

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/10/2022

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	0,00
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	42.744.549,29
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	42.744.549,29

**PRESIDENTE**  
ARÍSTIDES MAZA TIRADO  
**SUPLENTE**  
OCTAVIO MAZA DUERTO  
**VICEPRESIDENTE**  
EDMUND KABCHI MURGUS  
**SUPLENTE**  
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

**JUNTA DIRECTIVA**  
**DIRECTORES PRINCIPALES**  
MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUJHI  
MARGARITA CABRERA  
FREDY MAZA TIRADO  
GAMAL KABCHI CUIREL  
ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ

**DIRECTORES SUPLENTE**  
GEORGE KABCHE DZOUBAUN  
UMBERTO LILLAZ CABRERA  
GONZALO MAZA ANDUZE  
GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA  
JOSE LUIS FALCÓN  
**SECRETARIO**  
CESAR CONTRERAS

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 31/10/2022</b>	<b>PASIVO</b>	<b>AL 31/10/2022</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>89.269.709</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>85.613.142</b>
Efectivo	24.412.992	Depósitos a la Vista	55.918.092
Banco Central de Venezuela	27.319.276	Cuentas corrientes no remuneradas	29.517.749
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	4.272.163
Bancos y corresponsales del exterior	37.537.441	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.647.510
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	26.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	20.454.670
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	203.065
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>28.589.170</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	2.410.000	Depósitos de ahorro	29.491.985
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.624.483	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	18.501.222	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	6.053.465	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>6.444.377</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>14.953.549</b>
Créditos vigentes	6.560.251	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	14.953.549
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	410	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)	-116.284	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>19.049.590</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	18.990.963	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>473</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	55.000	Gastos por pagar por captaciones del público	473
Comisiones por cobrar	3.638	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)	-11	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>11.137.211</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>6.903.379</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>5.767.994</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>111.704.375</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>156.024.219</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>1.575.295</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31/10/2022</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>1.347.194</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>42.744.549</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>156.024.219</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>147.619</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>35.655.325</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 31/10/2022 (Expresado en bolívares)

	<b>AL 31/10/2022</b>		<b>AL 31/10/2022</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>2.219.604</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>10.159.214</b>
Ingresos por disponibilidades	22.241	GASTOS DE TRANSFORMACION	-13.883.623
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.170.293	Gastos de personal	-4.242.209
Ingresos por cartera de créditos	1.026.311	Gastos Generales y Administrativos	-9.292.002
Ingresos por otras cuentas por cobrar	759	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-151.012
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-198.400
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>-3.724.409</b>
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-4.260.540</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-2.202.833	Ingresos operativos varios	43.789
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	-1.022.802	Gastos operativos varios	-105.905
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>-3.786.525</b>
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	5.386.660
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	-24.839
Gastos por oficina principal y sucursales	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>1.575.296</b>
Otros gastos financieros	-1.034.905	Impuesto sobre la renta	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>-2.040.936</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.575.296</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-65.279		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-65.279		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>-2.106.215</b>		
Otros ingresos operativos (1)	12.485.870		
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)</b>	<b>-220.441</b>		

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>AL 31/10/2022</b>	<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS</b>						
INVERSIONES CEDIDAS	0	<b>TIPOS DE FIDEICOMISO</b>	<b>PERSONAS NATURALES</b>	<b>PERSONAS JURÍDICAS</b>	<b>ADMINISTRACIÓN CENTRAL</b>	<b>ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL</b>	<b>ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL</b>	<b>TOTAL</b>
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	228.261,95	Inversión	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	1.038.992	Garantía	0	0	0	0	0	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	9.790.038	Administración	1.204.469	5.092	0	0	8	1.209.569
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	102.289	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	<b>TOTAL</b>	<b>1.204.469</b>	<b>5.092</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>1.209.569</b>
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	33,62							
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 SUPLENTE:** ÁNGEL FLORES  
MARBEL CARABALLO