



ACTIVO	AL 31/07/16
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>18.770.330.775</b>
Efectivo	1.747.626.152
Banco Central de Venezuela	15.185.970.593
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	114.149.157
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	1.722.584.873
(Provisión para Disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>12.509.752.525</b>
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	1.287.602.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	4.245.555.113
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	4.556.339.574
Inversiones en Disponibilidad Restringida	51.225.610
Inversiones en Otros Títulos Valores	2.369.030.228
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>27.333.751.009</b>
Créditos Vigentes	27.833.268.105
Créditos Reestructurados	45.243.628
Créditos Vencidos	68.353.266
Créditos de Litigio	11.935.148
(Provisión para Cartera de Créditos)	(625.049.138)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>742.927.912</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	219.159.746
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	525.248.194
Comisiones por Cobrar	7.505.393
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(8.985.421)
<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>1.944.480.829</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.827.152.648</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>63.128.395.698</b>

PASIVO	AL 31/07/16
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>57.143.955.433</b>
Depósitos a la Vista	38.732.906.915
Cuentas Corrientes No Remuneradas	34.530.303.159
Cuentas Corrientes Remuneradas	3.893.832.708
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	3.250.678
Depósitos y Certificados a la Vista	305.520.370
Otras Obligaciones a la Vista	1.233.163.476
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	13.423.477.478
Depósitos a Plazo	3.743.341.725
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	11.065.839
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 HABITAT</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>3.330.122</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	3.330.122
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>40.894.326</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	40.587.472
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	275.223
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>976.750.494</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO</b>	<b>58.164.930.375</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>21.566.026</b>

PATRIMONIO	AL 31/07/16
<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>154.287.425</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>1.401.974.998</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>2.790.046.356</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>459.783.083</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>4.941.899.297</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>63.128.395.698</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>331.000.000</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>3.919.173.126</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>7.385.637.589</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>912.508.798</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>411.951.150</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>88.691.258</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>15.11</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>1.682.554.488</b>

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ Vicepresidente de Contabilidad	ARÍSTIDES MAZA TIRADO Presidente	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 31/07/16
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>4.689.453.623</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>629.059.524</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>755.665.378.280</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	39.448.025	64.806.746			1.844.591	106.099.362
Garantía		4.600.000				4.600.000
Administración	1.339.864.325	22.368.477	110.386	14.722.678	2.722.720.197	4.099.786.063
Características mixtas						
Otros						
<b>TOTAL</b>	<b>1.379.312.350</b>	<b>91.775.223</b>	<b>110.386</b>	<b>14.722.678</b>	<b>2.724.564.788</b>	<b>4.210.485.425</b>

## ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERÍODO 01/07/16 al 31/07/16

(expresado en bolívares)

	AL 31/07/16	AL 31/07/16
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>681.987.396</b>	<b>483.185.660</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	112.597.173	
Ingresos por Cartera de Créditos	569.074.268	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	315.955	
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>(194.042.931)</b>	<b>564.720.981</b>
Gastos por Captaciones del Público	(194.042.931)	
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>487.944.465</b>	<b>10.752.689</b>
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	50.434	
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(4.809.239)	
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(4.809.239)	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>483.185.660</b>	<b>483.185.660</b>
Otros Ingresos Operativos	85.610.532	
Otros Gastos Operativos	(4.075.211)	
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>564.720.981</b>	<b>564.720.981</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(553.968.292)</b>	<b>(553.968.292)</b>
Gastos de Personal	(185.916.632)	
Gastos Generales y Administrativos	(309.589.002)	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(51.690.907)	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(6.771.751)	
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>10.752.689</b>	<b>10.752.689</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0	
Ingresos por Programas Especiales	0	
Ingresos Operativos Varios	20.749.191	
Gastos por Bienes Realizables	0	
Gastos Operativos Varios	(9.733.415)	
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>21.768.465</b>	<b>21.768.465</b>
Ingresos Extraordinarios	0	
Gastos Extraordinarios	(202.439)	
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>21.566.026</b>	<b>21.566.026</b>
Impuesto Sobre la Renta	0	
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>21.566.026</b>	<b>21.566.026</b>

## JUNTA DIRECTIVA

 PRESIDENTE  
ARÍSTIDES MAZA TIRADO  
SUPLENTE  
OCTAVIO MAZA DUERTO

 VICEPRESIDENTE  
EDMUND KABCHI MURGUS  
SUPLENTE  
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

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

 DIRECTORES SUPLENTE  
GEORGES DAVID KABCHI  
MARGARITA CABRERA  
GONZALO MAZA ANDUZE  
MOUHIR JOSE KABCHE EL DOUAIHI  
JOSE LUIS FALCON

 SECRETARIO  
CÉSAR CONTRERAS

 Sede Principal Puerto Ordáz  
Mullcentro 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
