

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/10/2023

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	262.545.942,99
PATRIMONIO	Bs.	262.545.942,99

PRESIDENTE
ARISTIDES 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 DZOLBAUN
UMBERTO LILLAZ CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA
JOSÉ LUIS FALCÓN
SECRETARIO
CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/10/2023	PASIVO	AL 31/10/2023
DISPONIBILIDADES	345.836.789	CAPTACIONES DEL PUBLICO	371.477.512
Efectivo	100.490.426	Depósitos a la Vista	300.016.859
Banco Central de Venezuela	67.838.653	Cuentas corrientes no remuneradas	119.506.553
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	15.596.084
Bancos y correspondientes del exterior	177.507.710	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.601.706
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	170.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	158.142.516
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.448.551
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	103.246.349	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	70.012.102
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	20.026.780	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	73.899.399	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	9.320.170	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	137.812.703	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	31.836.224
Créditos vigentes	139.037.359	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	31.836.224
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	1.570.564	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)	-2.795.220	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.488.934	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	92.054.826	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.238
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	914.558	Gastos por pagar por captaciones del público	1.238
Comisiones por cobrar	36.765	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)	-83.517.215	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	23.131.057
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	18.538.608	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	74.782.966	TOTAL DEL PASIVO	426.446.031
TOTAL DEL ACTIVO	689.706.349	GESTION OPERATIVA	714.375
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/10/2023
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11.808.390	TOTAL PATRIMONIO	262.545.943
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	689.706.349
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	627.277		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	412.376.278		
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 01/07/23 Y 31/10/2023 (Expresado en bolívares)

	AL 31/10/2023		AL 31/10/2023
INGRESOS FINANCIEROS	36.315.713	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	44.164.467
Ingresos por disponibilidades	1.692.471	GASTOS DE TRANSFORMACION	-43.443.119
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.371.278	Gastos de personal	-11.626.098
Ingresos por cartera de créditos	28.818.192	Gastos Generales y Administrativos	-30.276.347
Ingresos por otras cuentas por cobrar	433.772	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-686.137
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-854.537
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	721.348
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-14.978.488	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-5.834.587	Ingresos operativos varios	524.997
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	-6.702.749	Gastos operativos varios	-531.970
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	714.375
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	714.375
Otros gastos financieros	-2.441.152	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	21.337.225	RESULTADO NETO	714.375
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-819.203		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-819.203		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	20.518.022		
Otros ingresos operativos (1)	24.897.748		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-1.251.303		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/10/2023	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	11.239.047	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	36.793.472	Administración	9.951.812	13.076	0	0	8	9.964.896
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	18.685.721	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	5.254.232	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	9.951.812	13.076	0	0	8	9.964.896
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	50.33							
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**