

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT Bs. 809.863.373,46
PATRIMONIO Bs. 809.863.373,46

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

JUNTA DIRECTIVA
DIRECTORES PRINCIPALES
MOLINER JOSE KABICHE EL DOUAIH
MARGARITA CABRERA
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHI CUIRIEL
ELIAS ANTONI MARTINEZ

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

ACTIVO	SEMESTRE I AL 30/06/2025	SEMESTRE II AL 31/12/2024	PASIVO	SEMESTRE I AL 30/06/2025	SEMESTRE II AL 31/12/2024
DISPONIBILIDADES	1.819.144.908	788.044.529	CAPTACIONES DEL PUBLICO	1.596.367.234	735.274.936
Efectivo	618.958.144	232.161.975	Depósitos a la Vista	1.383.289.320	601.221.190
Banco Central de Venezuela	595.309.437	258.830.432	Cuentas corrientes no remuneradas	595.372.206	287.184.151
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	48.325.641	42.880.994
Bancos y corresponsales del exterior	613.837.306	297.052.122	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	18.833.566	9.056.881
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	0	0
Efectos de cobro inmediato	0	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	720.757.907	262.099.164
(Provisión para disponibilidades)	-8.959.979	0	Otras obligaciones a la vista	5.521.464	1.905.629
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	126.994.979	38.793.078	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	33.940.000	0	Depósitos de ahorro	204.573.850	131.503.117
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos a plazo	2.982.600	645.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	52.146.013	19.595.883	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	6.539.341	2.944.563	Captaciones del público restringidas	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	34.369.625	16.252.632	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0
CARTERA DE CREDITOS	145.646.793	172.413.201	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.537.127	92.340.248
Créditos vigentes	114.485.222	165.830.197	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	19.537.127	92.340.248
Créditos reestructurados	17.449.055	5.389.315	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vencidos	17.896.507	2.901.434	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos en litigio	24.083.610	7.905.079	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-28.267.601	-9.612.824	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	36.466.349	11.956.076	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	211.207.747	95.239.606	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	351.488	8.416
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.908.862	2.155.934	Gastos por pagar por captaciones del público	351.488	8.416
Comisiones por cobrar	72.704	82.699	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-177.722.964	-85.522.163	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en empresas filiales y sucursales	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	95.069.628	25.275.526
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	64.842.348	46.378.281	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	377.471.103	194.657.792	TOTAL DEL PASIVO	1.711.325.477	852.899.126
TOTAL DEL ACTIVO	2.570.566.480	1.252.242.957	GESTION OPERATIVA	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0	PATRIMONIO		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	30.792.863	24.073.518	TOTAL PATRIMONIO	859.241.003	399.343.831
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.570.566.480	1.252.242.957
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	814.429	765.822			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	614.354.261	559.878.880			
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	0			
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0			

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 30/06/25 Y 31/12/2024 (Expresado en bolívares)

	SEMESTRE I AL 30/06/2025	SEMESTRE II AL 31/12/2024		SEMESTRE I AL 30/06/2025	SEMESTRE II AL 31/12/2024
INGRESOS FINANCIEROS	116.263.775	50.191.655	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	125.652.570	96.002.742
Ingresos por disponibilidades	5.826.014	3.735.340	GASTOS DE TRANSFORMACION	-165.431.435	-128.972.988
Ingresos por inversiones en títulos valores	12.164.615	7.483.289	Gastos de personal	-45.388.148	-46.022.631
Ingresos por cartera de créditos	98.127.878	38.488.634	Gastos Generales y Administrativos	-113.101.177	-79.266.518
Ingresos por otras cuentas por cobrar	145.268	484.392	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-3.304.777	-2.112.333
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-3.637.333	-1.571.506
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-39.778.865	-32.970.246
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	-68.640.886	-50.024.521	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por captaciones del público	-20.292.044	-16.365.840	Ingresos operativos varios	22.350	962.094
Gastos por oblig. con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por oblig. con el Banco Nacional	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes	0	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-26.184.133	-24.257.406	Gastos operativos varios	-1.600.589	-1.208.549
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	-41.357.104	-33.216.701
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Ingresos extraordinarios	43.494.998	34.764.532
Gastos por otras obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	-38.220	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.099.674	1.547.831
Otros gastos financieros	-22.164.709	-9.401.275	Impuesto sobre la renta	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	47.622.889	167.134	RESULTADO NETO	2.099.674	1.547.831
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-29.884.958	-4.553.230	JUNTA DIRECTIVA	104.984	77.391
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-20.924.979	-4.553.230	RESERVA LEGAL	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-8.959.979	0	APORTE LOSEP	20.997	15.478
MARGEN FINANCIERO NETO	17.737.931	-4.386.096	APORTE SOCIAL	104.984	77.391
Otros ingresos operativos (1)	109.058.435	101.292.927	RESULTADO ACUMULADO	1.868.709	1.377.571
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-1.143.796	-904.089			

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/06/2025	AL 31/12/2024	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
INVERSIONES CEDIDAS	0	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	0	Inversión	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	62.061.832	36.285.454	Garantía	0	0	0	0	0	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	64.016.083	22.887.594	Administración	28.248.201	18.530	0	0	4	28.266.735
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	3.995.352	8.575.551	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	0	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0	TOTAL	28.248.201	18.530	0	0	4	28.266.735
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	32,46	31,65							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	0							
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	3.309.212	4.630.767							

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE JUNIO	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE JUNIO	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/	TRIMESTRE JUNIO	4.- RENTABILIDAD 1-/	TRIMESTRE JUNIO	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE JUNIO
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA x 100	32,46	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO x 100	16,25	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x 100	117,80	4.1) RESULTADO NETO x 100	0,23	5.1) DISPONIBILIDADES x 100	113,96
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRI + GESTIÓN OPERATIVA x 100	261,49	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100	24,14	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x 100	272,64	4.2) RESULTADO NETO x 100	0,70	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES x 100	117,22
		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

1-/ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A JUNIO 2025
FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

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 SUPLENTE: ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO

Sede Principal Puerto Ordáz Multicentro Banco Caroní, Vía Venezuela, Puerto Ordáz, Edo. Bolívar. Telf: (0286) 920.54.56 / 920.54.57
Sede Corporativa Caracas Av. Universidad, Esquina Monroy, Torre Banco Caroní, Caracas. Telf: (0212) 509.51.02 al 13

