

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/10/2023**

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	0,00
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	262.545.942,99
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	262.545.942,99

**PRESIDENTE**  
ARISTIDES 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 DZOLBAUN  
UMBERTO LILLAZ CABRERA  
GONZALO MAZA ANDUZE  
GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA  
JOSÉ LUIS FALCÓN  
**SECRETARIO**  
CESAR CONTRERAS

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 31/10/2023</b>	<b>PASIVO</b>	<b>AL 31/10/2023</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>345.836.789</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>371.477.512</b>
Efectivo	100.490.426	Depósitos a la Vista	300.016.859
Banco Central de Venezuela	67.838.653	Cuentas corrientes no remuneradas	119.506.553
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	15.596.084
Bancos y corresponsales del exterior	177.507.710	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.601.706
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	170.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	158.142.516
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.448.551
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>103.246.349</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	70.012.102
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	20.026.780	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	73.899.399	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	9.320.170	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>137.812.703</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>31.836.224</b>
Créditos vigentes	139.037.359	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	31.836.224
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	1.570.564	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)	-2.795.220	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>9.488.934</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	92.054.826	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.238</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	914.558	Gastos por pagar por captaciones del público	1.238
Comisiones por cobrar	36.765	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)	-83.517.215	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>23.131.057</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>18.538.608</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>74.782.966</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>426.446.031</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>689.706.349</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>714.375</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31/10/2023</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>11.808.390</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>262.545.943</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>689.706.349</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>627.277</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>412.376.278</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 31/10/2023** (Expresado en bolívares)

	<b>AL 31/10/2023</b>		<b>AL 31/10/2023</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>36.315.713</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>44.164.467</b>
Ingresos por disponibilidades	1.692.471	GASTOS DE TRANSFORMACION	-43.443.119
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.371.278	Gastos de personal	-11.626.098
Ingresos por cartera de créditos	28.818.192	Gastos Generales y Administrativos	-30.276.347
Ingresos por otras cuentas por cobrar	433.772	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-686.137
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-854.537
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>721.348</b>
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-14.978.488</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-5.834.587	Ingresos operativos varios	524.997
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	-6.702.749	Gastos operativos varios	-531.970
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>714.375</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>714.375</b>
Otros gastos financieros	-2.441.152	Impuesto sobre la renta	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>21.337.225</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>714.375</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-819.203		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-819.203		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>20.518.022</b>		
Otros ingresos operativos (1)	24.897.748		
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)</b>	<b>-1.251.303</b>		

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>AL 31/10/2023</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	11.239.047	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	36.793.472	Administración	9.951.812	13.076	0	0	8	9.964.896
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	18.685.721	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	5.254.232	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	<b>TOTAL</b>	<b>9.951.812</b>	<b>13.076</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>9.964.896</b>
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	50.33							
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**  
SUPLENTES: **MARIBEL CARABALLO**