



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28/02/2026
(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	4.181.908.909,92
PATRIMONIO	Bs.	4.181.908.909,92

PRESIDENTE
ARISTIDES MAZA TIRADO

SUPLENTE
OCTAVIO MAZA DUERTO

VICEPRESIDENTE
EDMUND KABCHI MURGUS

SUPLENTE
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES
MOLINIR JOSÉ KÁBCHÉ EL DOUAIHI
MARGARITA CABRERA
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHI CURIÉL
ELIAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE
GEORGE KÁBCHÉ DZOUBAUN
UMBERTO LILLAZ CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA
JOSE LUIS FALCÓN

SECRETARIO
CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 28/02/2026	PASIVO	AL 28/02/2026
DISPONIBILIDADES	7.522.078.280	CAPTACIONES DEL PUBLICO	5.931.603.088
Efectivo	2.113.580.636	Depósitos a la Vista	5.422.173.473
Banco Central de Venezuela	2.753.228.200	Cuentas corrientes no remuneradas	2.775.294.804
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	226.055.814
Bancos y corresponsales del exterior	2.690.051.850	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	2.420.822.855
(Provisión para disponibilidades)	-34.782.406	Otras obligaciones a la vista	12.229.900
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	891.134.677	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	240.000.000	Depósitos de ahorro	493.742.715
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	3.457.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	499.755.555	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	27.539.738	Captaciones del publico restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	123.839.384	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	568.828.217	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	36.033.992
Créditos vigentes	547.430.634	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	36.033.992
Créditos reestructurados	55.032.442	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	6.639.295	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)	-89.271.037	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	178.959.805	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	858.299.134	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	395.528
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.645.689	Gastos por pagar por captaciones del público	395.528
Comisiones por cobrar	199.032	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)	-686.184.050	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	256.777.511
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	27.043.678	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	1.225.450.024	TOTAL DEL PASIVO	6.224.810.119
TOTAL DEL ACTIVO	10.413.494.681	GESTION OPERATIVA	6.775.652
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	56.405.811	PATRIMONIO	AL 28/02/2026
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL PATRIMONIO	4.181.908.910
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	903.386	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	10.413.494.681
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.385.723.118		
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 28/02/2026 (Expresado en bolívares)

	AL 28/02/2026		AL 28/02/2026
INGRESOS FINANCIEROS	194.710.621	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	327.013.122
Ingresos por disponibilidades	8.138.034	GASTOS DE TRANSFORMACION	-327.356.672
Ingresos por inversiones en títulos valores	62.895.357	Gastos de personal	-56.649.888
Ingresos por cartera de creditos	123.637.359	Gastos Generales y Administrativos	-261.019.487
Ingresos por otras cuentas por cobrar	39.871	Aportes al Fondo de Garantía de Depositos y Proteccion Bancaria	-4.600.370
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-5.086.927
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-343.550
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-18.484.231	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del publico	-16.177.369	Ingresos operativos varios	21.111
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	-2.306.862	Gastos operativos varios	-1.192.248
Gastos por otras obligaciones por intermediacion financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	-1.514.687
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	8.591.146
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	-300.807
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.775.652
Otros gastos financieros	0	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	176.226.390	RESULTADO NETO	6.775.652
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorizacion de act. financieras	-402.142		
Gastos por incobrabilidad de creditos y otras cuentas por cobrar	-402.142		
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	175.824.248		
Otros ingresos operativos (1)	152.826.020		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-1.637.146		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		AL 28/02/2026		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 ACUMULADA	100.919.337	Administración	53.719.834	22.623	0	0	4	53.742.461
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	144.620.195	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	25.676.900	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	53.719.834	22.623	0	0	4	53.742.461
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	65,89							
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

