

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/11/2023

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	278.515.675,82
PATRIMONIO	Bs.	278.515.675,82

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

ACTIVO	AL 30/11/2023	PASIVO	AL 30/11/2023
DISPONIBILIDADES	400.495.987	CAPTACIONES DEL PUBLICO	392.574.246
Efectivo	119.154.288	Depósitos a la Vista	306.311.006
Banco Central de Venezuela	72.276.092	Cuentas corrientes no remuneradas	146.898.844
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	14.160.197
Bancos y corresponsales del exterior	209.065.607	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.630.238
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	180.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	138.441.727
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.352.416
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	116.657.763	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	15.000.000	Depósitos de ahorro	84.910.824
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.320.921	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	74.707.355	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	9.629.487	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	153.541.082	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	65.963.695
Créditos vigentes	156.501.534	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	65.963.695
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	9.389	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)	-2.969.841	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.022.110	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	94.467.561	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.568
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.067.958	Gastos por pagar por captaciones del público	1.568
Comisiones por cobrar	36.062	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)	-88.549.471	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	30.234.646
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	21.629.317	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	68.784.766	TOTAL DEL PASIVO	488.774.155
TOTAL DEL ACTIVO	768.131.025	GESTION OPERATIVA	841.194
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 30/11/2023
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	13.974.697	TOTAL PATRIMONIO	278.515.676
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	768.131.025
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	634.854		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	436.297.347		
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 30/11/2023 (Expresado en bolívares)

	AL 30/11/2023		AL 30/11/2023
INGRESOS FINANCIEROS	45.887.631	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	59.056.212
Ingresos por disponibilidades	2.211.026	GASTOS DE TRANSFORMACION	-57.986.253
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.670.575	Gastos de personal	-15.590.653
Ingresos por cartera de créditos	36.209.600	Gastos Generales y Administrativos	-40.342.869
Ingresos por otras cuentas por cobrar	796.430	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-857.671
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-1.195.060
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.069.959
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-18.193.393	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-7.565.155	Ingresos operativos varios	526.096
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	-7.505.218	Gastos operativos varios	-754.861
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	841.194
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	841.194
Otros gastos financieros	-3.123.020	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	27.694.238	RESULTADO NETO	841.194
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-988.234		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-988.234		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	26.706.004		
Otros ingresos operativos (1)	33.897.650		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-1.547.442		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/11/2023	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	36.149.570	Administración	11.724.594	12.318	0	0	8	11.736.920
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	30.967.304	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	5.776.323	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	11.724.594	12.318	0	0	8	11.736.920
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	46,73							
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: **ÁNGEL FLORES**
SUPLENTE: **MARIBEL CARABALLO**