



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/11/21

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	34.523.641,06
PATRIMONIO	Bs.	34.523.641,06

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

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES	MOUNIR JOSE KABCHIE EL DOUJAI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI CUIREL ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ
-------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

DIRECTORES SUPLENTE	GEORGE KABCHIE DZOUBAUN UMBERTO LILLAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCÓN
SECRETARIO	CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 30/11/21	PASIVO	AL 30/11/21
DISPONIBILIDADES	20.959.594	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.451.875
Efectivo	3.304.976	Depósitos en Cuentas Corrientes	10.689.000
Banco Central de Venezuela	135.938	Cuentas Corrientes No Remuneradas	7.046.555
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	1.050.189
Bancos y Corresponsales del Exterior	17.504.396	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.652.514
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	1.450
Efectos de Cobro Inmediato	14.284	Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	938.292
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	35.086
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	19.723.471	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de Ahorro	4.727.789
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.121.013	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	13.057.012	Captaciones del Público Restringsidas	0
Inversiones en Disponibilidad Restringsida	5.545.446	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	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	635.208	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	240.106
Créditos Vigentes	681.512	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	240.106
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Vencidos	108	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos de Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(46.412)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	443.934	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	441.279	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.735	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	12
Comisiones por Cobrar	920	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	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	0	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	3.211.326
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	2.823.226	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	8.841.527	TOTAL DEL PASIVO	18.903.319
TOTAL DEL ACTIVO	53.426.960	GESTIÓN OPERATIVA	67.994
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 30/11/21
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	347.645	CAPITAL SOCIAL	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL PAGADO	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	33.617	RESERVA DE CAPITAL	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	39.804.638
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.531.359	RESULTADOS ACUMULADOS	69.712
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	(5.418.703)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	34.455.647
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	53.426.960

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/21 Y 30/11/21 (Expresado en bolívares)

	AL 30/11/21		AL 30/11/21
INGRESOS FINANCIEROS	1.803.424	MARGEN FINANCIERO NETO	(308.369)
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	5.603.945
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	992.820	Otros Gastos Operativos	(177.453)
Ingresos por Cartera de Créditos	810.473	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.118.123
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	131	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(6.338.572)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(2.170.308)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(4.005.969)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(35.493)
GASTOS FINANCIEROS	(2.084.689)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(126.802)
Gastos por Captaciones del Público	(409.739)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(1.220.449)
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	(522.882)	Ingresos Operativos Varios	1.580
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	(9.939)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(1.228.808)
Otros Gastos Financieros	(1.152.068)	Ingresos Extraordinarios	1.296.802
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(281.265)	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	67.994
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(27.104)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(27.104)	RESULTADO NETO	67.994
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/11/21	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	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	198.701	Administración	211.999	207	0	0	8	212.214
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.044.683	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	26.739	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	211.999	207	0	0	8	212.214
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	88,14							
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

