

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/10/2025**

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs. 0,00
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs. 2.219.685.719,78
<b>PATRIMONIO</b>	Bs. 2.219.685.719,78

<b>PRESIDENTE</b> ARISTIDES MAZA TIRADO	<b>JUNTA DIRECTIVA</b>
<b>SUPLENTE</b> OCTAVIO MAZA DUERTO	<b>DIRECTORES SUPLENTES</b> GEORGE KABCHI DZOUAUN UMBERTO LILLAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSÉ LUIS FALCÓN
<b>VICEPRESIDENTE</b> EDMUND KABCHI MURGUS	<b>DIRECTORES PRINCIPALES</b> MOUNIR JOSE KABCHI EL DOUAHI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI CURIEL ELIAS ANTONI MARTINEZ
<b>SUPLENTE</b> EDMUNDO KABCHI ZAKIA	<b>SECRETARIO</b> CESAR CONTRERAS

**ACTIVO**

AL 31/10/2025

<b>DISPONIBILIDADES</b>	3.924.490.571
Efectivo	1.357.591.070
Banco Central de Venezuela	1.172.184.615
Bancos y otras instituciones financieras del país	0
Bancos y corresponsales del exterior	1.413.262.933
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	-18.548.047
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>341.535.316</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	85.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	171.964.189
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	14.111.454
Inversiones de disponibilidad restringida	70.459.673
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>379.874.682</b>
Créditos vigentes	284.710.915
Créditos reestructurados	29.106.604
Créditos vencidos	8.777.061
Créditos en litigio	130.002.781
(Provisión para cartera de créditos)	-72.722.679
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>94.177.239</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	457.386.669
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.612.130
Comisiones por cobrar	176.423
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-367.997.983
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en empresas filiales y sucursales	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>42.910.664</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>744.495.882</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>5.527.484.354</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>50.286.219</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>855.453</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>1.107.862.304</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>

**PASIVO**

AL 31/10/2025

<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>3.152.973.170</b>
Depositos a la Vista	2.821.908.718
Cuentas corrientes no remuneradas	1.217.171.751
Cuentas corrientes remuneradas	133.907.482
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	38.987.355
Depositos y certificados a la vista	0
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.431.842.130
Otras obligaciones a la vista	12.026.644
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depositos de ahorro	315.766.808
Depositos a plazo	3.271.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del publico restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>35.478.603</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	35.478.603
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
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>970.357</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	970.357
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
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>174.059.151</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>3.363.481.281</b>
<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>-55.682.647</b>

**PATRIMONIO**

AL 31/10/2025

<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2.219.685.720</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>5.527.484.354</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL PERÍODO 01/07/25 AL 31/10/2025 (Expresado en bolívares)**

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>128.307.759</b>
Ingresos por disponibilidades	7.701.213
Ingresos por inversiones en títulos valores	37.481.356
Ingresos por cartera de créditos	83.085.734
Ingresos por otras cuentas por cobrar	39.456
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>-21.305.116</b>
Gastos por captaciones del público	-16.381.017
Gastos por oblig. con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por oblig. con el Banco Nacional	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-4.917.544
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	-6.555
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>107.002.643</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-45.930.901
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-45.930.901
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>61.071.742</b>
Otros ingresos operativos (1)	156.753.169
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)</b>	<b>-1.890.637</b>

<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>215.934.274</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>-285.078.203</b>
Gastos de personal	-64.587.189
Gastos Generales y Administrativos	-212.058.782
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-3.956.453
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-4.475.779
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>-69.143.929</b>
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	35.893
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciacion, amortizacion y desvalorización de bienes	0
Gastos operativos varios	-1.015.791
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>-70.123.827</b>
Ingresos extraordinarios	16.956.256
Gastos extraordinarios	-2.515.076
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>-55.682.647</b>
Impuesto sobre la renta	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>-55.682.647</b>

<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>AL 31/10/2025</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>127.583.282</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>192.707.916</b>
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>9.066.219</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURÍSTICO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>25,76</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURA</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)</b>	<b>0</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



<tbl\_r cells="7" ix="3" maxc