

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/07/2022

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	0,00
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	20.015.482,87
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	20.015.482,87

<b>PRESIDENTE</b> ARISTIDES MAZA TIRADO	<b>DIRECTORES PRINCIPALES</b> MOUNIR JOSE KABCHI EL DOUJHI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI CUREL ELIAS ANTONI MARTINEZ	<b>DIRECTORES SUPLENTE</b> GEORGE KABCHI DZOUBAUN UMBERTO LILAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCON <b>SECRETARIO</b> CESAR CONTRERAS
<b>SUPLENTE</b> OCTAVIO MAZA DUERTO		
<b>VICEPRESIDENTE</b> EDMUND KABCHI MURGIUS		
<b>SUPLENTE</b> EDMUNDO KABCHI ZAKIA		

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 31/07/2022</b>	<b>PASIVO</b>	<b>AL 31/07/2022</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>58.285.336</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>68.161.470</b>
Efectivo	14.241.438	Depósitos a la Vista	46.544.096
Banco Central de Venezuela	22.967.999	Cuentas corrientes no remuneradas	34.024.271
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	1.922.136
Bancos y corresponsales del exterior	20.725.899	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.373.635
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	70.621
Efectos de cobro inmediato	350.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	9.153.433
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	129.590
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>26.855.523</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	5.029.000	Depósitos de ahorro	21.487.784
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.374.689	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	16.377.201	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	4.074.633	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>1.894.677</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>5.106.089</b>
Créditos vigentes	1.941.045	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.106.089
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	193	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)	-46.561	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>1.062.229</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.041.699	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>584</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	18.045	Gastos por pagar por captaciones del público	584
Comisiones por cobrar	2.486	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)	-1	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>8.484.210</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>5.587.951</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8.115.150</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>81.752.353</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>101.800.866</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>33.030</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31/07/2022</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>844.452</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>20.015.483</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>101.800.866</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>105.980</b>		
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>		
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>22.251.140</b>		
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b>	<b>0</b>		
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>		

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/22 Y 31/07/2022 (Expresado en bolívares)

	<b>AL 31/07/2022</b>		<b>AL 31/07/2022</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>340.496</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>2.675.124</b>
Ingresos por disponibilidades	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	-2.637.294
Ingresos por inversiones en títulos valores	246.798	Gastos de personal	-1.026.244
Ingresos por cartera de créditos	93.459	Gastos Generales y Administrativos	-1.530.908
Ingresos por otras cuentas por cobrar	239	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-37.748
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-42.394
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>37.830</b>
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-822.591</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-419.233	Ingresos operativos varios	153
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	-99.331	Gastos operativos varios	-4.953
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>33.030</b>
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>33.030</b>
Otros gastos financieros	-304.027	Impuesto sobre la renta	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>-482.095</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>33.030</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-85		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-85		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>-482.180</b>		
Otros ingresos operativos (1)	3.204.325		
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)</b>	<b>-47.021</b>		

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>AL 31/07/2022</b>	<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>						
		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	748.367	3.486	0	0	8	751.861
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	21.260.438	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	89.670	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	<b>TOTAL</b>	<b>748.367</b>	<b>3.486</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>751.861</b>
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	32,88							
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

