



## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/11/21

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	0,00
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	34.523.641,06
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	34.523.641,06

<b>PRESIDENTE</b>	ARISTIDES MAZA TIRADO
<b>SUPLENTE</b>	OCTAVIO MAZA DUERTO
<b>VICEPRESIDENTE</b>	EDMUND KABCHI MURGIUS
<b>SUPLENTE</b>	EDMUNDO KABCHI ZAKIA

### JUNTA DIRECTIVA

<b>DIRECTORES PRINCIPALES</b>	MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUJAI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI CUIREL ELIAS ANTONI MARTINEZ
-------------------------------	--

<b>DIRECTORES SUPLENTE</b>	GEORGE KABCHE DZOUBAUN UMBERTO LILLAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCON
<b>SECRETARIO</b>	CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 30/11/21	PASIVO	AL 30/11/21
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>20.959.594</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>15.451.875</b>
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
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>19.723.471</b>	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	<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>635.208</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>240.106</b>
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
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>443.934</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	441.279	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>12</b>
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
<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>3.211.326</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>2.823.226</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8.841.527</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>18.903.319</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>53.426.960</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>67.994</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 30/11/21</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>347.645</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>0</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)	33.617	<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>39.804.638</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>17.531.359</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>69.712</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>(5.418.703)</b>
		<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>34.455.647</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>53.426.960</b>

## 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
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1.803.424</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>(308.369)</b>
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	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>5.118.123</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	131	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(6.338.572)</b>
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)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(2.084.689)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(126.802)
Gastos por Captaciones del Público	(409.739)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>(1.220.449)</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	(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	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(1.228.808)</b>
Otros Gastos Financieros	(1.152.068)	Ingresos Extraordinarios	1.296.802
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>(281.265)</b>	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>67.994</b>
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)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>67.994</b>
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
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>Inversión</b>	0	0	0	0	0	0
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>Garantía</b>	0	0	0	0	0	0
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>198.701</b>	<b>Administración</b>	211.999	207	0	0	8	212.214
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>1.044.683</b>	<b>Características mixtas</b>	0	0	0	0	0	0
<b>MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>26.739</b>	<b>Otros</b>	0	0	0	0	0	0
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL</b>	<b>211.999</b>	<b>207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>212.214</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>							
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>88,14</b>							
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</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: ÁNGEL FLORES  
SUPLENTE: MARIBEL CARABALLO

