



Fundado en Ciudad Guayana en 1981 • 123 Puntos de Atención al Cliente a nivel nacional

ACTIVO	AL 31/01/18
DISPONIBILIDADES	1.242.730.617.416
Efectivo	9.628.838.204
Banco Central de Venezuela	1.162.454.111.605
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	23.321.819.844
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	47.325.847.763
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	94.053.970.473
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	7.790.386.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	13.314.508.929
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	40.638.625.254
Inversiones en Disponibilidad Restringida	3.573.948.693
Inversiones en Otros Títulos Valores	28.736.501.597
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	507.931.462.063
Créditos Vigentes	517.007.241.961
Créditos Reestructurados	15.868.522
Créditos Vencidos	300.037.078
Créditos de Litigio	15.485.809
(Provisión para Cartera de Créditos)	(9.407.171.307)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.959.366.690
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	855.233.757
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	3.086.205.866
Comisiones por Cobrar	22.892.566
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(4.965.499)
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	60.815.857.815
OTROS ACTIVOS	71.974.197.713
ACTIVO	1.981.465.472.170

PASIVO	AL 31/01/18
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.789.228.534.690
Depósitos a la Vista	1.461.339.609.116
Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.368.391.310.462
Cuentas Corrientes Remuneradas	90.249.169.834
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	1.274.568.365
Depósitos y Certificados a la Vista	1.424.560.455
Otras Obligaciones a la Vista	28.022.038.454
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	299.297.799.329
Depósitos a Plazo	557.112.251
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	11.975.540
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 HÁBITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	22.707.332
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	22.707.332
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	23.976.238
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	23.427.231
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	517.376
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	70.006.330.791
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	1.859.281.549.051
GESTIÓN OPERATIVA	8.793.210.350

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
 Vicepresidente de Contabilidad

ARÍSTIDES MAZA TIRADO
 Presidente

JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
 Auditor Interno (E)

FERNANDO MARCHENA
 Gerente de Contabilidad

AUDITORES EXTERNOS

 Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS
 TATIANA LILLO
 MARY VILLARROEL

COMISARIOS SUPLENTE
 ÁNGEL FLORES
 MARIBEL CARABALLO

	AL 31/01/18
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17.215.132.393
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	2.163.138.220
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.248.626.905.063
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO	AL 31/01/18
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	156.324.537
AJUSTES AL PATRIMONIO	78.762.972.631
RESULTADOS ACUMULADOS	35.355.380.118
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(1.019.771.952)
PATRIMONIO	113.390.712.769
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.981.465.472.170
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	32.640.462.500
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	66.687.063.182
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	254.267.787.577
MICROCREDITOS	15.179.026.162
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	4.289.914.657
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	482.869.216
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	19.10
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	33.352.611.847

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	10.138.967.255	99.573.015	110.386	14.666.678	6.354.671.688	16.607.989.022
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	10.200.083.956	180.331.866	110.386	14.666.678	6.356.516.279	16.751.709.165

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/01/18 al 31/01/18
(expresado en bolívares)

	AL 31/01/18
INGRESOS FINANCIEROS	17.394.439.289
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	426.269.933
Ingresos por Cartera de Créditos	16.966.985.867
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.183.489
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(2.709.486.470)
Gastos por Captaciones del Público	(2.709.486.470)
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	14.684.952.819
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	9.900.500
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(1.115.084.484)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(1.115.084.484)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 31/01/18
MARGEN FINANCIERO NETO	13.579.768.835
Otros Ingresos Operativos	3.808.261.304
Otros Gastos Operativos	(122.548.215)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.265.481.924
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(15.476.241.246)
Gastos de Personal	(4.834.076.218)
Gastos Generales y Administrativos	(9.155.736.949)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.452.414.200)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(34.013.879)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.789.240.678
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	1.043.711
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	(122.414.863)
MARGEN OPERATIVO NETO	1.667.869.526
Ingresos Extraordinarios	14.400.000.000
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	16.067.869.526
Impuesto Sobre la Renta	(7.274.659.176)
RESULTADO NETO	8.793.210.350

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE
 ARÍSTIDES MAZA TIRADO

SUPLENTE
 OCTAVIO MAZA DUERTO

VICEPRESIDENTE
 EDMUND KABCHI MURGUS

SUPLENTE
 EDMUND KABCHI ZAKIA

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
 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

Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca pública y privada y en el BCV.