

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/01/2023

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	159.392.023,72
PATRIMONIO	Bs.	159.392.023,72

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

JUNTA DIRECTIVA
DIRECTORES PRINCIPALES
MOLINER JOSÉ KABCHE EL DOUAIH
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 31/01/2023	PASIVO	AL 31/01/2023
DISPONIBILIDADES	242.929.029	CAPTACIONES DEL PUBLICO	157.818.017
Efectivo	79.603.448	Depósitos a la Vista	119.129.575
Banco Central de Venezuela	41.982.345	Cuentas corrientes no remuneradas	43.894.400
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	6.407.460
Bancos y correspondientes del exterior	121.336.223	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.272.375
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	50.000
Efectos de cobro inmediato	7.013	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	64.505.340
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	546.336
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	69.477.686	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	38.142.106
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.726.181	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	47.921.969	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	15.829.536	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	16.286.587	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.486.050
Créditos vigentes	16.584.655	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	19.486.050
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	827	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)	-298.895	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.322.566	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	51.756.981	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	52
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	159.005	Gastos por pagar por captaciones del público	52
Comisiones por cobrar	6.635	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)	-48.600.055	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	14.229.117
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	8.254.673	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	11.686.572	TOTAL DEL PASIVO	191.533.236
TOTAL DEL ACTIVO	351.957.113	GESTION OPERATIVA	1.031.853
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/01/2023
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.076.058	TOTAL PATRIMONIO	159.392.024
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	351.957.113
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	209.378		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	91.621.110		
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 31/01/2023 (Expresado en bolívares)

	AL 31/01/2023		AL 31/01/2023
INGRESOS FINANCIEROS	5.006.951	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	7.003.044
Ingresos por disponibilidades	163.944	GASTOS DE TRANSFORMACION	-5.950.185
Ingresos por inversiones en títulos valores	827.641	Gastos de personal	-2.061.614
Ingresos por cartera de créditos	4.015.229	Gastos Generales y Administrativos	-3.804.190
Ingresos por otras cuentas por cobrar	137	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-37.754
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-46.627
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.052.859
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-1.265.598	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-972.182	Ingresos operativos varios	7.327
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	-293.416	Gastos operativos varios	-28.333
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.031.853
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	1.031.853
Otros gastos financieros	-0	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.741.353	RESULTADO NETO	1.031.853
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-27.124		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-27.124		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	3.714.229		
Otros ingresos operativos (1)	3.461.805		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-172.990		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/01/2023	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	1.930.474	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	4.625.565	Administración	2.026.167	5.039	0	0	8	2.031.214
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	8.370.873	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	782.166	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	2.026.167	5.039	0	0	8	2.031.214
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	62,70							
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