



ACTIVO	AL 31/10/18
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.475.861.043</b>
Efectivo	269.737.014
Banco Central de Venezuela	950.689.781
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	204.565.525
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	50.868.723
(Provisión para Disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>620.059.196</b>
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	105.659
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	44.209.525
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	506.152.248
Inversiones en Disponibilidad Restringida	68.705.215
Inversiones en Otros Títulos Valores	886.549
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.387.305.201</b>
Créditos Vigentes	1.412.212.906
Créditos Reestructurados	125
Créditos Vencidos	163.266
Créditos de Litigio	145
(Provisión para Cartera de Créditos)	(25.071.241)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>16.233.689</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	6.913.305
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	9.314.136
Comisiones por Cobrar	6.586
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(338)
<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>71.541.406</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>240.819.550</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>3.811.820.085</b>

PASIVO	AL 31/10/18
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>2.718.194.030</b>
Depósitos a la Vista	2.312.073.594
Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.826.758.314
Cuentas Corrientes Remuneradas	323.130.553
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	25.183.241
Depósitos y Certificados a la Vista	137.001.486
Otras Obligaciones a la Vista	21.361.000
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	374.254.600
Depósitos a Plazo	10.480.900
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	23.936
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>22</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	22
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>371.404</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	371.401
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	3
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>288.052.461</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO</b>	<b>3.006.617.917</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>70.275.134</b>

PATRIMONIO	AL 31/10/18
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.358</b>
<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>1.358</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>1.570</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>780.525.831</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>5.476.926</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>(51.078.651)</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>734.927.034</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.811.820.085</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>73.043.000</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>138.733.726</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>343.025.834</b>
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>33.522.020</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>78.089</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>298.724</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>41.74</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>4.562.247</b>

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ Vicepresidente de Contabilidad	ARÍSTIDES MAZA TIRADO Presidente	JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA Auditor Interno (E)	FERNANDO MARCHENA Gerente de Contabilidad
<b>AUDITORES EXTERNOS</b> <b>Deloitte</b> Lara Marambio & Asociados	<b>COMISARIOS</b> TATIANA LILLO MARY VILLARROEL	<b>COMISARIOS SUPLENTE</b> ÁNGEL FLORES MARIBEL CARABALLO	

	AL 31/10/18
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>3.817.327</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>630.193</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>3.260.929.196</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>

**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	611,37	761,59			18,44	1.391,40
Garantía		46,00				46,00
Administración	2.684.690,62	39.695,27	3,98	147,47	1.031.703,64	3.756.240,98
Características mixtas						
Otros						
<b>TOTAL</b>	<b>2.685.301,99</b>	<b>40.502,86</b>	<b>3,98</b>	<b>147,47</b>	<b>1.031.722,08</b>	<b>3.757.678,38</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/07/18 al 30/09/18**

(expresado en bolívares)

	AL 31/10/18
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>141.192.291</b>
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	11.592.516
Ingresos por Cartera de Créditos	129.599.079
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	696
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>(5.154.047)</b>
Gastos por Captaciones del Público	(5.107.122)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(46.925)
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>136.038.244</b>
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	36
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(22.621.703)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(22.621.703)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 31/10/18
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>113.416.577</b>
Otros Ingresos Operativos	19.972.234
Otros Gastos Operativos	(1.699.797)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>131.689.797</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(58.596.683)</b>
Gastos de Personal	(25.151.294)
Gastos Generales y Administrativos	(32.288.399)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.011.141)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(145.849)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>73.093.114</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	80.772
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	(1.292.701)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>71.881.185</b>
Ingresos Extraordinarios	5
Gastos Extraordinarios	(779.569)
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>71.101.621</b>
Impuesto Sobre la Renta	(826.487)
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>70.275.134</b>

**JUNTA DIRECTIVA**

 PRESIDENTE  
 ARÍSTIDES MAZA TIRADO  
 SUPLENTE  
 OCTAVIO MAZA DUERTO

 VICEPRESIDENTE  
 EDMUND KABCHI MURGUS  
 SUPLENTE  
 EDMUNDO KABCHI ZAKIA

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

 DIRECTORES SUPLENTE  
 GEORGES DAVID KABCHI  
 MARGARITA CABRERA  
 GONZALO MAZA ANDUZE  
 MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUAIH  
 JOSÉ LUIS FALCÓN  
 SECRETARIO  
 CÉSAR CONTRERAS

 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 Morroy,  
 Torre Banco Caroní,  
 Caracas. Telf: (0212) 509.51.02 al 13

 SOY CONSCIENTE  
 CONSUMO EFICIENTE