



ACTIVO	AL 31/05/16
DISPONIBILIDADES	16.748.570.837
Efectivo	1.887.882.746
Banco Central de Venezuela	13.085.461.767
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	117.214.326
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	1.658.011.998
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.779.093.067
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	1.140.202.833
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	3.655.533.613
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	3.718.943.715
Inversiones en Disponibilidad Restringida	895.382.678
Inversiones en Otros Títulos Valores	2.369.030.228
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	28.073.692.809
Créditos Vigentes	28.554.672.560
Créditos Reestructurados	52.665.010
Créditos Vencidos	72.580.794
Créditos de Litigio	11.226.814
(Provisión para Cartera de Créditos)	(617.452.369)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	710.129.473
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	229.569.393
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	483.779.504
Comisiones por Cobrar	5.681.278
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(8.900.702)
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	1.854.301.324
OTROS ACTIVOS	1.358.937.630
ACTIVO	60.524.725.140

PASIVO	AL 31/05/16
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	53.930.554.496
Depósitos a la Vista	36.435.645.689
Cuentas Corrientes No Remuneradas	32.772.655.016
Cuentas Corrientes Remuneradas	3.314.478.929
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	2.874.393
Depósitos y Certificados a la Vista	345.637.351
Otras Obligaciones a la Vista	960.299.889
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	13.224.513.177
Depósitos a Plazo	3.292.068.076
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	18.027.665
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	841.597.121
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	841.597.121
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	39.163.084
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	38.792.542
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	338.911
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	776.864.122
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	55.588.178.823
GESTIÓN OPERATIVA	559.184.003

PATRIMONIO	AL 31/05/16
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	153.608.388
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.401.974.998
RESULTADOS ACUMULADOS	2.249.528.158
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	436.443.335
PATRIMONIO	4.377.362.314
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	60.524.725.140
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	358.000.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	3.547.915.294
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	7.105.002.504
MICROCRÉDITOS	774.027.695
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	304.090.839
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	83.725.965
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	14,73
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	1.829.020.174

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 31/05/16
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.253.800.278
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	593.313.348
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	693.315.038.933
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	39.491.555	63.372.119			1.844.591	104.708.265
Administración	1.116.308.786	4.600.000	110.385	14.672.678	2.590.671.688	4.600.000
Características mixtas		20.909.134				3.742.672.671
Otros						
TOTAL	1.155.800.341	88.881.253	110.385	14.672.678	2.592.516.279	3.851.980.936

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERÍODO 01/01/16 al 31/05/16

(expresado en bolívares)

	AL 31/05/16	AL 31/05/16
INGRESOS FINANCIEROS	3.289.073.205	2.452.284.898
Ingresos por Disponibilidades	0	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	572.786.268	363.553.693
Ingresos por Cartera de Créditos	2.714.920.971	(21.209.227)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.365.966	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Ingresos Financieros	0	
GASTOS FINANCIEROS	(838.848.893)	2.794.629.364
Gastos por Captaciones del Público	(829.067.373)	(2.208.980.956)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	(672.973.198)
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	(1.268.142.995)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(9.781.520)	(239.681.424)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	(28.183.339)
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	2.450.224.312	585.648.408
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	13.835.369	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(11.774.783)	(73.615)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(11.774.783)	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0	
MARGEN FINANCIERO NETO	2.452.284.898	559.184.003
Otros Ingresos Operativos		0
Otros Gastos Operativos		2.484.974
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.794.629.364	559.257.618
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.208.980.956)	559.184.003
Gastos de Personal	(672.973.198)	
Gastos Generales y Administrativos	(1.268.142.995)	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(239.681.424)	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(28.183.339)	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	585.648.408	559.184.003
Ingresos por Bienes Realizables	0	
Ingresos por Programas Especiales	0	
Ingresos Operativos Varios	2.484.974	
Gastos por Bienes Realizables	0	
Gastos Operativos Varios	(28.875.764)	
MARGEN OPERATIVO NETO	559.257.618	559.184.003
Ingresos Extraordinarios	0	
Gastos Extraordinarios	(73.615)	
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	559.184.003	559.184.003
Impuesto Sobre la Renta	0	
RESULTADO NETO	559.184.003	559.184.003

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
MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUAIHI
JOSE LUIS FALCON

SECRETARIO
CÉSAR CONTRERAS

Sede Principal Puerto Ordáz
 Mullicentro 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

