



ACTIVO	AL 31/08/17
DISPONIBILIDADES	150.295.753.688
Efectivo	2.766.332.617
Banco Central de Venezuela	137.000.413.841
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	69.675.618
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	10.459.331.612
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	27.435.998.079
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	6.439.767.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	7.508.692.937
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	4.732.324.017
Inversiones en Disponibilidad Restringida	55.173.147
Inversiones en Otros Títulos Valores	8.700.040.978
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	198.633.054.203
Créditos Vigentes	202.173.508.032
Créditos Reestructurados	19.410.797
Créditos Vencidos	216.056.911
Créditos de Litigio	16.530.147
(Provisión para Cartera de Créditos)	(3.792.451.684)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.315.965.637
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	383.861.668
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.921.330.543
Comisiones por Cobrar	20.113.262
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(9.339.836)
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	10.460.039.438
OTROS ACTIVOS	11.481.207.624
ACTIVO	400.622.018.670

PASIVO	AL 31/08/17
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	374.174.434.144
Depósitos a la Vista	299.181.390.590
Cuentas Corrientes No Remuneradas	276.718.499.378
Cuentas Corrientes Remuneradas	20.158.213.109
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	2.358.424
Depósitos y Certificados a la Vista	2.302.319.679
Otras Obligaciones a la Vista	4.691.286.946
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	63.520.177.818
Depósitos a Plazo	6.766.386.114
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	15.192.676
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	3.036.827
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	3.036.827
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	71.947.702
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	71.599.134
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	316.937
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	4.610.066.255
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	378.859.484.928
GESTIÓN OPERATIVA	4.387.468.843

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

ARISTIDES 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 31/08/17
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.730.268.242
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	1.241.159.941
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	693.174.657.223
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO	AL 31/08/17
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)	631.199.648
PATRIMONIO	17.375.064.899
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	400.622.018.670
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	4.124.900.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	25.291.565.847
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	30.002.057.288
MICROCRÉDITOS	4.645.535.134
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	1.326.357.360
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	150.428.996
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11.17
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	6.687.927.005

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	42.628.599	75.206.433			1.844.591	119.679.623
Garantía		4.600.000				4.600.000
Administración	4.070.912.168	59.123.118	110.386	14.666.678	7.941.877.975	12.086.690.325
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	4.113.540.767	138.929.551	110.386	14.666.678	7.943.722.566	12.210.969.948

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/07/17 al 31/08/17
(expresado en bolívares)

	AL 31/08/17
INGRESOS FINANCIEROS	9.255.559.570
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	345.111.913
Ingresos por Cartera de Créditos	8.908.501.505
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.946.152
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(1.269.706.686)
Gastos por Captaciones del Público	(1.269.706.686)
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	7.985.852.884
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	2.021.184
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(1.115.284.618)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(1.115.284.618)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 31/08/17
MARGEN FINANCIERO NETO	6.872.589.450
Otros Ingresos Operativos	3.501.618.079
Otros Gastos Operativos	(7.022.298)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.367.185.231
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(5.137.025.945)
Gastos de Personal	(2.054.523.452)
Gastos Generales y Administrativos	(2.563.518.720)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(450.956.016)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(68.027.757)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.230.159.286
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	20.219.261
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos Operativos Varios	(69.237.262)
MARGEN OPERATIVO NETO	5.181.141.285
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(5.392)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	5.181.135.893
Impuesto Sobre la Renta	(793.667.050)
RESULTADO NETO	4.387.468.843

JUNTA DIRECTIVA

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Presidente

OCTAVIO MAZA DUERTO
Suplente

ARISTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ÁNGEL STANLEY
Auditor Interno

FERNANDO MARCHENA
Gerente de Contabilidad

EDMUND KABCHI MURGUS
Vicepresidente

EDMUND KABCHI ZAKIA
Suplente

BERNARDO KABCHE DZOUANN
Directores Principales

UMBERTO LILLAZ
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHI
ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ

GEORGES DAVID KABCHI
Directores Suplentes

MARGARITA CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
MOUHIR JOSE KABCHE EL DOUAIH
JOSÉ LUIS FALCÓN

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