



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/09/2022

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	34.658.262,87
PATRIMONIO	Bs.	34.658.262,87

PRESIDENTE	ARÍSTIDES MAZA TIRADO
SUPLENTE	OCTAVIO MAZA DUERTO
VICEPRESIDENTE	EDMUND KABCCHI MURGIUS
SUPLENTE	EDMUNDO KABCCHI ZAKIA

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES	MOUNIR JOSE KABCCHI EL DOUJHI
	MARGARITA CABRERA
	FREDY MAZA TIRADO
	GAMAL KABCCHI CUREL
	ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE	GEORGE KABCCHI DZOUBAUN
	UMBERTO LILLAZ CABRERA
	GONZALO MAZA ANDUZE
	GEORGES DAVID KABCCHI ZAKIA
	JOSE LUIS FALCÓN
SECRETARIO	CÉSAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 30/09/2022	PASIVO	AL 30/09/2022
DISPONIBILIDADES	84.120.184	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	81.488.984
Efectivo	27.685.605	Depósitos a la Vista	53.697.568
Banco Central de Venezuela	22.142.784	Cuentas corrientes no remuneradas	31.377.228
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	2.277.310
Bancos y corresponsales del exterior	34.227.181	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.573.072
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	53.116
Efectos de cobro inmediato	64.614	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	18.416.842
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	321.281
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.306.027	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	27.470.135
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.833.746	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	17.696.653	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	5.775.628	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	3.711.889	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	16.360.058
Créditos vigentes	3.779.394	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	16.360.058
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	342	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-67.847	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	829.802	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	802.170	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	203
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	24.398	Gastos por pagar por captaciones del público	203
Comisiones por cobrar	3.239	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)	-5	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	10.113.507
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	6.515.793	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	23.518.672	TOTAL DEL PASIVO	107.962.752
TOTAL DEL ACTIVO	144.002.367	GESTIÓN OPERATIVA	1.381.352
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 30/09/2022
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.186.593	TOTAL PATRIMONIO	34.658.263
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	144.002.367
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	134.727		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	33.689.925		
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 01/07/22 Y 30/09/2022 (Expresado en bolívares)

	AL 30/09/2022		AL 30/09/2022
INGRESOS FINANCIEROS	1.659.401	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.545.096
Ingresos por disponibilidades	22.241	GASTOS DE TRANSFORMACION	-9.632.002
Ingresos por inversiones en títulos valores	849.057	Gastos de personal	-2.997.849
Ingresos por cartera de créditos	787.539	Gastos Generales y Administrativos	-6.379.301
Ingresos por otras cuentas por cobrar	564	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-113.257
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-141.594
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-3.086.906
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-2.990.186	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-1.554.906	Ingresos operativos varios	772
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	-554.967	Gastos operativos varios	-78.250
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	-3.164.384
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	4.563.341
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	-17.605
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.381.352
Otros gastos financieros	-880.313	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-1.330.785	RESULTADO NETO	1.381.352
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-18.041		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-18.041		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	-1.348.826		
Otros ingresos operativos (1)	8.068.469		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-174.547		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/09/2022	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	778.236	Administración	1.063.940	3.981	0	0	8	1.067.929
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	12.145.787	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	136.382	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	1.063.940	3.981	0	0	8	1.067.929
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	35,28							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							

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	35,28	2.1) $\frac{\text{PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO}}{\text{CARTERA DE CRÉDITO BRUTA}} \times 100$	1,80	3.1) $\frac{\text{GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS}}{\text{ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO}} \times 100$	119,29	4.1) $\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{ACTIVO PROMEDIO}} \times 100$	4,18	5.1) $\frac{\text{DISPONIBILIDADES}}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}} \times 100$	103,23
1.2) $\frac{\text{ACTIVO IMPRODUCTIVO}}{\text{PATRI + GESTIÓN OPERATIVA}} \times 100$	300,23	2.2) $\frac{\text{CARTERA INMOVILIZADA BRUTA}}{\text{CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA}} \times 100$	0,01	3.2) $\frac{\text{GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS}}{\text{INGRESOS FINANCIEROS}} \times 100$	666,50	4.2) $\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{PATRIMONIO PROMEDIO}} \times 100$	11,94	5.2) $\frac{\text{DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES}}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}} \times 100$	105,48

1-/ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A SEPTIEMBRE 2022

ARÍSTIDES 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



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