



Fundado en Ciudad Guayana en 1981 • 141 Puntos de Atención al Cliente a Nivel Nacional

ACTIVO	AL 31/01/15
DISPONIBILIDADES	8.168.017.907
Efectivo	488.149.094
Banco Central de Venezuela	6.893.727.618
Bancos y otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	120.570.672
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	665.570.523
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.355.216.026
Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias	1.357.115.815
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.366.785.994
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su vencimiento	3.302.672.986
Inversiones en Disponibilidad Restringida	38.515.220
Inversiones en otros Títulos Valores	1.290.126.011
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	8.818.800.777
Créditos Vigentes	8.992.233.456
Créditos Reestructurados	73.260.247
Créditos Vencidos	73.468.681
Créditos de Litigio	5.709.086
(Provisión para Cartera de Créditos)	(325.870.693)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	264.666.229
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	121.309.205
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	188.367.239
Comisiones por Cobrar	4.766.227
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y otros)	(49.776.442)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0
Inversiones en Sucursales	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	1.493.468
BIENES DE USO	637.387.028
OTROS ACTIVOS	293.447.676
ACTIVO	26.539.029.111

PASIVO	AL 31/01/15
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	23.825.083.688
Depósitos a la vista	15.403.330.422
Cuentas Corrientes No Remuneradas	13.415.723.296
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.570.090.054
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	15.176.013
Depósitos y Certificados a la Vista	402.341.059
Otras Obligaciones a la Vista	504.547.589
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	7.779.896.327
Depósitos a Plazo	131.315.457
Títulos Valores emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	5.993.893
Derechos y Participaciones sobre Títulos Valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.577.444
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	1.577.444
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.219.657
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	2.870.932
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	317.094
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	23.604
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	8.027
Gastos por Pagar por otras Obligaciones	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	358.177.913
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	24.188.058.702
GESTIÓN OPERATIVA	139.067.206

ASDRUBAL HERNÁNDEZ
 Vicepresidente de Contabilidad

ARÍSTIDES MAZA TIRADO
 Presidente

ANGEL STANLEY
 Auditor Interno

FERNANDO MARCHENA
 Gerente de Contabilidad

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
 Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS
 TATIANA LILO
 MARY VILLARROEL

COMISARIOS SUPLENTE
 ANGEL FLORES
 MARIBEL CARABALLO

PATRIMONIO	AL 31/01/15
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	152.250.314
AJUSTES AL PATRIMONIO	401.348.785
RESULTADOS ACUMULADOS	1.211.347.934
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	311.148.735
PATRIMONIO	2.211.903.203
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	26.539.029.111
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	16.800.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	1.168.384.696
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	3.631.109.003
MICROCRÉDITOS	270.202.462
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	166.612.349
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	99.694.865
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11.81
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	671.119.640

	AL 31/01/15
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.652.385
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.704.026.103
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	413.164.461
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	98.619.409.212
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

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	102.903.743	47.482.438			1.852.740	152.238.921
Garantía		4.600.000				4.600.000
Administración	567.729.199	37.603.168	110.385	14.679.128	1.649.631.977	2.269.753.857
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	670.632.942	89.685.606	110.385	14.679.128	1.651.484.717	2.426.592.778

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/01/15 al 31/01/15

(expresado en bolívares)

	AL 31/01/15
INGRESOS FINANCIEROS	245.737.373
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	75.861.351
Ingresos por Cartera de Créditos	169.711.495
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	164.527
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(92.118.561)
Gastos por Captaciones del Público	(92.118.137)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	0
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Gastos Financieros	(424)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	153.618.812
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	898.402
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(123.144)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	(123.144)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 31/01/15
MARGEN FINANCIERO NETO	154.394.070
Otros Ingresos Operativos	134.386.137
Otros Gastos Operativos	(6.960.037)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	281.820.170
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(140.529.792)
Gastos de Personal	(44.753.509)
Gastos Generales y Administrativos	(68.397.352)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(25.389.826)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(1.989.105)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	141.290.378
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	209.673
Gastos por Bienes Realizables	(382.425)
Gastos Operativos Varios	(1.508.735)
MARGEN OPERATIVO NETO	139.608.891
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(541.685)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	139.067.206
Impuesto Sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	139.067.206

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE
 ARÍSTIDES MAZA TIRADO

VICEPRESIDENTE
 EDMUNDO KABCHI MURGUS

SUPLENTE
 OCTAVIO MAZA DUERTO

DIRECTORES PRINCIPALES
 UMBERTO LILLAZ
 BERNARDO KABCHE DZOUBAN
 FREDY MAZA TIRADO
 RUBÉN CREIXEMS SAVIGNON
 ELIAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE
 MARGARITA CABRERA
 MOUNIR KABCHE EL DOUAIH
 GONZALO MAZA ANDUZE
 GAMAL KABCHI
 ARMANDO MÉNDEZ FULGENCIO

SECRETARIO
 CÉSAR CONTRERAS

Sede Principal Puerto Ordáz
 Mullicentro Banco Caroní, Vía Venezuela,
 Puerto Ordáz, Edo. Bolívar.
 Telef. (0286) 920.54.56 / 920.54.57

Sede Corporativa Caracas
 Av. Universidad, Esquina Monroy,
 Torre Banco Caroní,
 Caracas. Telef. (0212) 509.51.02 al 13

SOY CONSCIENTE CONSUMO EFICIENTE