

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/05/2022

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT Bs. 20.985.865,31
PATRIMONIO Bs. 20.985.865,31

PRESIDENTE
ARISTIDES 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
CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/5/2022	PASIVO	AL 31/5/2022
DISPONIBILIDADES	45.737.056	CAPTACIONES DEL PUBLICO	51.139.418
Efectivo	8.837.588	Depósitos a la Vista	34.188.034
Banco Central de Venezuela	21.249.962	Cuentas corrientes no remuneradas	25.714.183
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	1.641.808
Bancos y corresponsales del exterior	15.646.119	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.252.156
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	33.100
Efectos de cobro inmediato	3.387	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	5.546.787
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	914.903
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	21.673.458	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	16.036.481
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.279.456	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	14.315.726	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	6.078.276	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	2.526.629
CARTERA DE CREDITOS	1.191.072	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.526.629
Créditos vigentes	1.237.464	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	82	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)	-46.474	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	492.275	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	483.606	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	397
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.126	Gastos por pagar por captaciones del público	397
Comisiones por cobrar	1.543	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)	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 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	5.303.009
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	4.471.545	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	6.743.736	TOTAL DEL PASIVO	58.969.453
TOTAL DEL ACTIVO	80.309.142	GESTION OPERATIVA	353.824
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/5/2022
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	636.996	CAPITAL SOCIAL	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL PAGADO	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	77.310	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.025.312	AJUSTES AL PATRIMONIO	26.832.186
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	150.595
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	-5.996.916
		PATRIMONIO	20.985.865
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	80.309.142

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/22 Y 31/5/2022 (Expresado en bolívares)

	AL 31/5/2022		AL 31/5/2022
INGRESOS FINANCIEROS	1.168.777	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	11.235.724
Ingresos por disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	-11.124.215
Ingresos por inversiones en títulos valores	962.457	Gastos de personal	-3.992.415
Ingresos por cartera de créditos	205.936	Gastos Generales y Administrativos	-6.909.673
Ingresos por otras cuentas por cobrar	384	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-79.395
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-142.732
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	111.509
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-1.704.180	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-1.078.532	Ingresos operativos varios	3.422
Gastos por oblig. con el banco central de venezuela	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por oblig. con el banco central de venezuela	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-183.511	Gastos operativos varios	-20.826
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	94.105
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	260.802
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	-1.084
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	353.824
Otros gastos financieros	-442.137	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-535.403	RESULTADO NETO	353.824
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-59		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-59		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	-535.462		
Otros ingresos operativos (1)	11.962.997		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-191.811		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/5/2022	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	553.889	1.716	0	0	8	555.613
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	12.807.249	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	50.755	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	553.889	1.716	0	0	8	555.613
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	48.33							
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

