



ACTIVO	AL 31/07/17
DISPONIBILIDADES	117.418.068.965
Efectivo	7.515.195.856
Banco Central de Venezuela	103.457.633.471
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	68.913.561
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	6.376.326.077
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	23.999.452.051
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	6.912.013.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	7.487.290.389
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	4.745.934.537
Inversiones en Disponibilidad Restringida	55.173.147
Inversiones en Otros Títulos Valores	4.799.040.978
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	155.548.823.769
Créditos Vigentes	158.230.054.369
Créditos Reestructurados	19.704.878
Créditos Vencidos	282.788.657
Créditos de Litigio	16.530.147
(Provisión para Cartera de Créditos)	(3.000.254.282)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.902.006.295
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	334.212.477
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.556.918.138
Comisiones por Cobrar	20.782.569
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(9.906.889)
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	10.337.554.449
OTROS ACTIVOS	13.584.190.265
ACTIVO	322.790.095.794

PASIVO	AL 31/07/17
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	299.470.347.311
Depósitos a la Vista	236.941.427.670
Cuentas Corrientes No Remuneradas	217.087.578.111
Cuentas Corrientes Remuneradas	18.219.426.316
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	2.181.182
Depósitos y Certificados a la Vista	1.632.242.061
Otras Obligaciones a la Vista	2.677.560.012
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	55.663.042.286
Depósitos a Plazo	4.172.365.299
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	15.952.044
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	2.246.425
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.246.425
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	50.251.373
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	50.217.654
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	2.088
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	5.112.827.933
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	304.635.673.042
GESTIÓN OPERATIVA	800.784.257

PATRIMONIO	AL 31/07/17
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	155.645.500
AJUSTES AL PATRIMONIO	9.753.022.285
RESULTADOS ACUMULADOS	6.699.390.031
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	609.773.244
PATRIMONIO	17.353.638.495
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	322.790.095.794
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	5.592.500.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	21.511.876.154
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	27.040.755.246
MICROCREDITOS	2.262.224.951
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	984.583.343
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	126.143.487
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11.29
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	5.434.394.847

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
 Vicepresidente de Contabilidad

ARÍSTIDES MAZA TIRADO
 Presidente

ÁNGEL STANLEY
 Auditor Interno

FERNANDO MARCHENA
 Gerente de Contabilidad

AUDITORES EXTERNOS

 Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS
TATIANA LILLO
MARY VILLARROEL

COMISARIOS SUPLENTE
ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO

	AL 31/07/17
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10.853.540.587
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	1.137.729.448
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	486.934.791.410
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	42.328.599	75.206.433			1.844.591	119.379.623
Garantía		4.600.000				4.600.000
Administración	3.129.704.906	55.377.456	110.386	14.666.678	7.048.105.198	10.247.964.624
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	3.172.033.505	135.183.889	110.386	14.666.678	7.049.949.789	10.371.944.247

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/07/17 al 31/07/17
(expresado en bolívares)

	AL 31/07/17
INGRESOS FINANCIEROS	3.869.130.473
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	161.901.191
Ingresos por Cartera de Créditos	3.706.050.318
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.178.964
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(567.738.834)
Gastos por Captaciones del Público	(567.738.834)
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	3.301.391.639
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	570.189
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(323.654.269)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(323.654.269)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 31/07/17
MARGEN FINANCIERO NETO	2.978.307.559
Otros Ingresos Operativos	696.391.982
Otros Gastos Operativos	(3.501.462)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.671.198.079
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.821.388.234)
Gastos de Personal	(1.088.315.327)
Gastos Generales y Administrativos	(1.577.767.254)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(139.488.854)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(15.816.799)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	849.809.845
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	219.586
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	(32.656.323)
MARGEN OPERATIVO NETO	817.373.108
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	817.373.108
Impuesto Sobre la Renta	(16.588.852)
RESULTADO NETO	800.784.256

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
MOUHIR 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

Una economía fuerte
 Un bolívar fuerte
 Un país fuerte