

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/11/2022

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	0,00
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	54.195.300,87
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	54.195.300,87

<b>PRESIDENTE</b> ARÍSTIDES MAZA TIRADO	<b>JUNTA DIRECTIVA</b>	<b>DIRECTORES SUPLENTE</b> GEORGE KABCHE DZOUBAUN UMBERTO LILAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCÓN
<b>SUPLENTE</b> OCTAVIO MAZA DUERTO	<b>DIRECTORES PRINCIPALES</b> MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUJHI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI CUREL ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ	<b>SECRETARIO</b> CESAR CONTRERAS
<b>VICEPRESIDENTE</b> EDMUND KABCHI MURGUS		
<b>SUPLENTE</b> EDMUNDO KABCHI ZAKIA		

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 30/11/2022</b>	<b>PASIVO</b>	<b>AL 30/11/2022</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>124.612.967</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>118.639.500</b>
Efectivo	36.248.169	Depósitos a la Vista	74.937.262
Banco Central de Venezuela	40.383.615	Cuentas corrientes no remuneradas	36.050.722
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	4.617.486
Bancos y corresponsales del exterior	47.937.662	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.115.574
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	31.000
Efectos de cobro inmediato	43.521	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	32.122.480
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	202.025
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>38.971.681</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	4.790.000	Depósitos de ahorro	43.500.213
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.561.415	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	23.814.482	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	7.805.784	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>8.341.585</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>11.510.438</b>
Créditos vigentes	8.491.732	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.510.438
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	903	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)	-151.050	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>1.958.517</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	24.860.842	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>40</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	110.006	Gastos por pagar por captaciones del público	40
Comisiones por cobrar	4.001	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)	-23.016.332	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>13.513.019</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>7.361.331</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>18.231.594</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>143.662.997</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>199.477.675</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>1.619.377</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 30/11/2022</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>1.489.582</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>54.195.301</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>199.477.675</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>152.145</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>45.886.393</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 01/07/22 Y 30/11/2022 (Expresado en bolívares)

	<b>AL 30/11/2022</b>		<b>AL 30/11/2022</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>3.093.693</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>12.983.518</b>
Ingresos por disponibilidades	82.259	GASTOS DE TRANSFORMACION	-17.221.881
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.603.859	Gastos de personal	-5.087.307
Ingresos por cartera de créditos	1.406.608	Gastos Generales y Administrativos	-11.597.394
Ingresos por otras cuentas por cobrar	967	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-188.766
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-348.414
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>-4.238.363</b>
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-7.424.345</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-3.087.176	Ingresos operativos varios	43.970
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	-1.734.071	Gastos operativos varios	-164.549
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>-4.358.942</b>
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	6.003.159
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	-24.840
Gastos por oficina principal y sucursales	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.619.377</b>
Otros gastos financieros	-2.603.098	Impuesto sobre la renta	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>-4.330.652</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.619.377</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-100.038		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-100.038		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>-4.430.690</b>		
Otros ingresos operativos (1)	17.746.881		
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)</b>	<b>-332.673</b>		

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>AL 30/11/2022</b>	<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>						
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</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
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>Inversión</b>	0	0	0	0	0	0
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>1.335.021</b>	<b>Garantía</b>	0	0	0	0	0	0
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>10.444.673</b>	<b>Administración</b>	1.321.667	6.252	0	0	8	1.327.927
<b>MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>155.182</b>	<b>Características mixtas</b>	0	0	0	0	0	0
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>	<b>Otros</b>	0	0	0	0	0	0
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL</b>	<b>1.321.667</b>	<b>6.252</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>1.327.927</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>42,17</b>							
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>							

  
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