL DOUAIH  
JOSÉ LUIS FALCÓN  
**SECRETARIO**  
CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 30/11/20	PASIVO	AL 30/11/20
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>6.360.370.172.320</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>2.586.238.429.027</b>
Efectivo	179.595.542.921	Depósitos en Cuentas Corrientes	2.043.281.456.299
Banco Central de Venezuela	1.506.812.063.756	Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.301.064.653.830
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	193.917.570.058
Bancos y Corresponsales del Exterior	4.673.708.438.387	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	548.049.232.411
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	250.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	254.127.256	Otras Obligaciones a la Vista	7.652.682.262
(Provisión para Disponibilidades)	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>5.075.987.965.896</b>	Depósitos de Ahorro	535.304.266.530
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	359.577.518.844	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	3.581.325.148.180	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	1.135.084.417.119	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
Inversiones en Otros Títulos Valores	881.753	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	<b>0</b>
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>567.370.236.020</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>799.042.659.869</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	567.370.236.020
Créditos Vigentes	813.006.872.351	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Reestructurados	45	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos Vencidos	1.519.857.140	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)	(15.484.069.805)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>344.391.967.981</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>5.000.020</b>
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	341.246.844.489	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	5.000.011
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	3.041.259.339	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	107.422.660	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)	(3.558.507)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>1.088.478.139.771</b>
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>126.713.355.674</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>4.242.091.804.838</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.431.120.004.157</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>13.846.888.493</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>15.137.626.125.897</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 30/11/20</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.358</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>43.184.700.930</b>	<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>1.358</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>1.597</b>
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	2.131.398.226	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>12.053.540.944.184</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>(40.892.613.269)</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>3.740.237.390.132</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(1.130.960.901.304)</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>	<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>10.881.687.432.566</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>15.137.626.125.897</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/20 Y 30/11/20 (Expresado en bolívares)

	AL 30/11/20		AL 30/11/20
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>255.353.775.700</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>117.404.266.216</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	162.192.186.438
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	132.394.660.305	Otros Gastos Operativos	(13.201.075.539)
Ingresos por Cartera de Créditos	122.934.877.864	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>266.395.377.115</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	24.237.531	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(253.193.340.473)</b>
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(69.283.405.709)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(169.540.630.029)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(3.996.642.456)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(134.982.245.507)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(10.372.662.280)
Gastos por Captaciones del Público	(22.194.321.411)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>13.202.036.642</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	(112.787.924.096)	Ingresos Operativos Varios	987.861.555
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	(328.009.704)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>13.861.888.493</b>
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>120.371.530.193</b>	Gastos Extraordinarios	(15.000.000)
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>13.846.888.493</b>
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(2.967.263.977)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(2.967.263.977)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>13.846.888.493</b>
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/11/20	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
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>Inversión</b>	<b>556</b>	<b>573</b>			<b>11</b>	<b>1.140</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>Garantía</b>		<b>46</b>				<b>46</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>2.978</b>	<b>Administración</b>	<b>27.574.825.595</b>	<b>19.239.550</b>	<b>4</b>	<b>146</b>	<b>7.803.348</b>	<b>27.601.868.643</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>271.333.100.853</b>	<b>Características mixtas</b>						
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>27.582.845.579</b>	<b>Otros</b>						
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL</b>	<b>27.574.826.151</b>	<b>19.240.169</b>	<b>4</b>	<b>146</b>	<b>7.803.359</b>	<b>27.601.869.829</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>46.553.595</b>							
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>112,59</b>							
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>16.916.666.667</b>							

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 SUPLENTE: ÁNGEL FLORES  
MARIBEL CARABALLO