



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/08/2022

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	32.374.968.64
PATRIMONIO	Bs.	32.374.968.64

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

JUNTA DIRECTIVA
DIRECTORES PRINCIPALES
MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUJHI
MARGARITA CABRERA
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHI CUREL
ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ

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

ACTIVO	AL 31/08/2022	PASIVO	AL 31/08/2022
DISPONIBILIDADES	72.113.415	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	75.065.862
Efectivo	25.819.916	Depósitos a la Vista	52.176.636
Banco Central de Venezuela	17.880.510	Cuentas corrientes no remuneradas	28.636.345
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	2.993.491
Bancos y corresponsales del exterior	28.364.229	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.535.456
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	65.513
Efectos de cobro inmediato	48.760	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	18.945.831
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	316.357
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	29.183.399	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	4.825.000	Depósitos de ahorro	22.572.869
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.746.927	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	17.055.080	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	5.556.392	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 CRÉDITOS	2.541.268	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.689.047
Créditos vigentes	2.587.659	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	7.689.047
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	117	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)	-46.508	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.398.061	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	1.381.426	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	800
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.078	Gastos por pagar por captaciones del público	800
Comisiones por cobrar	2.558	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)	-1	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	10.159.924
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	6.152.512	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	14.034.227	TOTAL DEL PASIVO	92.915.633
TOTAL DEL ACTIVO	125.422.882	GESTIÓN OPERATIVA	132.280
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/08/2022
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.035.388	TOTAL PATRIMONIO	32.374.969
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	125.422.882
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	113.310		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	30.590.417		
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 01/07/22 Y 31/08/2022 (Expresado en bolívares)

	AL 31/08/2022		AL 31/08/2022
INGRESOS FINANCIEROS	1.033.027	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.861.519
Ingresos por disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	-5.700.281
Ingresos por inversiones en títulos valores	560.048	Gastos de personal	-1.972.280
Ingresos por cartera de créditos	472.602	Gastos Generales y Administrativos	-3.567.710
Ingresos por otras cuentas por cobrar	377	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-75.503
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-84.789
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	161.238
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-1.909.675	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-978.709	Ingresos operativos varios	735
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	-342.675	Gastos operativos varios	-12.087
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	149.886
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	-17.606
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	132.280
Otros gastos financieros	-588.291	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-876.648	RESULTADO NETO	132.280
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-32		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-32		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	-876.680		
Otros ingresos operativos (1)	6.847.343		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-109.144		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/08/2022	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	745.176	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	747.008	Administración	927.841	4.339	0	0	8	932.188
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	14.513.753	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	106.042	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	927.841	4.339	0	0	8	932.188
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	36.68							
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: ÁNGEL FLORES
SUPLENTE: MARIBEL CARABALLO

