



ACTIVO	AL 28/02/18
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.828.936.875.907</b>
Efectivo	8.148.431.483
Banco Central de Venezuela	1.561.691.687.731
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	215.866.613.023
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	43.230.143.670
(Provisión para Disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>499.939.005.152</b>
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	7.533.548.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	39.966.188.362
Inversiones en Títulos Valores Mantenedos hasta su Vencimiento	386.383.226.042
Inversiones en Disponibilidad Restringida	37.258.602.840
Inversiones en Otros Títulos Valores	28.797.439.908
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>956.846.318.171</b>
Créditos Vigentes	973.678.089.821
Créditos Reestructurados	15.868.523
Créditos Vencidos	579.361.859
Créditos de Litigio	15.485.809
(Provisión para Cartera de Créditos)	(17.442.487.841)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>4.157.617.289</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	1.037.572.761
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	3.100.207.299
Comisiones por Cobrar	25.653.283
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(5.816.054)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0
Inversiones en Sucursales	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>62.420.172.875</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>142.400.972.117</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>3.494.700.961.511</b>

PASIVO	AL 28/02/18
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>2.645.462.215.217</b>
Depósitos a la Vista	2.263.828.283.675
Cuentas Corrientes No Remuneradas	2.103.093.137.941
Cuentas Corrientes Remuneradas	145.556.890.061
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	13.365.235.414
Depósitos y Certificados a la Vista	1.813.020.259
Otras Obligaciones a la Vista	31.895.321.858
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	345.689.913.995
Depósitos a Plazo	57.277.718
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	3.991.417.971
Derechos y Participaciones Sobre Títulos Valores	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>2.594.974</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.594.974
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
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>6.873.305</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	6.391.650
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	450.024
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
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>225.718.616.664</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO</b>	<b>2.871.190.300.160</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>11.146.417.287</b>

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ  
Vicepresidente de Contabilidad

ARÍSTIDES MAZA TIRADO  
Presidente

JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA  
Auditor Interno (E)

FERNANDO MARCHENA  
Gerente de Contabilidad

**AUDITORES EXTERNOS**  
**Deloitte**  
Lara Marambio & Asociados

**COMISARIOS**  
TATIANA LILLO  
MARY VILLARROEL

**COMISARIOS SUPLENTE**  
ÁNGEL FLORES  
MARIBEL CARABALLO

PATRIMONIO	AL 28/02/18
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>135.807.435</b>
<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>135.807.435</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>156.324.537</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>599.363.843.850</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>35.355.380.118</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>(22.647.111.876)</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>612.364.244.064</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.494.700.961.511</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>1.778.125.000</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>64.130.050.294</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>268.989.583.481</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>14.586.117.789</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>4.256.725.407</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>451.386.408</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>44,65</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>92.517.663.276</b>

Cuentas Contingentes Deudoras	AL 28/02/18
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	19.981.853.324
<b>Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>2.354.869.490</b>
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.779.837.004.202
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	61.116.701	76.158.851			1.844.591	139.120.143
Garantía		4.600.000				4.600.000
Administración	11.590.351.648	106.365.651	110.386	14.666.678	7.586.648.281	19.298.142.644
Características mixtas						
Otros						
<b>TOTAL</b>	<b>11.651.468.349</b>	<b>187.124.502</b>	<b>110.386</b>	<b>14.666.678</b>	<b>7.588.492.872</b>	<b>19.441.862.787</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERÍODO 01/01/18 al 28/02/18**  
(expresado en bolívares)

	AL 28/02/18
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>48.513.883.705</b>
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.006.000.671
Ingresos por Cartera de Créditos	47.505.603.813
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	2.279.221
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(5.764.430.091)</b>
Gastos por Captaciones del Público	(5.764.430.091)
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	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>42.749.453.614</b>
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	9.900.500
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(9.151.251.571)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(9.151.251.571)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 28/02/18
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>33.608.102.543</b>
Otros Ingresos Operativos	8.415.086.305
Otros Gastos Operativos	(314.698.241)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>41.708.490.607</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(31.298.979.456)</b>
Gastos de Personal	(8.683.131.537)
Gastos Generales y Administrativos	(19.398.628.633)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(2.904.832.989)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(312.386.297)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>10.409.511.151</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	2.046.713
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	(338.954.413)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>10.072.603.451</b>
Ingresos Extraordinarios	14.400.000.000
Gastos Extraordinarios	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>24.472.603.451</b>
Impuesto Sobre la Renta	(13.326.186.164)
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>11.146.417.287</b>

**JUNTA DIRECTIVA**

PRESIDENTE  
ARÍSTIDES MAZA TIRADO

VICEPRESIDENTE  
EDMUND KABCHI MURGUS

DIRECTORES PRINCIPALES  
BERNARDO KABCHE DZOUBANN  
UMBERTO LILLAZ  
FREDY MAZA TIRADO  
GAMAL KABCHI  
ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE  
GEORGES DAVID KABCHI  
MARGARITA CABRERA  
GONZALO MAZA ANDUZE  
MOUHIR JOSE KABCHE EL DOUAIH  
JOSÉ LUIS FALCÓN

**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

