



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/01/2026
(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	3.669.037.340,98
PATRIMONIO	Bs.	3.669.037.340,98

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

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

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

ACTIVO	AL 31/01/2026	PASIVO	AL 31/01/2026
DISPONIBILIDADES	5.898.264.237	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4.393.881.692
Efectivo	1.924.300.348	Depósitos a la Vista	3.950.231.569
Banco Central de Venezuela	1.651.058.361	Cuentas corrientes no remuneradas	1.585.191.479
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	193.688.865
Bancos y corresponsales del exterior	2.353.569.167	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
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	2.171.351.225
(Provisión para disponibilidades)	-30.663.639	Otras obligaciones a la vista	2.304.364
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	551.700.919	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	12.233.333	Depósitos de ahorro	438.031.759
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	3.314.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	406.004.403	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	24.041.223	Captaciones del publico restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	109.421.960	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	496.003.645	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	34.138.621
Créditos vigentes	478.797.698	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	34.138.621
Créditos reestructurados	25.091.658	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	32.192.723	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	48.996.883	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-89.075.317	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	155.432.325	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	753.061.673	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	400.676
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.375.984	Gastos por pagar por captaciones del público	400.676
Comisiones por cobrar	183.554	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)	-605.188.886	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	229.277.566
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	20.411.842	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.207.329.135	TOTAL DEL PASIVO	4.657.698.555
TOTAL DEL ACTIVO	8.329.142.103	GESTION OPERATIVA	2.406.207
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 31/01/2026
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	51.445.863	TOTAL PATRIMONIO	3.669.037.341
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8.329.142.103
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	889.938		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.010.906.349		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL PERÍODO 01/01/2026 AL 31/01/2026 (Expresado en bolívares)	
	AL 31/01/2026
INGRESOS FINANCIEROS	70.206.839
Ingresos por disponibilidades	4.038.326
Ingresos por inversiones en títulos valores	26.872.075
Ingresos por cartera de creditos	39.277.399
Ingresos por otras cuentas por cobrar	19.039
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	-8.520.935
Gastos por captaciones del publico	-8.115.091
Gastos por oblig. con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por oblig. con el Banco Nacional	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-405.844
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	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	61.685.904
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorizacion de act. financieras	-314.135
Gastos por incobrabilidad de creditos y otras cuentas por cobrar	-314.135
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	61.371.769
Otros ingresos operativos (1)	67.357.173
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-805.285

	AL 31/01/2026
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	127.923.657
GASTOS DE TRANSFORMACION	-133.410.002
Gastos de personal	-27.047.620
Gastos Generales y Administrativos	-102.829.805
Aportes al Fondo de Garantía de Depositos y Proteccion Bancaria	-989.113
Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-2.543.464
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-5.486.345
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	12.335
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciacion, amortizacion y desvalorizacion de bienes	0
Gastos operativos varios	-541.839
MARGEN OPERATIVO NETO	-6.015.849
Ingresos extraordinarios	8.591.146
Gastos extraordinarios	-169.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.406.207
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	2.406.207

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
AL 31/01/2026		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 ACUMULADA	95.620.807	Administración	50.005.646	22.833	0	0	4	50.028.483
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	102.838.418	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	25.549.779	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	50.005.646	22.833	0	0	4	50.028.483
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	53,04							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	0							


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

