



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/11/20

(Expresado en bolívares)

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

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

ACTIVO	AL 30/11/20	PASIVO	AL 30/11/20
DISPONIBILIDADES	6.360.370.172.320	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.586.238.429.027
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
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.075.987.965.896	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	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	881.753	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	567.370.236.020
CARTERA DE CRÉDITOS	799.042.659.869	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
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	344.391.967.981	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.000.020
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
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	1.088.478.139.771
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	126.713.355.674	TOTAL DEL PASIVO	4.242.091.804.838
OTROS ACTIVOS	2.431.120.004.157	GESTIÓN OPERATIVA	13.846.888.493
TOTAL DEL ACTIVO	15.137.626.125.897	PATRIMONIO	AL 30/11/20
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	CAPITAL SOCIAL	1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	43.184.700.930	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	1.597
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	2.131.398.226	AJUSTES AL PATRIMONIO	12.053.540.944.184
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	(40.892.613.269)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.740.237.390.132	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.130.960.901.304)
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	10.881.687.432.566
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	15.137.626.125.897

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
INGRESOS FINANCIEROS	255.353.775.700	MARGEN FINANCIERO NETO	117.404.266.216
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	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	266.395.377.115
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	24.237.531	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(253.193.340.473)
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)
GASTOS FINANCIEROS	(134.982.245.507)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(10.372.662.280)
Gastos por Captaciones del Público	(22.194.321.411)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	13.202.036.642
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	MARGEN OPERATIVO NETO	13.861.888.493
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	120.371.530.193	Gastos Extraordinarios	(15.000.000)
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	13.846.888.493
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)	RESULTADO NETO	13.846.888.493
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
INVERSIONES CEDIDAS	0	Inversión	556	573			11	1.140
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	Garantía		46				46
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.978	Administración	27.574.825.595	19.239.550	4	146	7.803.348	27.601.868.643
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	271.333.100.853	Características mixtas						
MICROCREDITOS	27.582.845.579	Otros						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	27.574.826.151	19.240.169	4	146	7.803.359	27.601.869.829
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	46.553.595							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	112,59							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	16.916.666.667							

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

