

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/04/2023

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	172.664.198,59
PATRIMONIO	Bs.	172.664.198,59

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

JUNTA DIRECTIVA
DIRECTORES PRINCIPALES
MOLINER JOSÉ KABCHE EL DOUAIHI
MARGARITA CABRERA
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHI CURIEL
ELIAS ANTONI MARTINEZ

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

ACTIVO	AL 30/04/2023	PASIVO	AL 30/04/2023
DISPONIBILIDADES	241.040.778	CAPTACIONES DEL PUBLICO	212.012.430
Efectivo	95.283.301	Depósitos a la Vista	158.525.558
Banco Central de Venezuela	17.131.607	Cuentas corrientes no remuneradas	69.317.651
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	5.005.442
Bancos y correspondientes del exterior	128.624.880	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.726.200
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	125.200
Efectos de cobro inmediato	990	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	79.351.065
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	713.132
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	84.498.437	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	7.500.000	Depósitos de ahorro	52.773.740
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.678.370	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	52.728.504	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	17.591.563	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 VIVIENDA Y HABITAT	0
CARTERA DE CREDITOS	71.452.908	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	39.591.795
Créditos vigentes	72.740.637	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	39.591.795
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	734	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-1.288.463	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.632.903	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	59.838.332	Intereses y comisiones por pagar	1.910
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	580.163	Gastos por pagar por captaciones del público	1.910
Comisiones por cobrar	12.307	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-53.797.899	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 sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	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	14.707.732
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	10.822.386	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	24.670.633	TOTAL DEL PASIVO	266.313.867
TOTAL DEL ACTIVO	439.118.045	GESTION OPERATIVA	139.979
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 30/04/2023
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.075.623	TOTAL PATRIMONIO	172.664.199
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	439.118.045
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	341.668		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	216.746.783		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/23 Y 30/04/2023 (Expresado en bolívares)

	AL 30/04/2023		AL 30/04/2023
INGRESOS FINANCIEROS	18.370.305	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	28.617.835
Ingresos por disponibilidades	1.062.414	GASTOS DE TRANSFORMACION	-28.764.340
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.721.281	Gastos de personal	-8.894.672
Ingresos por cartera de créditos	13.535.982	Gastos Generales y Administrativos	-19.064.904
Ingresos por otras cuentas por cobrar	50.628	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-341.344
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-463.420
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-146.505
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-7.266.060	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-3.997.916	Ingresos operativos varios	41.959
Gastos por oblig. con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por oblig. con el Banco Nacional	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-2.857.427	Gastos operativos varios	-384.302
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	-488.848
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	628.827
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	139.979
Otros gastos financieros	-410.717	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.104.245	RESULTADO NETO	139.979
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-1.016.696		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-1.016.696		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	10.087.549		
Otros ingresos operativos (1)	19.308.955		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-778.669		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/04/2023	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	8.655.640	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	11.951.607	Administración	4.801.155	6.611	0	0	8	4.807.774
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	15.955.202	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	1.475.502	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	4.801.155	6.611	0	0	8	4.807.774
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	48,01							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							


ARÍSTIDES MAZA TIRADO
 Presidente


ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
 Vicepresidente de Contabilidad


JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
 Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS

 Márquez Perdomo & Asociado

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