



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/03/22

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	20.753.477,69
PATRIMONIO	Bs.	20.753.477,69

PRESIDENTE	ARISTIDES MAZA TIRADO
SUPLENTE	OCTAVIO MAZA DUERTO
VICEPRESIDENTE	EDMUNDO KABCHI MURGUS
SUPLENTE	EDMUNDO KABCHI ZAKIA

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES	MOUNIR JOSÉ KABCHE EL DOUJHI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI CUREIL ELIAS ANTONI MARTINEZ
-------------------------------	--

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

ACTIVO	AL 31/03/22	PASIVO	AL 31/03/22
DISPONIBILIDADES	32.834.831	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	36.592.120
Efectivo	8.820.504	Depósitos en Cuentas Corrientes	25.939.715
Banco Central de Venezuela	10.193.688	Cuentas Corrientes No Remuneradas	18.070.367
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	1.391.420
Bancos y Corresponsales del Exterior	13.813.126	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.204.847
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	3.200
Efectos de Cobro Inmediato	7.513	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	5.269.881
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	81.324
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.034.361	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	1.225.000	Depósitos de Ahorro	10.571.081
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.173.727	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenedidos hasta su Vencimiento	12.379.483	Captaciones del Público Restringidas	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	5.256.151	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 AHORRO Y PRÉSTAMO	0
CARTERA DE CRÉDITOS	238.095	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	236.432
Créditos Videntes	284.472	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	236.432
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Vencidos	47	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos de Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(46.424)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	470.117	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	467.882	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	907	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	14
Comisiones por Cobrar	1.328	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	0	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 Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	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	4.699.794
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	3.891.860	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	5.098.833	TOTAL DEL PASIVO	41.528.360
TOTAL DEL ACTIVO	62.568.097	GESTIÓN OPERATIVA	286.260
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/03/22
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	453.163	CAPITAL SOCIAL	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL PAGADO	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	60.822	RESERVA DE CAPITAL	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	25.627.708
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.583.136	RESULTADOS ACUMULADOS	150.594
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(5.024.825)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	20.753.477
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	62.568.097

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/22 AL 31/03/22 (Expresado en bolívares)

	AL 31/03/22		AL 31/03/22
INGRESOS FINANCIEROS	713.826	MARGEN FINANCIERO NETO	(231.461)
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	6.238.132
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	561.645	Otros Gastos Operativos	(113.965)
Ingresos por Cartera de Créditos	152.085	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.892.706
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	96	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(5.772.884)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(1.935.364)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(3.705.056)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(56.418)
GASTOS FINANCIEROS	(945.278)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(76.047)
Gastos por Captaciones del Público	(413.634)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	119.822
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(118.705)	Ingresos Operativos Varios	2.852
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Operativos Varios	(9.189)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	113.485
Otros Gastos Financieros	(412.939)	Ingresos Extraordinarios	172.775
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(231.452)	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	286.260
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(9)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(9)	RESULTADO NETO	286.260
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/03/22	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	19.688	Administración	391.913	899	0	0	8	392.820
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	10.520.482	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCRÉDITOS	24.204	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	391.913	899	0	0	8	392.820
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	54,21							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE MARZO	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE MARZO	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/	TRIMESTRE MARZO	4.- RENTABILIDAD 1-/	TRIMESTRE MARZO	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE MARZO
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	54,21	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO X 100	16,32	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	123,77	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	2,38	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	89,73
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	200,81	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,02	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	790,17	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	4,09	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100	92,94

1-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A SEPTIEMBRE DE 2021.

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

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 SUPLENTE: ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO

