

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/05/2023

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	175.765.691,67
PATRIMONIO	Bs.	175.765.691,67

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 KABCHI ZAKIA
JOSÉ LUIS FALCÓN
SECRETARIO
CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/05/2023	PASIVO	AL 31/05/2023
DISPONIBILIDADES	216.155.641	CAPTACIONES DEL PUBLICO	234.124.602
Efectivo	77.493.638	Depósitos a la Vista	182.625.195
Banco Central de Venezuela	2.599.323	Cuentas corrientes no remuneradas	91.576.185
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	7.084.936
Bancos y correspondientes del exterior	136.062.680	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	5.015.821
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	212.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	78.736.253
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	595.551
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	114.761.958	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	33.810.000	Depósitos de ahorro	50.903.856
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.395.891	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	55.859.285	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	18.696.782	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	105.248.147	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	39.481.416
Créditos vigentes	107.135.188	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	39.481.416
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	552	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)	-1.887.593	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.143.938	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	64.562.088	Intereses y comisiones por pagar	4.746
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	843.349	Gastos por pagar por captaciones del público	4.746
Comisiones por cobrar	22.344	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)	-62.283.843	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	19.451.257
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	11.649.074	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	18.403.526	TOTAL DEL PASIVO	293.062.021
TOTAL DEL ACTIVO	469.362.284	GESTION OPERATIVA	534.571
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/05/2023
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.087.555	TOTAL PATRIMONIO	175.765.692
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	469.362.284
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	426.747		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	294.826.931		
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 31/05/2023 (Expresado en bolívares)

	AL 31/05/2023		AL 31/05/2023
INGRESOS FINANCIEROS	22.625.551	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	42.192.216
Ingresos por disponibilidades	1.443.945	GASTOS DE TRANSFORMACION	-42.135.535
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.228.943	Gastos de personal	-13.123.728
Ingresos por cartera de créditos	15.861.457	Gastos Generales y Administrativos	-27.912.075
Ingresos por otras cuentas por cobrar	91.206	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-426.680
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-673.052
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	56.681
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-10.238.649	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-5.214.503	Ingresos operativos varios	345.544
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	-4.149.740	Gastos operativos varios	-496.480
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	-94.255
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	628.826
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	534.571
Otros gastos financieros	-874.406	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.386.902	RESULTADO NETO	534.571
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-1.619.170		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-1.619.170		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	10.767.732		
Otros ingresos operativos (1)	32.422.496		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-998.012		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/05/2023	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	12.644.363	Administración	6.672.225	6.798	0	0	8	6.679.031
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	26.695.076	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	12.165.224	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	6.672.225	6.798	0	0	8	6.679.031
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	44,05							
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