



ACTIVO	AL 31/01/17
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>61.959.393.876</b>
Efectivo	11.477.710.819
Banco Central de Venezuela	43.763.813.414
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	31.157.678
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	6.686.711.965
(Provisión para Disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>21.853.441.201</b>
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	6.978.335.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	7.344.251.293
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	5.090.487.042
Inversiones en Disponibilidad Restringida	78.576.388
Inversiones en Otros Títulos Valores	2.361.791.478
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>57.907.513.644</b>
Créditos Vigentes	58.907.272.619
Créditos Reestructurados	22.462.789
Créditos Vencidos	169.597.327
Créditos de Litigio	10.668.693
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1.202.487.784)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>963.461.680</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	261.266.722
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	701.009.214
Comisiones por Cobrar	9.326.060
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(8.140.316)
<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>2.936.619.051</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.649.868.375</b>
<b>ACTIVO</b>	<b>148.270.297.827</b>

PASIVO	AL 31/01/17
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>139.290.615.640</b>
Depósitos a la Vista	108.904.537.788
Cuentas Corrientes No Remuneradas	98.107.175.041
Cuentas Corrientes Remuneradas	9.844.034.044
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	2.166.912
Depósitos y Certificados a la Vista	951.161.791
Otras Obligaciones a la Vista	1.586.074.860
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	26.137.662.535
Depósitos a Plazo	2.651.379.146
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	10.961.311
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 HÁBITAT</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>5.105.588</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	5.105.588
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>44.820.167</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	44.787.926
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	610
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>2.495.144.513</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>PASIVO</b>	<b>141.835.685.908</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>257.938.576</b>

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

PATRIMONIO	AL 31/01/17
<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>154.966.463</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>1.763.745.873</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>3.600.981.707</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>521.171.865</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>6.176.673.343</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>148.270.297.827</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>4.690.843.344</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>21.594.937.495</b>
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>1.901.475.248</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>838.746.047</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>87.939.139</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>10,85</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>1.965.963.491</b>

	AL 31/01/17
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>5.061.107.912</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>787.648.407</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>821.595.080.113</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
<b>Inversión</b>	<b>34.317.424</b>	<b>65.748.091</b>			<b>1.844.591</b>	<b>101.910.106</b>
<b>Garantía</b>		<b>4.600.000</b>				<b>4.600.000</b>
<b>Administración</b>	<b>2.314.732.449</b>	<b>29.874.442</b>	<b>110.385</b>	<b>14.666.678</b>	<b>2.195.656.994</b>	<b>4.555.040.948</b>
<b>Características mixtas</b>						
<b>Otros</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>2.349.049.873</b>	<b>100.222.533</b>	<b>110.385</b>	<b>14.666.678</b>	<b>2.197.501.585</b>	<b>4.661.551.054</b>

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

	AL 31/01/17	AL 31/01/17
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1.420.637.893</b>	<b>1.101.251.872</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	305.043.947
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	155.621.775	(3.672.198)
Ingresos por Cartera de Créditos	1.264.639.813	<b>1.402.623.621</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	376.305	(1.137.072.896)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	(403.236.207)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	(586.083.619)
Otros Ingresos Financieros	0	(139.488.854)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(311.817.478)</b>	<b>(8.264.216)</b>
Gastos por Captaciones del Público	(311.817.478)	<b>265.550.725</b>
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	1.622.903
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	(9.235.052)
Otros Gastos Financieros	0	<b>257.938.576</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1.108.820.415</b>	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	1.507.000	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(9.075.543)	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(9.075.543)	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1.101.251.872</b>	0
Otros Ingresos Operativos	305.043.947	0
Otros Gastos Operativos	(3.672.198)	0
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.402.623.621</b>	0
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(1.137.072.896)</b>	0
Gastos de Personal	(403.236.207)	0
Gastos Generales y Administrativos	(586.083.619)	0
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(139.488.854)	0
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(8.264.216)	0
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>265.550.725</b>	0
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	1.622.903	0
Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos Operativos Varios	(9.235.052)	0
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>257.938.576</b>	0
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	0	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>257.938.576</b>	0
Impuesto Sobre la Renta	0	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>257.938.576</b>	0

**JUNTA DIRECTIVA**

PRESIDENTE: ARÍSTIDES MAZA TIRADO  
VICEPRESIDENTE: EDMUND KABCHI MURGUS  
SUPLENTE: OCTAVIO MAZA DUERTO

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 Monroy, Torre Banco Caroní, Caracas. Telf: (0212) 509.51.02 al 13

**SOY CONSCIENTE CONSUMO EFICIENTE**