

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/07/2023**

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	0,00
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	204.531.484,88
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	204.531.484,88

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

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 31/07/2023</b>	<b>PASIVO</b>	<b>AL 31/07/2023</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>296.579.662</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>290.324.748</b>
Efectivo	84.505.710	Depósitos a la Vista	226.161.463
Banco Central de Venezuela	58.950.400	Cuentas corrientes no remuneradas	117.278.043
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	9.061.655
Bancos y correspondientes del exterior	153.110.900	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	5.568.849
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	231.000
Efectos de cobro inmediato	12.652	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	94.021.916
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	499.276
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>90.486.351</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	63.664.009
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	6.905.546	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	62.516.839	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	21.063.966	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>128.505.644</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>70.014.246</b>
Créditos vigentes	130.830.373	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	70.014.246
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	4.129	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)	-2.328.858	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>5.030.967</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	74.386.455	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>3.063</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	845.226	Gastos por pagar por captaciones del público	3.063
Comisiones por cobrar	22.804	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)	-70.223.518	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>23.221.827</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>13.481.536</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>54.219.249</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>383.563.884</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>588.303.409</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>208.040</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31/07/2023</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>7.416.018</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>204.531.485</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>588.303.409</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>596.768</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>330.879.793</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 31/07/2023** (Expresado en bolívares)

	<b>AL 31/07/2023</b>		<b>AL 31/07/2023</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>9.020.441</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>10.968.966</b>
Ingresos por disponibilidades	431.410	GASTOS DE TRANSFORMACION	-10.704.652
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.298.606	Gastos de personal	-3.062.055
Ingresos por cartera de créditos	7.206.980	Gastos Generales y Administrativos	-7.315.076
Ingresos por otras cuentas por cobrar	83.445	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-85.336
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-242.185
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>264.314</b>
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-3.291.717</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-1.321.028	Ingresos operativos varios	473
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	-1.582.871	Gastos operativos varios	-56.747
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>208.040</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>208.040</b>
Otros gastos financieros	-387.818	Impuesto sobre la renta	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>5.728.724</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>208.040</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-346.787		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-346.787		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>5.381.937</b>		
Otros ingresos operativos (1)	5.854.605		
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)</b>	<b>-267.576</b>		

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>AL 31/07/2023</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	16.526.720	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	28.166.975	Administración	6.547.820	10.840	0	0	8	6.558.668
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	24.848.725	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	3.512.523	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	<b>TOTAL</b>	<b>6.547.820</b>	<b>10.840</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>6.558.668</b>
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	45,01							
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**