

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/05/2023**

(Expresado en bolívares)

|                                  |     |                |
|----------------------------------|-----|----------------|
| <b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b> | Bs. | 0,00           |
| <b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>      | Bs. | 175.765.691,67 |
| <b>PATRIMONIO</b>                | Bs. | 175.765.691,67 |

**PRESIDENTE**  
ARÍSTIDES MAZA TIRADO

**SUPLENTE**  
OCTAVIO MAZA DUERTO

**VICEPRESIDENTE**  
EDMUND KABCHI MURGUS

**SUPLENTE**  
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

**JUNTA DIRECTIVA**

**DIRECTORES PRINCIPALES**  
MOLINER JOSÉ KABICHE EL DOUAIHI  
MARGARITA CABRERA  
FREDY MAZA TIRADO  
GAMAL KABCHI CURIEL  
ELIAS ANTONI MARTINEZ

**DIRECTORES SUPLENTE**  
GEORGE KABICHE DZOLBAJUN  
UMBERTO LILLAZ CABRERA  
GONZALO MAZA ANDUZE  
GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA  
JOSÉ LUIS FALCÓN

**SECRETARIO**  
CESAR CONTRERAS

| <b>ACTIVO</b>   | <b>AL 31/05/2023</b> | <b>PASIVO</b>   | <b>AL 31/05/2023</b> |
|---|----------------------|---|----------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>216.155.641</b>   | <b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>  | <b>234.124.602</b>   |
| Efectivo  | 77.493.638           | Depósitos a la Vista  | 182.625.195          |
| Banco Central de Venezuela  | 2.599.323            | Cuentas corrientes no remuneradas   | 91.576.185           |
| Bancos y otras instituciones financieras del país                                   | 0                    | Cuentas corrientes remuneradas  | 7.084.936            |
| Bancos y correspondientes del exterior  | 136.062.680          | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20   | 5.015.821            |
| Oficina matriz y sucursales   | 0                    | Depósitos y certificados a la vista   | 212.000              |
| Efectos de cobro inmediato  | 0                    | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad              | 78.736.253           |
| (Provisión para disponibilidades)   | 0                    | Otras obligaciones a la vista   | 595.551              |
| <b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>   | <b>114.761.958</b>   | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero  | 0                    |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias          | 33.810.000           | Depósitos de ahorro   | 50.903.856           |
| Inversiones en títulos valores para negociar  | 0                    | Depósitos a plazo   | 0                    |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta                            | 6.395.891            | Títulos valores emitidos por la institución   | 0                    |
| Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento                      | 55.859.285           | Captaciones del público restringidas  | 0                    |
| Inversiones de disponibilidad restringida   | 18.696.782           | 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>105.248.147</b>   | <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>  | <b>39.481.416</b>    |
| Créditos vigentes   | 107.135.188          | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año                            | 39.481.416           |
| Créditos reestructurados  | 0                    | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año                         | 0                    |
| Créditos vencidos   | 552                  | 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)  | -1.887.593           | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año   | 0                    |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>  | <b>3.143.938</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                          | 64.562.088           | Intereses y comisiones por pagar  | 4.746                |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos                                     | 843.349              | Gastos por pagar por captaciones del público  | 4.746                |
| Comisiones por cobrar   | 22.344               | 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)                                    | -62.283.843          | 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>19.451.257</b>    |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>   | <b>0</b>             | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>  | <b>0</b>             |
| <b>BIENES DE USO</b>  | <b>11.649.074</b>    | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>   | <b>0</b>             |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  | <b>18.403.526</b>    | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>   | <b>293.062.021</b>   |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>   | <b>469.362.284</b>   | <b>GESTION OPERATIVA</b>  | <b>534.571</b>       |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>  | <b>0</b>             | <b>PATRIMONIO</b>   | <b>AL 31/05/2023</b> |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>  | <b>7.087.555</b>     | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>   | <b>175.765.692</b>   |
| <b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>  | <b>0</b>             | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>  | <b>469.362.284</b>   |
| <b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b> | <b>426.747</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>294.826.931</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 31/05/2023 (Expresado en bolívares)**

|   | <b>AL 31/05/2023</b> |   | <b>AL 31/05/2023</b> |
|---|----------------------|---|----------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>22.625.551</b>    | <b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>                                | <b>42.192.216</b>    |
| Ingresos por disponibilidades   | 1.443.945            | GASTOS DE TRANSFORMACION  | -42.135.535          |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                           | 5.228.943            | Gastos de personal  | -13.123.728          |
| Ingresos por cartera de créditos                                      | 15.861.457           | Gastos Generales y Administrativos  | -27.912.075          |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar                                 | 91.206               | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria           | -426.680             |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0                    | Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras | -673.052             |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                           | 0                    | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>   | <b>56.681</b>        |
| Otros ingresos financieros  | 0                    | Ingresos por bienes realizables   | 0                    |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | <b>-10.238.649</b>   | Ingresos por programas especiales   | 0                    |
| Gastos por captaciones del público                                    | -5.214.503           | Ingresos operativos varios  | 345.544              |
| 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                            | -4.149.740           | Gastos operativos varios  | -496.480             |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera           | 0                    | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>  | <b>-94.255</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>534.571</b>       |
| Otros gastos financieros  | -874.406             | Impuesto sobre la renta   | 0                    |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>12.386.902</b>    | <b>RESULTADO NETO</b>   | <b>534.571</b>       |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros                    | 0                    |   |                      |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras       | -1.619.170           |   |                      |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar      | -1.619.170           |   |                      |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades               | 0                    |   |                      |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | <b>10.767.732</b>    |   |                      |
| Otros ingresos operativos (1)   | 32.422.496           |   |                      |
| <b>OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)</b>                                    | <b>-998.012</b>      |   |                      |

| <b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>   | <b>AL 31/05/2023</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  | 12.644.363           | Administración                        | 6.672.225          | 6.798              | 0                      | 0  | 8  | 6.679.031        |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES  | 26.695.076           | Características mixtas                | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0                |
| MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS                                       | 12.165.224           | Otros                                 | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0                |
| CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE  | 0                    | <b>TOTAL</b>                          | <b>6.672.225</b>   | <b>6.798</b>       | <b>0</b>               | <b>0</b>   | <b>8</b>   | <b>6.679.031</b> |
| CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 0                    |                                       |                    |                    |                        |  |  |                  |
| ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL   | 44,05                |                                       |                    |                    |                        |  |  |                  |
| 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