

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 29/02/2024**

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	0,00
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	304.630.867,42
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	304.630.867,42

**PRESIDENTE**  
ARISTIDES 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 DZOUBAUN  
UMBERTO LILLAZ CABRERA  
GONZALO MAZA ANDUZE  
GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA  
JOSÉ LUIS FALCÓN

**SECRETARIO**  
CESAR CONTRERAS

<b>ACTIVO</b>	<b>AL 29/02/2024</b>	<b>PASIVO</b>	<b>AL 29/02/2024</b>
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>408.617.109</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>381.475.739</b>
Efectivo	106.201.747	Depósitos a la Vista	295.804.158
Banco Central de Venezuela	94.153.358	Cuentas corrientes no remuneradas	146.094.764
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	18.637.363
Bancos y correspondientes del exterior	208.262.004	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.749.482
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	100.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	124.222.549
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.344.748
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>102.202.175</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	84.036.913
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	289.920
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	16.396.389	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	75.636.311	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	10.169.475	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>144.981.283</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>51.512.177</b>
Créditos vigentes	141.952.225	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	51.512.177
Créditos reestructurados	3.149.579	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	3.350.776	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)	-3.471.297	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>7.445.853</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	99.919.305	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>7.792</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.072.637	Gastos por pagar por captaciones del público	7.792
Comisiones por cobrar	46.252	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)	-93.592.341	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>22.141.017</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>26.619.621</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>70.304.606</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>455.136.725</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>760.170.647</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>403.055</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 29/02/2024</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>15.573.582</b>	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>304.630.867</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>760.170.647</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>663.804</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>508.286.856</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 01/01/24 Y 29/02/2024** (Expresado en bolívares)

	<b>AL 29/02/2024</b>		<b>AL 29/02/2024</b>
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>15.267.131</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>18.364.081</b>
Ingresos por disponibilidades	1.161.506	GASTOS DE TRANSFORMACION	-26.224.792
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.641.646	Gastos de personal	-8.394.974
Ingresos por cartera de créditos	10.858.471	Gastos Generales y Administrativos	-16.415.237
Ingresos por otras cuentas por cobrar	605.508	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-627.207
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-787.374
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>-7.860.711</b>
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-8.740.775</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-3.958.243	Ingresos operativos varios	8.593.956
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	-3.584.538	Gastos operativos varios	-330.190
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>403.055</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>403.055</b>
Otros gastos financieros	-1.197.994	Impuesto sobre la renta	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>6.526.356</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>403.055</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-65.200		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-65.200		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>6.461.156</b>		
Otros ingresos operativos (1)	12.640.801		
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)</b>	<b>-737.876</b>		

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>AL 29/02/2024</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	3.606.980	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	42.229.891	Administración	14.565.040	12.170	0	0	8	14.577.218
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	37.135.630	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	5.296.101	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	<b>TOTAL</b>	<b>14.565.040</b>	<b>12.170</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>14.577.218</b>
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	53.61							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	1.398.286							



**ARISTIDES 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**