

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/01/2024**

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	0,00
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	306.524.836,20
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	306.524.836,20

**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

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 31/01/2024</b>	<b>PASIVO</b>	<b>AL 31/01/2024</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>411.524.055</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>371.368.405</b>
Efectivo	105.406.770	Depósitos a la Vista	291.560.655
Banco Central de Venezuela	98.553.512	Cuentas corrientes no remuneradas	131.260.949
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	18.380.449
Bancos y corresponsales del exterior	207.563.773	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.769.702
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	197.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	134.952.555
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.119.283
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>100.728.239</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	78.688.467
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	14.790.486	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	76.001.525	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	9.936.228	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>156.735.210</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>58.397.565</b>
Créditos vigentes	153.461.529	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	58.397.565
Créditos reestructurados	3.410.739	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	3.358.344	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)	-3.495.402	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>6.185.676</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	98.961.841	Intereses y comisiones por pagar	3.249
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.032.099	Gastos por pagar por captaciones del público	3.249
Comisiones por cobrar	41.104	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)	-93.849.368	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>30.129.258</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>25.140.031</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>66.224.775</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>459.898.477</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>766.537.986</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>114.673</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31/01/2024</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>14.807.651</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>306.524.836</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>766.537.986</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>654.194</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>508.244.283</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 01/01/24 Y 31/01/2024** (Expresado en bolívares)

	<b>AL 31/01/2024</b>		<b>AL 31/01/2024</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>8.067.661</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>10.947.485</b>
Ingresos por disponibilidades	530.623	GASTOS DE TRANSFORMACION	-12.456.966
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.327.552	Gastos de personal	-3.516.676
Ingresos por cartera de créditos	5.838.785	Gastos Generales y Administrativos	-8.710.798
Ingresos por otras cuentas por cobrar	370.701	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-57.958
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-171.534
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>-1.509.481</b>
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-4.836.635</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-2.065.958	Ingresos operativos varios	1.785.348
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	-2.011.854	Gastos operativos varios	-161.194
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>114.673</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>114.673</b>
Otros gastos financieros	-758.823	Impuesto sobre la renta	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3.231.026</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>114.673</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-65.170		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-65.170		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>3.165.856</b>		
Otros ingresos operativos (1)	8.218.353		
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)</b>	<b>-436.724</b>		

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>AL 31/01/2024</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	3.620.320	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	40.921.546	Administración	14.294.377	11.218	0	0	8	14.305.603
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	28.876.143	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	5.469.012	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	<b>TOTAL</b>	<b>14.294.377</b>	<b>11.218</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>14.305.603</b>
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	53,62							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	1.351.794							

  
**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**