



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/09/2025

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESEVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	1.430.416.034,87
PATRIMONIO	Bs.	1.430.416.034,87

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

JUNTA DIRECTIVA
DIRECTORES PRINCIPALES
MOUNIR JOSÉ KABCHE EL DOUAIHI
MARGARITA CABRERA
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHI CURIEL
ELIAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE
GEORGE KABCHE OZOUBAUN
UMBERTO LILIAZ CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA
JOSÉ LUIS FALCÓN
SECRETARIO
CESAR CONTRERAS

ACTIVO	30/09/2025	PASIVO	30/09/2025
DISPONIBILIDADES	3.011.937.717	CAPTACIONES DEL PUBLICO	2.590.072.612
Efectivo	1.049.281.996	Depósitos a la Vista	2.333.000.260
Banco Central de Venezuela	956.625.489	Cuentas corrientes no remuneradas	1.031.740.079
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	99.506.391
Bancos y corresponsales del exterior	1.020.890.288	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	31.235.326
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	1.170.518.464
(Provisión para disponibilidades)	-14.860.056	Otras obligaciones a la vista	2.479.971
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	217.037.082	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	40.000.000	Depósitos de ahorro	251.222.981
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	3.369.400
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	108.657.886	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	11.190.572	Captaciones del publico restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	57.188.624	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	230.377.344	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.445.125
Créditos vigentes	156.443.727	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	12.445.125
Créditos reestructurados	23.857.660	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	66.953.151	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	41.349.704	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-58.226.898	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	70.755.772	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	362.121.945	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	330.901
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.735.977	Gastos por pagar por captaciones del público	330.901
Comisiones por cobrar	83.593	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)	-295.185.743	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	178.896.664
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	48.713.412	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	587.477.115	TOTAL DEL PASIVO	2.781.745.302
TOTAL DEL ACTIVO	4.166.298.442	GESTION OPERATIVA	-45.862.895
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	30/09/2025
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	32.755.053	TOTAL PATRIMONIO	1.430.416.035
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.166.298.442
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	847.808		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	879.693.132		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/25 AL 30/09/2025 (Expresado en bolívares)

	30/09/2025		30/09/2025
INGRESOS FINANCIEROS	86.970.963	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	146.620.853
Ingresos por disponibilidades	5.071.779	GASTOS DE TRANSFORMACION	-202.212.862
Ingresos por inversiones en títulos valores	21.700.325	Gastos de personal	-46.086.229
Ingresos por cartera de créditos	60.172.670	Gastos Generales y Administrativos	-149.976.750
Ingresos por otras cuentas por cobrar	26.189	Aportes al Fondo de Garantía de Depositos y Proteccion Bancaria	-2.967.340
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-3.182.543
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-55.592.009
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-15.128.183	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del publico	-11.321.476	Ingresos operativos varios	32.900
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	-3.800.152	Gastos operativos varios	-753.074
Gastos por otras obligaciones por intermediacion financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	-56.312.183
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	11.688.547
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	-1.239.259
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	-45.862.895
Otros gastos financieros	-6.555	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	71.842.780	RESULTADO NETO	-45.862.895
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorizacion de act. financieras	-31.243.313		
Gastos por incobrabilidad de creditos y otras cuentas por cobrar	-31.243.313		
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	40.599.467		
Otros ingresos operativos (1)	106.859.798		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-838.412		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		AL 30/09/2025		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
INVERSIONES CEDIDAS	0	Inversión	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADAS	101.562.474	Administración	28.673.329	19.377	0	0	4	28.692.710
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	106.084.595	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	8.414.013	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	28.673.329	19.377	0	0	4	28.692.710
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	35,71							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	591.956							

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	4.- RENTABILIDAD 1-/	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE SEPTIEMBRE
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA ACTIVO TOTAL	35,71	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	20,18	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO	261,07	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO	-4,72	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	116,29
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRI + GESTIÓN OPERATIVA	272,21	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	37,53	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS	189,73	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	-13,92	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	120,48

1-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A SEPTIEMBRE 2025

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

ARÍSTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

JAVIER DOMÍNGUEZ MONT ILLA
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS

Márquez Perdomo & Asociado

COMISARIOS: TATIANA LILLO
MARY VILLARROEL
COMISARIOS SUPLENTE: ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO



Sede Principal Puert o 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