



ACTIVO	AL 29/02/16
DISPONIBILIDADES	15.180.732.318
Efectivo	993.398.500
Banco Central de Venezuela	13.194.128.442
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	74.962.194
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	918.243.182
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	17.696.640.088
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	8.039.365.905
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.755.915.050
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	4.566.398.359
Inversiones en Disponibilidad Restringida	45.837.933
Inversiones en Otros Títulos Valores	2.289.122.841
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	22.920.641.570
Créditos Vigentes	23.331.638.322
Créditos Reestructurados	54.042.050
Créditos Vencidos	42.082.967
Créditos de Litigio	11.310.148
(Provisión para Cartera de Créditos)	(518.431.917)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	504.712.724
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	207.816.920
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	302.385.671
Comisiones por Cobrar	5.191.743
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(10.681.610)
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	0
BIENES DE USO	1.764.779.179
OTROS ACTIVOS	911.590.562
ACTIVO	58.979.096.441

PASIVO	AL 29/02/16
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	54.290.274.387
Depósitos a la Vista	38.418.951.912
Cuentas Corrientes No Remuneradas	34.900.018.907
Cuentas Corrientes Remuneradas	3.342.955.903
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	2.055.949
Depósitos y Certificados a la Vista	173.921.153
Otras Obligaciones a la Vista	1.443.143.828
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	13.061.291.223
Depósitos a Plazo	1.348.880.494
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	18.006.930
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	2.102.840
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.102.840
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	15.961.419
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	15.586.454
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	343.334
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	647.828.476
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	54.956.167.122
GESTIÓN OPERATIVA	148.905.046

PATRIMONIO	AL 29/02/16
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	153.608.388
AJUSTES AL PATRIMONIO	971.802.525
RESULTADOS ACUMULADOS	2.249.528.158
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	363.277.767
PATRIMONIO	3.874.024.273
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	58.979.096.441
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	585.000.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	2.815.508.119
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	7.854.563.978
MICROCRÉDITOS	668.062.514
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	302.924.224
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	88.377.175
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,72
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	1.365.081.168

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

	AL 29/02/16
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.500.000
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.644.697.359
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	560.635.652
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	486.350.351.664
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	45.202.532	85.638.178			1.844.591	132.685.301
Garantía		4.600.000				4.600.000
Administración	1.126.414.731	17.726.732	110.386	14.672.678	2.007.419.699	3.166.344.226
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	1.171.617.263	107.964.910	110.386	14.672.678	2.009.264.290	3.303.629.527

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERÍODO 01/01/16 al 29/02/16	
(expresado en bolívares)	
	AL 29/02/16
INGRESOS FINANCIEROS	1.145.030.244
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	229.548.486
Ingresos por Cartera de Créditos	915.007.902
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	473.856
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(296.937.671)
Gastos por Captaciones del Público	(296.937.671)
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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	848.092.573
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	2.459.083
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(4.161.036)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(4.161.036)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0
MARGEN FINANCIERO NETO	846.390.620
Otros Ingresos Operativos	128.227.846
Otros Gastos Operativos	(8.120.376)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	966.498.090
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(806.184.410)
Gastos de Personal	(216.225.097)
Gastos Generales y Administrativos	(494.077.273)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(84.608.704)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(11.273.336)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	160.313.680
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	396.360
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	(11.799.947)
MARGEN OPERATIVO NETO	148.910.093
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(5.047)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	148.905.046
Impuesto Sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	148.905.046

JUNTA DIRECTIVA	PRESIDENTE ARÍSTIDES MAZA TIRADO	VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHI MURGUS	DIRECTORES PRINCIPALES BERNARDO KABCHE DZOUBAN UMBERTO LILLAZ FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHE ELIAS ANTONI MARTÍNEZ	DIRECTORES SUPLENTE GEORGES DAVID KABCHI MARGARITA CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUAIHI JOSE LUIS FALCON	SECRETARIO CÉSAR CONTRERAS
SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO		SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA			

Sede Principal Puerto Ordáz Mullicentro Banco Caroní, Via 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