



ACTIVO	AL 31/07/14
DISPONIBILIDADES	4.566.549.663
Efectivo	459.865.740
Banco Central de Venezuela	3.771.211.064
Bancos y otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	130.040.749
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	205.432.110
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.119.639.926
Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias	650.657.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.895.850.679
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su vencimiento	3.403.766.833
Inversiones en Disponibilidad Restringida	10.559.120
Inversiones en otros Títulos Valores	1.158.832.881
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	(26.587)
CARTERA DE CRÉDITOS	6.587.408.853
Créditos Vigentes	6.648.971.170
Créditos Reestructurados	77.229.346
Créditos Vencidos	112.481.826
Créditos de Litigio	4.825.753
(Provisión para Cartera de Créditos)	(256.099.242)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	224.323.215
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	120.848.524
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	154.241.637
Comisiones por Cobrar	3.473.913
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y otros)	(54.240.859)
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	5.335.893
BIENES DE USO	595.640.506
OTROS ACTIVOS	306.267.860
ACTIVO	20.405.165.916

PASIVO	AL 31/07/14
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	18.236.907.636
Depósitos a la vista	11.552.456.801
Cuentas Corrientes No Remuneradas	10.231.751.087
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.177.264.898
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	25.545.091
Depósitos y Certificados a la Vista	117.895.725
Otras Obligaciones a la vista	521.129.836
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	6.157.121.707
Depósitos a Plazo	1.011.988
Títulos Valores emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	5.187.304
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	3.484.382
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	3.484.382
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	910.391
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	587.174
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	291.586
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	249.604.569
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	18.490.906.978
GESTIÓN OPERATIVA	45.310.645

PATRIMONIO	AL 31/07/14
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	151.571.277
AJUSTES AL PATRIMONIO	431.713.301
RESULTADOS ACUMULADOS	876.564.264
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	273.292.016
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
PATRIMONIO	1.868.948.293
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	20.405.165.916
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	14.670.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	963.657.802
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	3.642.050.777
MICROCRÉDITOS	270.541.953
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	121.368.938
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	100.369.770
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	14.42
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	637.036.098

ASDRUBAL HERNÁNDEZ Vicepresidente de Contabilidad	ARÍSTIDES MAZA TIRADO Presidente	FERNANDO MARCHENA Gerente de Contabilidad
AUDITORES EXTERNOS Deloitte Lara Marambio & Asociados	COMISARIOS TATIANA LILO MARY VILLARROEL	COMISARIOS SUPLENTE ANGEL FLORES MARIBEL CARABALLO

	AL 31/07/14
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.005.000
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.477.719.416
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	347.847.862
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	63.036.395.120
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 Garantía	117.475.573	47.850.457			1.852.070	167.178.100
Administración	498.968.083	4.600.000	114.369.610	14.676.628	1.404.470.966	2.063.385.703
Características mixtas		30.900.416				
Otros						
TOTAL	616.443.656	83.350.873	114.369.610	14.676.628	1.406.323.036	2.235.163.803

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/07/14 al 31/07/14

(expresado en bolívares)

	AL 31/07/14	AL 31/07/14
INGRESOS FINANCIEROS	190.331.816	MARGEN FINANCIERO NETO
Ingresos por Disponibilidades	0	133.045.141
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	73.628.832	Otros Ingresos Operativos
Ingresos por Cartera de Créditos	112.607.791	21.503.580
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	165.534	Otros Gastos Operativos
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	(3.012.351)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
Otros Ingresos Financieros	3.929.659	151.536.370
GASTOS FINANCIEROS	(67.173.164)	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN
Gastos por Captaciones del Público	(67.172.965)	(115.586.259)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos de Personal
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	(44.472.232)
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	0	Gastos Generales y Administrativos
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	(50.829.767)
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	(18.758.296)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras
Otros Gastos Financieros	(199)	(1.525.964)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	123.158.652	MARGEN OPERATIVO BRUTO
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	9.886.489	35.950.111
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	0	Ingresos por Bienes Realizables
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	0	14.988.889
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0	Ingresos por Programas Especiales
		0
		Ingresos Operativos Varios
		77.809
		Gastos por Bienes Realizables
		(869.211)
		Gastos Operativos Varios
		(4.709.127)
		MARGEN OPERATIVO NETO
		45.438.471
		Ingresos Extraordinarios
		0
		Gastos Extraordinarios
		(127.826)
		RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO
		45.310.645
		Impuesto Sobre la Renta
		0
		RESULTADO NETO
		45.310.645

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE
ARÍSTIDES MAZA TIRADO

VICEPRESIDENTE
EDMUNDO KABCHI MURGUS

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

Sede Principal Puerto Ordáz
Mullcentro 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



SOY CONSCIENTE
CONSUMO EFICIENTE

