



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/04/22

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	19.044.424,12
PATRIMONIO	Bs.	19.044.424,12

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

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES	MOUNIR JOSE KACHIE EL DOUAIH MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI CUIREL ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ
-------------------------------	--

DIRECTORES SUPLENTE	GEORGE KACHIE DZOUBAUN UMBERTO LILLAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KACHCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCÓN
SECRETARIO	CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 30/04/22	PASIVO	AL 30/04/22
DISPONIBILIDADES	36.931.195	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	42.152.457
Efectivo	9.607.419	Depósitos en Cuentas Corrientes	26.394.287
Banco Central de Venezuela	13.418.081	Cuentas Corrientes No Remuneradas	19.282.093
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	1.076.407
Bancos y Corresponsales del Exterior	13.904.635	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.111.635
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	4.000
Efectos de Cobro Inmediato	1.060	Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.920.152
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	166.299
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	19.223.898	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de Ahorro	15.591.871
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.120.323	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	12.708.236	Captaciones del Público Restringidas	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	5.395.339	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	427.522	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	246.929
Créditos Vigentes	473.918	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	246.929
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Vencidos	39	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)	(46.435)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	287.700	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	282.080	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	24
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	4.179	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	24
Comisiones por Cobrar	1.442	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)	(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 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	7.141.583
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	4.201.739	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	7.841.233	TOTAL DEL PASIVO	49.540.993
TOTAL DEL ACTIVO	68.913.287	GESTIÓN OPERATIVA	327.870
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 30/04/22
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	554.706	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)	69.325	RESERVA DE CAPITAL	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	24.234.577
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15.783.908	RESULTADOS ACUMULADOS	150.594
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	(5.340.747)
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	19.044.424
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	68.913.287

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/22 Y 30/04/22 (Expresado en bolívares)

	AL 30/04/22		AL 30/04/22
INGRESOS FINANCIEROS	889.711	MARGEN FINANCIERO NETO	(373.783)
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	9.317.676
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	717.323	Otros Gastos Operativos	(150.098)
Ingresos por Cartera de Créditos	172.176	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.793.795
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	212	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(8.715.705)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(3.095.134)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(5.447.194)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(63.516)
GASTOS FINANCIEROS	(1.263.474)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(109.861)
Gastos por Captaciones del Público	(698.807)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	78.090
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	(141.784)	Ingresos Operativos Varios	3.343
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	(14.365)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	67.068
Otros Gastos Financieros	(422.883)	Ingresos Extraordinarios	260.802
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(373.763)	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	327.870
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(20)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(20)	RESULTADO NETO	327.870
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/04/22	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	8.992	Administración	482.067	1.431	0	0	8	483.506
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	10.143.107	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	21.194	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	482.067	1.431	0	0	8	483.506
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	46,51							
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

