

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/08/2023**

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	0,00
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	236.397.018,44
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	236.397.018,44

**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 KABCHE ZAKIA  
JOSÉ LUIS FALCÓN  
**SECRETARIO**  
CESAR CONTRERAS

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 31/08/2023</b>	<b>PASIVO</b>	<b>AL 31/08/2023</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>259.148.176</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>269.087.571</b>
Efectivo	88.314.045	Depósitos a la Vista	209.963.973
Banco Central de Venezuela	18.331.050	Cuentas corrientes no remuneradas	90.993.554
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	9.679.374
Bancos y correspondientes del exterior	152.503.081	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.152.977
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	511.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	102.627.068
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	894.700
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>114.889.498</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	15.000.000	Depósitos de ahorro	58.228.898
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	7.629.882	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	68.949.720	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	23.309.896	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>146.644.468</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>51.842.620</b>
Créditos vigentes	149.301.932	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	51.842.620
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	5.880	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)	-2.663.344	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>6.848.881</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	83.375.119	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>7.732</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.087.007	Gastos por pagar por captaciones del público	7.732
Comisiones por cobrar	22.894	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)	-77.636.139	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>23.677.228</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>15.418.397</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>38.365.798</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>344.615.151</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>581.315.218</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>303.049</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31/08/2023</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>9.808.598</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>236.397.018</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>581.315.218</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>608.804</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>390.658.970</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 01/07/23 Y 31/08/2023** (Expresado en bolívares)

	<b>AL 31/08/2023</b>		<b>AL 31/08/2023</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>15.942.048</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>20.467.973</b>
Ingresos por disponibilidades	878.614	GASTOS DE TRANSFORMACION	-20.032.192
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.571.501	Gastos de personal	-5.001.234
Ingresos por cartera de créditos	12.308.115	Gastos Generales y Administrativos	-14.203.520
Ingresos por otras cuentas por cobrar	183.818	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-343.068
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-484.370
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>435.781</b>
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-7.862.996</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-2.760.325	Ingresos operativos varios	4.122
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	-4.150.929	Gastos operativos varios	-136.854
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>303.049</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>303.049</b>
Otros gastos financieros	-951.742	Impuesto sobre la renta	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>8.079.052</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>303.049</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-681.390		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-681.390		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>7.397.662</b>		
Otros ingresos operativos (1)	13.715.148		
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)</b>	<b>-644.837</b>		

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>AL 31/08/2023</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	30.668.723	Administración	8.678.673	13.276	0	0	8	8.691.957
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	17.075.124	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	4.411.152	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	<b>TOTAL</b>	<b>8.678.673</b>	<b>13.276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>8.691.957</b>
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	49,20							
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**  
SUPLENTES: **MARIBEL CARABALLO**