



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/05/2024
(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	274.708.712,86
PATRIMONIO	Bs.	274.708.712,86

PRESIDENTE ARISTIDES MAZA TIRADO
SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO
VICEPRESIDENTE EDMUNDO KABCHI MURGUS
SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA

JUNTA DIRECTIVA
DIRECTORES PRINCIPALES MOUNIR JOSÉ KABCHE EL DOUAIHI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI CURIEL ELIAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE GEORGE KABCHE DZOUBAUN UMBERTO LILLAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUJE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCON
SECRETARIO CESAR CONTRERAS

ACTIVO	31/05/2024	PASIVO	31/05/2024
DISPONIBILIDADES	427.157.183	CAPTACIONES DEL PUBLICO	470.133.954
Efectivo	148.582.670	Depósitos a la Vista	371.587.969
Banco Central de Venezuela	71.300.976	Cuentas corrientes no remuneradas	200.318.961
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	20.401.550
Bancos y corresponsales del exterior	207.273.537	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.611.126
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	819.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	143.437.332
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	2.995.101
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	121.094.866	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	17.000.000	Depósitos de ahorro	95.541.216
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	9.668
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	17.405.556	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	76.017.744	Captaciones del publico restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	10.671.566	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	160.168.969	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	88.338.076
Créditos vigentes	158.134.951	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	88.338.076
Créditos reestructurados	2.368.859	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	1.296.026	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	3.378.772	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-5.009.639	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.073.794	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	104.778.500	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.789
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	976.558	Gastos por pagar por captaciones del público	9.789
Comisiones por cobrar	57.230	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)	-98.738.494	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFLIADAS 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	16.018.446
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	33.621.100	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	100.905.986	TOTAL DEL PASIVO	574.500.265
TOTAL DEL ACTIVO	850.021.898	GESTION OPERATIVA	812.920
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	31/05/2024
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	20.410.687	TOTAL PATRIMONIO	274.708.713
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	850.021.898
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUALHABITACIONAL)	694.447		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	596.291.314		
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 31/05/2024 (Expresado en bolívares)

	31/05/2024		31/05/2024
INGRESOS FINANCIEROS	38.025.397	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	70.790.935
Ingresos por disponibilidades	3.150.058	GASTOS DE TRANSFORMACION	-83.401.026
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.697.834	Gastos de personal	-26.157.834
Ingresos por cartera de creditos	27.212.654	Gastos Generales y Administrativos	-53.714.386
Ingresos por otras cuentas por cobrar	964.851	Aportes al Fondo de Garantia de Depositos y Proteccion Bancaria	-1.568.018
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-1.960.788
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-12.610.091
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-23.017.988	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del publico	-10.357.514	Ingresos operativos varios	14.148.843
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	-9.625.113	Gastos operativos varios	-707.134
Gastos por otras obligaciones por intermediacion financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	831.618
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	-18.698
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	812.920
Otros gastos financieros	-3.035.361	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.007.409	RESULTADO NETO	812.920
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorizacion de act. financieras	-1.621.589		
Gastos por incobrabilidad de creditos y otras cuentas por cobrar	-1.621.589		
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	13.385.820		
Otros ingresos operativos (1)	58.758.960		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-1.353.845		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		AL 31/05/2024		PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS				
		TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	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	23.726.752	Administración	17.704.892	12.873	0	0	4	17.717.769
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	32.960.784	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	7.523.889	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	17.704.892	12.873	0	0	4	17.717.769
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	40,64							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	1.406.584							

 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
---	--	--	--	---

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

