



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/10/21

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	32.624.006,69
PATRIMONIO	Bs.	32.624.006,69

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

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES	MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUAIH MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHE ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ
-------------------------------	---

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

ACTIVO	AL 31/10/21	PASIVO	AL 31/10/21
DISPONIBILIDADES	21.236.237	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.692.588
Efectivo	995.455	Depósitos en Cuentas Corrientes	9.422.117
Banco Central de Venezuela	3.211.858	Cuentas Corrientes No Remuneradas	6.817.840
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	1.031.305
Bancos y Corresponsales del Exterior	17.023.798	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.571.753
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	1.220
Efectos de Cobro Inmediato	5.126	Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	45.805
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18.806.966	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de Ahorro	4.224.666
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.186.335	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	12.367.600	Captaciones del Público Restringsidas	0
Inversiones en Disponibilidad Restringsida	5.253.031	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	953.702	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.144.461
Créditos Vigentes	1.000.067	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	1.144.461
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Vencidos	47	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	280.688	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	274.640	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	24
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	5.451	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	24
Comisiones por Cobrar	597	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	3.079.857
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	2.804.954	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	6.458.389	TOTAL DEL PASIVO	17.916.930
TOTAL DEL ACTIVO	50.540.936	GESTIÓN OPERATIVA	37.343
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/10/21
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	308.008	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)	32.288	RESERVA DE CAPITAL	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	37.525.490
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.454.708	RESULTADOS ACUMULADOS	69.711
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	(5.008.538)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	32.586.663
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	50.540.936

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/21 Y 31/10/21 (Expresado en bolívares)

	AL 31/10/21		AL 31/10/21
INGRESOS FINANCIEROS	1.460.275	MARGEN FINANCIERO NETO	(236.247)
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	4.901.680
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	783.500	Otros Gastos Operativos	(139.669)
Ingresos por Cartera de Créditos	676.688	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.525.764
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	87	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(5.092.730)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(1.728.181)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(3.248.423)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(28.394)
GASTOS FINANCIEROS	(1.669.418)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(87.731)
Gastos por Captaciones del Público	(297.150)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(566.966)
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	(433.839)	Ingresos Operativos Varios	86
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	(6.384)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(573.264)
Otros Gastos Financieros	(938.429)	Ingresos Extraordinarios	610.607
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(209.143)	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	37.343
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	37.343
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/10/21	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
INVERSIONES CEDIDAS	0	Inversión	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	Garantía	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	277.990	Administración	202.647	194	0	8	202.849
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.336.634	Características mixtas	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	23.767	Otros	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	202.647	194	0	8	202.849
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0						
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	96,48						
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 Marambaio & Asociados

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

