

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/07/2022

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	20.015.482,87
PATRIMONIO	Bs.	20.015.482,87

PRESIDENTE ARISTIDES MAZA TIRADO	DIRECTORES PRINCIPALES MOUNIR JOSE KABCHI EL DOUJHI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI CUREL ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ	DIRECTORES SUPLENTE GEORGE KABCHI DZOUBAUN UMBERTO LILAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCÓN
SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO	VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHI MURGIUS	SECRETARIO CESAR CONTRERAS
SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA		

ACTIVO	AL 31/07/2022	PASIVO	AL 31/07/2022
DISPONIBILIDADES	58.285.336	CAPTACIONES DEL PUBLICO	68.161.470
Efectivo	14.241.438	Depósitos a la Vista	46.544.096
Banco Central de Venezuela	22.967.999	Cuentas corrientes no remuneradas	34.024.271
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	1.922.136
Bancos y corresponsales del exterior	20.725.899	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.373.635
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	70.621
Efectos de cobro inmediato	350.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	9.153.433
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	129.590
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	26.855.523	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	5.029.000	Depósitos de ahorro	21.487.784
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.374.689	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	16.377.201	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	4.074.633	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	1.894.677	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.106.089
Créditos vigentes	1.941.045	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.106.089
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	193	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)	-46.561	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.062.229	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	1.041.699	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	584
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	18.045	Gastos por pagar por captaciones del público	584
Comisiones por cobrar	2.486	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	8.484.210
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	5.587.951	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	8.115.150	TOTAL DEL PASIVO	81.752.353
TOTAL DEL ACTIVO	101.800.866	GESTION OPERATIVA	33.030
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/07/2022
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	844.452	TOTAL PATRIMONIO	20.015.483
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	101.800.866
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	105.980		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22.251.140		
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 31/07/2022 (Expresado en bolívares)

	AL 31/07/2022		AL 31/07/2022
INGRESOS FINANCIEROS	340.496	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	2.675.124
Ingresos por disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	-2.637.294
Ingresos por inversiones en títulos valores	246.798	Gastos de personal	-1.026.244
Ingresos por cartera de créditos	93.459	Gastos Generales y Administrativos	-1.530.908
Ingresos por otras cuentas por cobrar	239	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-37.748
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-42.394
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	37.830
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-822.591	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-419.233	Ingresos operativos varios	153
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	-99.331	Gastos operativos varios	-4.953
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	33.030
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	33.030
Otros gastos financieros	-304.027	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-482.095	RESULTADO NETO	33.030
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-85		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-85		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	-482.180		
Otros ingresos operativos (1)	3.204.325		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-47.021		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/07/2022	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	0	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0	Administración	748.367	3.486	0	0	8	751.861
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	21.260.438	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	89.670	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	748.367	3.486	0	0	8	751.861
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	32,88							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							


ARISTIDES 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

