

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/12/22

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT Bs. 118.070.167,32
PATRIMONIO B s. 118.070.167,32

PRESENTE
 ARÍSTIDES MAZA TIRADO
SUPLENTE
 OCTAVIO MAZA DUERTO
VICEPRESIDENTE
 EDMUND 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 MARTINEZ

DIRECTORES SUPLENTE
 GEORGE KABCHE DZOUBAUN
 UMBERTO LILLAZ CABRERA
 GONZALO MAZA ANDUZE
 GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA
 JOSÉ LUIS FALCÓN
SECRETARIO
 CESAR CONTRERAS

ACTIVO	SEMESTRE II 31/12/22		SEMESTRE I 30/06/22		PASIVO	SEMESTRE II 31/12/22		SEMESTRE I 30/06/22	
DISPONIBILIDADES	199.711.353	53.565.637			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	137.706.409	54.588.806		
Efectivo	53.224.066	12.413.630			Depósitos a la Vista	100.471.199	36.515.651		
Banco Central de Venezuela	53.660.845	21.261.900			Cuentas Corrientes No Remuneradas	31.278.202	24.859.765		
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	0			Cuentas Corrientes Remuneradas	4.817.017	1.373.141		
Bancos y Corresponsales del Exterior	92.824.242	19.887.443			Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	3.339.616	1.365.597		
Oficina Matriz y Sucursales	0	0			Depósitos y Certificados a la Vista	43.000	89.256		
Efectos de Cobro Inmediato	2.200	2.664			Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	60.993.364	8.827.892		
(Provisión para Disponibilidades)	0	0			Otras Obligaciones a la Vista	193.164	143.440		
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	53.984.984	21.016.248			Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0		
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	0			Depósitos de Ahorro	37.042.046	17.929.715		
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0			Depósitos a Plazo	0	0		
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	4.130.547	1.471.057			Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0		
Inversiones en Títulos Valores Mantenedidos hasta su Vencimiento	37.526.351	15.650.961			Captaciones del Público Restringidas	0	0		
Inversiones en Disponibilidad Restringida	12.328.086	3.894.230			Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0	0		
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0			OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0		
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0			CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0	0		
CARTERA DE CRÉDITOS	14.990.244	1.487.972			OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	16.338.854	6.613.182		
Créditos Vigentes	15.261.244	1.534.222			Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	16.338.854	6.613.182		
Créditos Reestructurados	0	0			Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0	0		
Créditos Vencidos	781	227			Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0	0		
Créditos de Litigio	0	0			Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0	0		
(Provisión para Cartera de Créditos)	-271.781	-46.477			Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0	0		
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.074.550	770.197			Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0	0		
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0			OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0		
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	39.851.049	759.707			INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	38	650		
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	208.428	8.204			Gastos por Pagar por Captaciones del Público	38	650		
Comisiones por Cobrar	4.596	2.286			Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0		
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0			Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda Y Hábitat	0	0		
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-37.989.523	0			Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0			Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0		
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0			Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0		
Inversiones en Sucursales	0	0			ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.940.595	7.440.132		
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0		
BIENES REALIZABLES	0	0			OTRAS OBLIGACIONES	0	0		
BIENES DE USO	7.553.330	4.853.214			TOTAL DEL PASIVO	168.985.896	68.642.770		
OTROS ACTIVOS	8.741.602	7.574.694			GESTIÓN OPERATIVA	0	0		
ACTIVOS	287.056.063	89.267.962			PATRIMONIO				
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	0			TOTAL DE PATRIMONIO	118.070.167	20.625.192		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.471.581	763.015			TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	287.056.063	89.267.962		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0							
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	188.474	91.598							
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0							
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	71.399.309	20.289.863							
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0							
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0							

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 31/12/22 Y 30/06/22 (Expresado en bolívares)

	AL 31/12/22		AL 30/06/22			AL 31/12/22		AL 30/06/22	
INGRESOS FINANCIEROS	5.633.287	1.483.133			MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.148.112	13.992.117		
Ingresos por Disponibilidades	194.225	0			GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	-24.824.444	-13.521.712		
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.214.911	1.193.490			Gastos de Personal	-6.949.093	-5.015.933		
Ingresos por Cartera de Créditos	3.222.973	289.100			Gastos Generales y Administrativos	-17.150.404	-8.234.903		
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.178	543			Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-226.520	-95.274		
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0			Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-498.427	-175.602		
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0			MARGEN OPERATIVO BRUTO	-3.676.332	470.405		
Otros Ingresos Financieros	0	0			Ingresos por Bienes Realizables	0	0		
GASTOS FINANCIEROS	-8.981.856	-2.754.920			Ingresos por Programas Especiales	0	0		
Gastos por Captaciones del Público	-4.051.076	-1.460.697			Ingresos Operativos Varios	46.736	3.668		
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0			Gastos por Bienes Realizables	0	0		
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda Y Hábitat	0	0			Gastos por Depreciación, Amortización y Descalorización de Bienes Diversos	0	0		
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	-2.327.682	-355.677			Gastos Operativos Varios	-176.796	-31.201		
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0			MARGEN OPERATIVO NETO	-3.806.392	442.872		
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0			Ingresos Extraordinarios	6.003.159	0		
Gastos por Otras Obligaciones	0	0			Gastos Extraordinarios	-24.839	-1.084		
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0			RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	2.171.928	441.788		
Otros Gastos Financieros	-2.603.098	-938.546			Impuesto Sobre la Renta	0	0		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	-3.348.569	-1.271.787			RESULTADO NETO	2.171.928	441.788		
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0			APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO				
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	-220.770	-62			Junta Directiva	108.596	22.089		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	-220.770	-62			Reserva Legal	0	0		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0			Aporte Losep	21.719	4.418		
MARGEN FINANCIERO NETO	-3.569.339	-1.271.849			Aporte Social	108.596	22.089		
Otros Ingresos Operativos	25.189.711	15.500.836			Resultado Acumulado	1.933.017	393.192		
Otros Gastos Operativos	-472.260	-236.870							

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/12/22		AL 30/06/22		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	0			Inversión	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	0			Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.105.753	0			Administración	1.275.311	7.229	0	0	8	1.282.548
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	5.358.110	14.295.162			Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITO Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	377.221	68.317			Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	0			TOTAL	1.275.311	7.229	0	0	8	1.282.548
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0									
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	56,69	40,59									
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0	0									

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE DICIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE DICIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/	TRIMESTRE DICIEMBRE	4.- RENTABILIDAD 1-/	TRIMESTRE DICIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE DICIEMBRE
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	56,69	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO X 100	1,78	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100	47,33	4.1) RESULTADO NETO X 100	2,30	5.1) DISPONIBILIDADES X 100	145,03
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITO BRUTA		ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	178,08	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,01	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100	524,85	4.2) RESULTADO NETO X 100	7,29	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES X 100	148,03
PATRI + GESTIÓN OPERATIVA		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

14 ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A DICIEMBRE 2022

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO


 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 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