

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	225.968.423,10
PATRIMONIO	Bs.	225.968.423,10

PRESIDENTE
ARÍSTIDES 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

DIRECTORES SUPLENTE
GEORGE KABCHE DZOUBAJIN
UMBERTO LILAZ CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA
JOSÉ LUIS FALCÓN

SECRETARIO
CESAR CONTRERAS

ACTIVO	30/09/2024	PASIVO	30/09/2024
DISPONIBILIDADES	597.764.078	CAPTACIONES DEL PUBLICO	618.943.684
Efectivo	210.941.417	Depósitos a la Vista	499.194.382
Banco Central de Venezuela	178.678.606	Cuentas corrientes no remuneradas	297.126.004
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	21.689.424
Bancos y corresponsales del exterior	208.144.055	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.427.506
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	173.951.448
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.966.946
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	101.952.190	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	116.084.129
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	1.698.227
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	14.162.443	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	76.261.032	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	11.528.715	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	165.957.254	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	120.523.415
Créditos vigentes	164.520.913	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	120.523.415
Créditos reestructurados	3.314.924	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	665.518	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	5.617.980	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-8.162.081	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.272.788	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	111.008.293	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	614.215
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.630.072	Gastos por pagar por captaciones del público	614.215
Comisiones por cobrar	67.053	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 HABITAT	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-103.432.630	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	17.373.977
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	39.948.781	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	69.437.886	TOTAL DEL PASIVO	757.455.291
TOTAL DEL ACTIVO	984.332.977	GESTION OPERATIVA	909.263
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	30/09/2024
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	22.853.469	TOTAL PATRIMONIO	225.968.423
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	984.332.977
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	732.376		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	658.632.838		
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 01/07/24 AL 30/09/2024 (Expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	30/09/2024	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	30/09/2024
INGRESOS FINANCIEROS	18.953.138	GASTOS DE TRANSFORMACION	54.736.395
Ingresos por disponibilidades	1.752.764	Gastos de personal	-64.911.897
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.044.295	Gastos Generales y Administrativos	-23.045.816
Ingresos por cartera de créditos	12.926.773	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-39.966.937
Ingresos por otras cuentas por cobrar	229.306	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-1.056.167
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0		-842.977
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-10.175.502
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-17.363.458	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-8.506.194	Ingresos operativos varios	11.695.753
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 depreciación, amortización y desvalorización de bienes	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-8.490.738	Gastos operativos varios	-610.988
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	909.263
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	909.263
Otros gastos financieros	-366.526	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.589.680	RESULTADO NETO	909.263
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-3.236.335		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-3.236.335		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	-1.646.655		
Otros ingresos operativos (1)	57.005.172		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-622.122		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/09/2024	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
INVERSIONES CEDIDAS	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	2.949.240	Inversión	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	24.591.354	Garantía	0	0	0	0	0	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	56.394.922	Administración	18.968.861	17.984	0	0	4	18.986.849
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	9.880.608	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	TOTAL	18.968.861	17.984	0	0	4	18.986.849
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	32,16							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	2.091.412							

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 X 100	32,16	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO X 100	4,69	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	78,21	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	0,34	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	96,58
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA							
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRI + GESTIÓN OPERATIVA X 100	297,51	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	3,61	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	280,00	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	0,99	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	98,87

1-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A SEPTIEMBRE 2024

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO



ARÍSTIDES MAZA TIRADO
Presidente



ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad



JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS



Crowe
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

