

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	252.339.559,53
PATRIMONIO	Bs.	252.339.559,53

PRESIDENTE ARISTIDES MAZA TIRADO	DIRECTORES PRINCIPALES MOUNIR JOSÉ KACHE EL DOUAIH MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO	DIRECTORES SUPLENTE GEORGE KACHE DZOUBAUN UMBERTO LILAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KACHCHI ZAKIA JOSÉ LUIS FALCÓN
SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO	VICEPRESIDENTE EDMUND KACHCHI MURGUS	SECRETARIO CESAR CONTRERAS
SUPLENTE EDMUNDO KACHCHI ZAKIA		

ACTIVO	30/09/2023	PASIVO	30/09/2023
DISPONIBILIDADES	309.855.528	CAPTACIONES DEL PUBLICO	358.801.905
Efectivo	99.570.772	Depósitos a la Vista	284.973.212
Banco Central de Venezuela	51.152.564	Cuentas corrientes no remuneradas	135.235.513
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	18.725.887
Bancos y corresponsales del exterior	159.132.192	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.497.824
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	151.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	124.362.988
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.557.303
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	141.361.086	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	35.000.000	Depósitos de ahorro	72.271.390
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9.044.794	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	72.682.439	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	24.633.853	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	153.353.277	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	36.179.473
Créditos vigentes	156.144.718	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	36.179.473
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	8.540	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)	-2.799.981	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.835.980	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	89.284.790	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	169
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.509.416	Gastos por pagar por captaciones del público	169
Comisiones por cobrar	28.959	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)	-81.987.185	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	24.653.098
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	16.485.441	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	42.493.203	TOTAL DEL PASIVO	419.634.645
TOTAL DEL ACTIVO	672.384.515	GESTION OPERATIVA	410.310
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	30/09/2023
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10.476.951	TOTAL PATRIMONIO	252.339.560
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	672.384.515
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	619.093		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	423.109.236		
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 01/07/23 Y 30/09/2023 (Expresado en bolívares)

	30/09/2023		30/09/2023
INGRESOS FINANCIEROS	24.499.883	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	30.777.744
Ingresos por disponibilidades	1.191.753	GASTOS DE TRANSFORMACION	-30.035.161
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.016.060	Gastos de personal	-7.321.912
Ingresos por cartera de créditos	19.025.713	Gastos Generales y Administrativos	-21.714.277
Ingresos por otras cuentas por cobrar	266.357	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-514.602
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-484.370
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	742.583
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-11.440.414	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-4.118.382	Ingresos operativos varios	4.580
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	-5.739.053	Gastos operativos varios	-336.853
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	410.310
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	410.310
Otros gastos financieros	-1.582.979	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13.059.469	RESULTADO NETO	410.310
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-817.911		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-817.911		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	12.241.558		
Otros ingresos operativos (1)	19.494.919		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-958.733		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/09/2023	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
INVERSIONES CEDIDAS	0	Inversión	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	3.430.090	Garantía	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	35.790.327	Administración	9.003.800	7.962	0	8	9.011.770
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	22.087.035	Características mixtas	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	5.893.795	Otros	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	9.003.800	7.962	0	8	9.011.770
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0						
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	47,36						
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	47,36	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO	1,83	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS	69,85	4.1) RESULTADO NETO	0,24	5.1) DISPONIBILIDADES	86,36
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO	148,32	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA	0,006	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS	138,50	4.2) RESULTADO NETO	0,63	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	88,88
PATRI + GESTIÓN OPERATIVA		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

1-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A SEPTIEMBRE 2023

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO


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 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

