



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/01/2025
(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	458.487.425,17
PATRIMONIO	Bs.	458.487.425,17

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

JUNTA DIRECTIVA
DIRECTORES PRINCIPALES
MOLINER JOSÉ KÁBICHE EL DOUAIHI
MARGARITA CABRERA
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHI CURIEL
ELIAS ANTONI MARTINEZ

DIRECTORES SUPLENTE
GEORGE KABICHE DZOLBAUN
UMBERTO LILLAZ CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA
JOSE LUIS FALCÓN
SECRETARIO
CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/01/2025
DISPONIBILIDADES	890.033.049
Efectivo	216.157.349
Banco Central de Venezuela	335.495.997
Bancos y otras instituciones financieras del país	0
Bancos y corresponsales del exterior	338.379.703
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	47.092.607
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	25.597.255
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	3.345.195
Inversiones de disponibilidad restringida	18.150.157
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CREDITOS	165.017.962
Créditos vigentes	156.796.849
Créditos reestructurados	3.682.509
Créditos vencidos	8.716.392
Créditos en litigio	8.823.255
(Provisión para cartera de créditos)	-13.001.043
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.228.608
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	108.203.567
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.396.698
Comisiones por cobrar	59.703
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-96.431.360
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y sucursales	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	48.360.581
OTROS ACTIVOS	236.627.474
TOTAL DEL ACTIVO	1.401.360.281
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	21.893.464
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	773.683
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	577.455.499
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PASIVO	AL 31/01/2025
CAPTACIONES DEL PUBLICO	820.445.021
Depósitos a la Vista	679.316.353
Cuentas corrientes no remuneradas	339.649.056
Cuentas corrientes remuneradas	37.350.686
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	10.173.883
Depósitos y certificados a la vista	0
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	292.142.728
Otras obligaciones a la vista	4.068.192
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	137.060.476
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del publico restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	105.401.794
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	105.401.794
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.567.547
Gastos por pagar por captaciones del público	1.567.547
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	15.357.858
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	942.772.220
GESTION OPERATIVA	100.636

PATRIMONIO	AL 31/01/2025
TOTAL PATRIMONIO	458.487.425
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.401.360.281

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL PERÍODO 01/01/25 AL 31/01/2025 (Expresado en bolívares)	
	AL 31/01/2025
INGRESOS FINANCIEROS	13.120.312
Ingresos por disponibilidades	750.877
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.448.874
Ingresos por cartera de creditos	10.807.564
Ingresos por otras cuentas por cobrar	112.997
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	-10.174.024
Gastos por captaciones del publico	-3.525.125
Gastos por oblig. con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por oblig. con el Banco Nacional	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-4.905.839
Gastos por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	-1.743.060
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.946.288
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorizacion de act. financieras	-3.805.969
Gastos por incobrabilidad de creditos y otras cuentas por cobrar	-3.805.969
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	-859.681
Otros ingresos operativos (1)	16.344.928
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-64.276

MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	15.420.971
GASTOS DE TRANSFORMACION	-15.056.728
Gastos de personal	-4.483.463
Gastos Generales y Administrativos	-9.722.731
Aportes al Fondo de Garantía de Depositos y Proteccion Bancaria	-352.056
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-498.478
MARGEN OPERATIVO BRUTO	364.243
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	1.128
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciacion, amortizacion y desvalorizacion de bienes	0
Gastos operativos varios	-264.735
MARGEN OPERATIVO NETO	100.636
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	100.636
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	100.636

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/01/2025
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	39.712.319
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	38.752.304
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	7.437.450
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	23,54
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	4.487.461

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
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
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	21.357.412	21.617	0	0	4	21.379.033
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	21.357.412	21.617	0	0	4	21.379.033


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

