

| | | |
|----------------------------------|-----|----------------|
| CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO | Bs. | 0,00 |
| RESEVAS 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 DOUAIH |
| MARGARITA CABRERA |
| FREDY MAZA TIRADO |
| GAMAL KABCHI CURIEL |
| ELIAS ANTONI MARTINEZ |

| |
|----------------------------|
| DIRECTORES SUPLENTE |
| GEORGE KABCHE DZOUBAJIN |
| UMBERTO LILAZ CABRERA |
| GONZALO MAZA ANDUZE |
| GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA |
| JOSÉ LUIS FALCÓN |
| SECRETARIO |
| CCSAR 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)

| | 30/09/2024 | | 30/09/2024 |
|---|--------------------|---|--------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 18.953.138 | MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA | 54.736.395 |
| Ingresos por disponibilidades | 1.752.764 | GASTOS DE TRANSFORMACION | -64.911.897 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 4.044.295 | Gastos de personal | -23.045.816 |
| Ingresos por cartera de créditos | 12.926.773 | Gastos Generales y Administrativos | -39.966.937 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 229.306 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | -1.056.167 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras | -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 ACUMULADAS | 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 LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO | 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 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 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 |
| | | CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA | | | | | | | |

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 MONT ILLA
 Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS

Crowe
 Márquez Perdomo & Asociado

COMISARIOS: TATIANA LILLO
 MARY VILLARROEL
COMISARIOS SUPLENTE: ÁNGEL FLORES
 MARIBEL CARABALLO

Sede Principal Puert o 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

