

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	303.637.607,23
PATRIMONIO	Bs.	303.637.607,23

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 KABCHI ZAKIA JOSÉ LUIS FALCÓN
SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO	VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHI MURGUS	SECRETARIO CESAR CONTRERAS
SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA		

ACTIVO	31/03/2024	PASIVO	31/03/2024
DISPONIBILIDADES	425.910.913	CAPTACIONES DEL PUBLICO	383.210.256
Efectivo	128.625.057	Depósitos a la Vista	294.153.552
Banco Central de Venezuela	86.339.053	Cuentas corrientes no remuneradas	134.327.697
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	22.593.157
Bancos y corresponsales del exterior	210.946.803	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.566.828
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	249.145
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	130.416.725
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	1.211.435
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	101.196.891	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	87.547.989
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	297.280
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	15.138.713	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	75.785.872	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	10.272.306	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	136.871.864	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	72.977.339
Créditos vigentes	134.863.208	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	72.977.339
Créditos reestructurados	2.873.693	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	3.373.764	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)	-4.238.801	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.982.256	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	101.557.984	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.743
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.337.802	Gastos por pagar por captaciones del público	8.743
Comisiones por cobrar	48.561	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)	-93.962.091	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	22.438.168
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	28.548.678	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	81.266.331	TOTAL DEL PASIVO	478.634.506
TOTAL DEL ACTIVO	782.776.933	GESTION OPERATIVA	504.820
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	31/03/2024
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	16.288.507	TOTAL PATRIMONIO	303.637.607
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	782.776.933
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	674.710		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	517.555.818		
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 01/01/24 Y 31/03/2024 (Expresado en bolívares)

	31/03/2024		31/03/2024
INGRESOS FINANCIEROS	20.838.810	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	27.211.622
Ingresos por disponibilidades	1.703.326	GASTOS DE TRANSFORMACION	-36.842.106
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.965.122	Gastos de personal	-11.846.632
Ingresos por cartera de créditos	14.470.600	Gastos Generales y Administrativos	-22.885.612
Ingresos por otras cuentas por cobrar	699.762	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-940.811
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-1.169.051
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-9.630.484
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-12.381.659	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del público	-5.762.114	Ingresos operativos varios	10.661.586
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	-4.929.572	Gastos operativos varios	-526.282
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	504.820
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	504.820
Otros gastos financieros	-1.689.973	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	8.457.151	RESULTADO NETO	504.820
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de act. financieras	-845.811		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-845.811		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	7.611.340		
Otros ingresos operativos (1)	20.539.027		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-938.745		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/03/2024
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	40.065.989
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	38.587.888
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	4.786.723
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	50,64
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	2.404.028

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
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	14.711.150	11.821	0	0	8	14.722.979
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	14.711.150	11.821	0	0	8	14.722.979

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE MARZO	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE MARZO	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/	TRIMESTRE MARZO	4.- RENTABILIDAD 1-/	TRIMESTRE MARZO	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE MARZO
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA ACTIVO TOTAL X 100	50,64	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO CARTERA DE CRÉDITO BRUTA X 100	3,00	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	54,19	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	0,32	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	111,14
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRI + GESTIÓN OPERATIVA X 100	169,43	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X 100	2,39	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	143,83	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	0,83	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	115,09

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

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

