

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/08/2023

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	236.397.018,44
PATRIMONIO	Bs.	236.397.018,44

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 KABCHE ZAKIA
JOSÉ LUIS FALCÓN
SECRETARIO
CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/08/2023	PASIVO	AL 31/08/2023
DISPONIBILIDADES	259.148.176	CAPTACIONES DEL PUBLICO	269.087.571
Efectivo	88.314.045	Depósitos a la Vista	209.963.973
Banco Central de Venezuela	18.331.050	Cuentas corrientes no remuneradas	90.993.554
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	9.679.374
Bancos y correspondientes del exterior	152.503.081	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.152.977
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	511.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	102.627.068
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	894.700
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	114.889.498	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	15.000.000	Depósitos de ahorro	58.228.898
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	7.629.882	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	68.949.720	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	23.309.896	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	146.644.468	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	51.842.620
Créditos vigentes	149.301.932	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	51.842.620
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	5.880	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)	-2.663.344	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.848.881	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	83.375.119	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.732
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.087.007	Gastos por pagar por captaciones del público	7.732
Comisiones por cobrar	22.894	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)	-77.636.139	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	23.677.228
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	15.418.397	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	38.365.798	TOTAL DEL PASIVO	344.615.151
TOTAL DEL ACTIVO	581.315.218	GESTION OPERATIVA	303.049
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/08/2023
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.808.598	TOTAL PATRIMONIO	236.397.018
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	581.315.218
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	608.804		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	390.658.970		
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 01/07/23 Y 31/08/2023 (Expresado en bolívares)

	AL 31/08/2023		AL 31/08/2023
INGRESOS FINANCIEROS	15.942.048	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	20.467.973
Ingresos por disponibilidades	878.614	GASTOS DE TRANSFORMACION	-20.032.192
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.571.501	Gastos de personal	-5.001.234
Ingresos por cartera de créditos	12.308.115	Gastos Generales y Administrativos	-14.203.520
Ingresos por otras cuentas por cobrar	183.818	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-343.068
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-484.370
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	435.781
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-7.862.996	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-2.760.325	Ingresos operativos varios	4.122
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	-4.150.929	Gastos operativos varios	-136.854
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	303.049
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	303.049
Otros gastos financieros	-951.742	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.079.052	RESULTADO NETO	303.049
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-681.390		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-681.390		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	7.397.662		
Otros ingresos operativos (1)	13.715.148		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-644.837		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/08/2023	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	0	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	30.668.723	Administración	8.678.673	13.276	0	0	8	8.691.957
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	17.075.124	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	4.411.152	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	8.678.673	13.276	0	0	8	8.691.957
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	49,20							
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**
SUPLENTES: **MARIBEL CARABALLO**