

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28/02/2023**

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	0,00
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	175.867.857,79
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	175.867.857,79

**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

**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 28/02/2023</b>	<b>PASIVO</b>	<b>AL 28/02/2023</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>254.380.222</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>175.105.081</b>
Efectivo	95.529.525	Depósitos a la Vista	130.917.807
Banco Central de Venezuela	30.815.663	Cuentas corrientes no remuneradas	52.247.245
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	3.278.554
Bancos y corresponsales del exterior	128.035.034	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.651.841
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	84.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	70.656.167
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	330.958
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>76.071.528</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	43.856.316
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.750.041	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	52.085.193	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	17.236.294	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>27.155.135</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>22.068.994</b>
Créditos vigentes	27.647.150	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	22.068.994
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	1.385	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)	-493.400	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>4.544.385</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	57.198.322	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>770</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	256.230	Gastos por pagar por captaciones del público	770
Comisiones por cobrar	6.491	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)	-52.916.658	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>13.846.579</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>9.157.553</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>17.067.519</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>211.021.424</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>388.376.342</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>1.487.060</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 28/02/2023</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>2.180.251</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>175.867.858</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>388.376.342</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>233.666</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>126.587.517</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 01/01/23 Y 28/02/2023 (Expresado en bolívares)**

	<b>AL 28/02/2023</b>		<b>AL 28/02/2023</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>9.245.498</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>13.159.928</b>
Ingresos por disponibilidades	442.877	GASTOS DE TRANSFORMACION	-12.123.339
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.673.483	Gastos de personal	-4.188.695
Ingresos por cartera de créditos	7.105.254	Gastos Generales y Administrativos	-7.670.718
Ingresos por otras cuentas por cobrar	23.884	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-170.672
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-93.254
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>1.036.589</b>
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-2.601.841</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-1.890.974	Ingresos operativos varios	25.542
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	-665.317	Gastos operativos varios	-203.897
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>858.234</b>
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	628.826
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.487.060</b>
Otros gastos financieros	-45.550	Impuesto sobre la renta	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>6.643.657</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.487.060</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-221.647		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-221.647		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>6.422.010</b>		
Otros ingresos operativos (1)	7.093.659		
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)</b>	<b>-355.741</b>		

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>AL 28/02/2023</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	3.870.157	Administración	2.090.428	7.032	0	0	8	2.097.468
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	11.176.806	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	816.545	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	<b>TOTAL</b>	<b>2.090.428</b>	<b>7.032</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>2.097.468</b>
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	59,53							
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