



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/07/2025
(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	990.710.149,34
PATRIMONIO	Bs.	990.710.149,34

PRESIDENTE
ARISTIDES MAZA TIRADO

SUPLENTE
OCTAVIO MAZA DUERTO

VICEPRESIDENTE
EDMUND KABCHI MURGUS

SUPLENTE
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES
MOLINIR JOSÉ KÁBCHÉ EL DOUAIHI
MARGARITA CABRERA
FREDY MAZA TIRADO

GAMAL KABCHI CURIEL
ELIAS ANTONI MARTINEZ

DIRECTORES SUPLENTE
GEORGE KÁBCHÉ DZOUBAUN
UMBERTO LILLAZ CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE

GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA
JOSE LUIS FALCÓN

SECRETARIO
CESAR CONTRERAS

ACTIVO		AL 31/07/2025	PASIVO		AL 31/07/2025
DISPONIBILIDADES		2.095.252.252	CAPTACIONES DEL PUBLICO		1.847.264.862
Efectivo		768.376.315	Depósitos a la Vista		1.605.534.512
Banco Central de Venezuela		624.571.184	Cuentas corrientes no remuneradas		646.881.654
Bancos y otras instituciones financieras del país		0	Cuentas corrientes remuneradas		59.409.644
Bancos y corresponsales del exterior		711.264.732	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20		21.833.940
Oficina matriz y sucursales		0	Depósitos y certificados a la vista		0
Efectos de cobro inmediato		0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		877.409.274
(Provisión para disponibilidades)		-8.959.979	Otras obligaciones a la vista		4.620.855
INVERSIONES EN TITULOS VALORES		149.158.845	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias		30.000.000	Depósitos de ahorro		233.982.687
Inversiones en títulos valores para negociar		0	Depósitos a plazo		3.126.808
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		71.978.605	Títulos valores emitidos por la institución		0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		7.661.538	Captaciones del publico restringidas		0
Inversiones de disponibilidad restringida		39.518.702	Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0
Inversiones en otros títulos valores		0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
(Provisión para inversiones en títulos valores)		0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT		0
CARTERA DE CREDITOS		191.268.941	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		46.214.405
Créditos vigentes		133.468.658	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		46.214.405
Créditos reestructurados		17.922.721	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año		0
Créditos vencidos		46.025.156	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		0
Créditos en litigio		27.862.190	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0
(Provisión para cartera de créditos)		-34.009.784	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		44.839.791	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		247.528.101	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		388.243
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		3.241.787	Gastos por pagar por captaciones del público		388.243
Comisiones por cobrar		114.797	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 HÁBITAT		0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)		-206.044.894	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0	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	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		59.027.880
BIENES REALIZABLES		0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
BIENES DE USO		54.966.877	OTRAS OBLIGACIONES		0
OTROS ACTIVOS		408.290.643	TOTAL DEL PASIVO		1.952.895.390
TOTAL DEL ACTIVO		2.943.777.349	GESTION OPERATIVA		171.811
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		0	PATRIMONIO		AL 31/07/2025
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		32.071.105	TOTAL PATRIMONIO		990.710.148
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		2.943.777.349
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)		832.518			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA		0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		660.037.548			
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS		0			
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS		0			

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL PERÍODO 01/07/25 AL 31/07/2025 (Expresado en bolívares)					
		AL 31/07/2025			AL 31/07/2025
INGRESOS FINANCIEROS		27.397.046	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		50.961.598
Ingresos por disponibilidades		1.436.037	GASTOS DE TRANSFORMACION		-54.138.110
Ingresos por inversiones en títulos valores		4.811.206	Gastos de personal		-12.375.768
Ingresos por cartera de creditos		21.143.112	Gastos Generales y Administrativos		-40.266.893
Ingresos por otras cuentas por cobrar		6.691	Aportes al Fondo de Garantía de Depositos y Proteccion Bancaria		-550.796
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales		0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras		-944.653
Ingresos por oficina principal y sucursales		0	MARGEN OPERATIVO BRUTO		-3.176.512
Otros ingresos financieros		0	Ingresos por bienes realizables		0
GASTOS FINANCIEROS		-5.270.510	Ingresos por programas especiales		0
Gastos por captaciones del publico		-3.535.334	Ingresos operativos varios		20.434
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 depreciacion, amortizacion y desvalorizacion de bienes		0
Gastos por otros financiamientos obtenidos		-1.728.621	Gastos operativos varios		-351.776
Gastos por otras obligaciones por intermediacion financiera		0	MARGEN OPERATIVO NETO		-3.507.854
Gastos por obligaciones subordinadas		0	Ingresos extraordinarios		3.683.464
Gastos por otras obligaciones		0	Gastos extraordinarios		-3.799
Gastos por oficina principal y sucursales		0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		171.811
Otros gastos financieros		-6.555	Impuesto sobre la renta		0
MARGEN FINANCIERO BRUTO		22.126.536	RESULTADO NETO		171.811
Ingresos por recuperaciones de activos financieros		0			
Gastos por incobrabilidad y desvalorizacion de act. financieras		-5.956.829			
Gastos por incobrabilidad de creditos y otras cuentas por cobrar		-5.956.829			
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades		0			
MARGEN FINANCIERO NETO		16.169.707			
Otros ingresos operativos (1)		34.939.118			
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)		-147.227			

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		AL 31/07/2025	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
INVERSIONES CEDIDAS	0		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
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0		Inversión	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	71.598.533		Garantía	0	0	0	0	0	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	63.478.526		Administración	29.056.814	16.849	0	0	4	29.073.667
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	5.571.913		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		TOTAL	29.056.814	16.849	0	0	4	29.073.667
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	44,42								
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0								
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	2.314.622								


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

