



ACTIVO	AL 31/08/16
DISPONIBILIDADES	20.276.888.632
Efectivo	2.563.635.889
Banco Central de Venezuela	14.828.103.294
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	116.268.823
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	2.768.880.626
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.296.763.558
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	2.955.161.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	4.425.637.259
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	4.495.699.292
Inversiones en Disponibilidad Restringida	51.235.779
Inversiones en Otros Títulos Valores	2.369.030.228
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	29.045.907.090
Créditos Vigentes	29.547.475.433
Créditos Reestructurados	45.092.912
Créditos Vencidos	81.685.629
Créditos de Litigio	11.560.148
(Provisión para Cartera de Créditos)	(639.907.032)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	713.757.793
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	262.981.456
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	452.562.887
Comisiones por Cobrar	7.957.455
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(9.744.005)
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	1.978.096.616
OTROS ACTIVOS	1.928.741.128
ACTIVO	68.240.154.817

PASIVO	AL 31/08/16
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	61.695.862.338
Depósitos a la Vista	43.725.315.430
Cuentas Corrientes No Remuneradas	39.127.580.683
Cuentas Corrientes Remuneradas	3.999.457.335
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	2.176.888
Depósitos y Certificados a la Vista	596.100.524
Otras Obligaciones a la Vista	803.365.665
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	13.643.353.945
Depósitos a Plazo	3.512.459.144
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	11.368.154
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	2.518.509
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.518.509
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	43.618.353
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	43.261.005
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	325.717
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	1.025.845.908
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	62.767.845.108
GESTIÓN OPERATIVA	143.188.581

PATRIMONIO	AL 31/08/16
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	154.287.425
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.813.157.521
RESULTADOS ACUMULADOS	2.790.046.356
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	435.822.391
PATRIMONIO	5.329.121.128
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	68.240.154.817
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	589.500.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	4.358.002.889
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	6.471.162.647
MICROCRÉDITOS	1.070.899.277
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	492.613.420
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	87.780.572
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	14,80
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	2.000.797.523

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

ARÍSTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ÁNGEL STANLEY
Auditor Interno

FERNANDO MARCHENA
Gerente de Contabilidad

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS
TATIANA LILLO
MARY VILLARROEL

COMISARIOS SUPLENTE
ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO

	AL 31/08/16
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.807.677.310
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	647.152.976
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	917.058.567.628
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 Garantía	39.448.025	62.806.745			1.844.591	104.099.361
Administración	1.532.387.592	4.600.000	110.386	14.694.678	2.682.973.044	4.600.000
Características mixtas		23.411.034				4.253.576.734
Otros						
TOTAL	1.571.835.617	90.817.779	110.386	14.694.678	2.684.817.635	4.362.276.095

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERÍODO 01/07/16 al 31/08/16	
	(expresado en bolívares)
	AL 31/08/16
INGRESOS FINANCIEROS	1.468.507.943
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	230.452.601
Ingresos por Cartera de Créditos	1.237.301.389
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	753.953
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(387.637.481)
Gastos por Captaciones del Público	(387.623.592)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(13.889)
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	1.080.870.462
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	1.952.870
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(20.425.716)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(20.425.716)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0
MARGEN FINANCIERO NETO	1.062.397.616
Otros Ingresos Operativos	494.115.641
Otros Gastos Operativos	(8.733.888)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.547.779.369
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.371.429.827)
Gastos de Personal	(463.007.745)
Gastos Generales y Administrativos	(769.576.551)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(122.195.665)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(16.649.866)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	176.349.542
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	20.842.088
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	(30.684.219)
MARGEN OPERATIVO NETO	166.507.411
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(662.846)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	165.844.565
Impuesto Sobre la Renta	(22.655.984)
RESULTADO NETO	143.188.581

JUNTA DIRECTIVA	PRESIDENTE ARÍSTIDES MAZA TIRADO	VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHI MURGUS	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 MOUHIR JOSE KABCHE EL DOUAIHI JOSÉ LUIS FALCÓN	Sede Principal Puerto Ordáz Mullcentro Banco Caroní, Vía Venezuela, Puerto Ordáz, Edo. Bolívar. Telf: (0286) 920.54.56 / 920.54.57
	SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO	SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA		SECRETARIO CÉSAR CONTRERAS	Sede Corporativa Caracas Av. Universidad, Esquina Monroy, Torre Banco Caroní Caracas. Telf: (0212) 509.51.02 al 13