



ACTIVO	AL 31/10/16
DISPONIBILIDADES	27.353.392.664
Efectivo	2.490.812.760
Banco Central de Venezuela	22.114.644.312
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	75.019.371
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	2.672.916.221
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	19.552.937.450
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	4.933.128.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	7.289.681.391
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	4.863.420.785
Inversiones en Disponibilidad Restringida	97.677.046
Inversiones en Otros Títulos Valores	2.369.030.228
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	35.944.680.335
Créditos Vigentes	36.544.132.264
Créditos Reestructurados	44.305.084
Créditos Vencidos	121.669.770
Créditos de Litigio	10.468.693
(Provisión para Cartera de Créditos)	(775.895.476)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	748.208.477
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	259.311.864
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	491.813.891
Comisiones por Cobrar	7.467.013
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(10.384.291)
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	2.193.824.905
OTROS ACTIVOS	1.918.849.270
ACTIVO	87.711.893.101

PASIVO	AL 31/10/16
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	80.607.637.627
Depósitos a la Vista	61.873.777.056
Cuentas Corrientes No Remuneradas	55.165.547.013
Cuentas Corrientes Remuneradas	5.168.289.366
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	2.211.749
Depósitos y Certificados a la Vista	1.537.728.928
Otras Obligaciones a la Vista	1.194.940.762
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	15.063.921.543
Depósitos a Plazo	2.463.668.291
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	11.329.975
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	2.981.956
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.981.956
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	35.056.397
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	34.726.669
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	298.097
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	1.047.674.654
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	81.693.350.634
GESTIÓN OPERATIVA	325.276.809

PATRIMONIO	AL 31/10/16
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	154.287.425
AJUSTES AL PATRIMONIO	2.086.002.023
RESULTADOS ACUMULADOS	2.790.046.356
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	527.122.419
PATRIMONIO	5.693.265.658
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	87.711.893.101
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	277.500.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	4.798.693.893
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	13.384.568.874
MICROCRÉDITOS	1.199.226.754
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	602.781.422
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	84.926.204
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	14.35
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	2.190.402.588

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ Vicepresidente de Contabilidad	ARÍSTIDES MAZA TIRADO Presidente	FERNANDO MARCHENA Gerente de Contabilidad
AUDITORES EXTERNOS Deloitte Lara Marambio & Asociados	COMISARIOS TATIANA LILLO MARY VILLARROEL	COMISARIOS SUPLENTE ÁNGEL FLORES MARIBEL CARABALLO

	AL 31/10/16
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.067.478.757
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	696.814.421
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	962.272.513.389
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	39.457.380	70.306.745			11.844.591	121.608.716
Garantía		4.600.000				4.600.000
Administración	1.647.000.232	28.677.069	110.386	14.694.678	2.737.028.340	4.427.510.705
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	1.686.457.612	103.583.814	110.386	14.694.678	2.748.872.931	4.553.719.421

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERÍODO 01/07/16 al 31/10/16

(expresado en bolívares)

	AL 31/10/16	AL 31/10/16
INGRESOS FINANCIEROS	3.260.325.745	2.402.478.640
Ingresos por Disponibilidades	0	797.064.570
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	496.407.706	(16.724.552)
Ingresos por Cartera de Créditos	2.762.306.848	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.611.191	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Ingresos Financieros	0	
GASTOS FINANCIEROS	(778.656.795)	3.182.818.658
Gastos por Captaciones del Público	(778.629.267)	(2.845.045.356)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	(1.019.768.003)
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	(1.547.707.725)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(27.528)	(244.391.330)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	(33.178.298)
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	2.481.668.950	7.000.000
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	3.177.234	(1.351.033)
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(82.367.544)	
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(82.367.544)	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0	
MARGEN FINANCIERO NETO	2.402.478.640	347.932.793
Otros Ingresos Operativos	797.064.570	(22.655.984)
Otros Gastos Operativos	(16.724.552)	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.182.818.658	347.932.793
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.845.045.356)	347.932.793
Gastos de Personal	(1.019.768.003)	
Gastos Generales y Administrativos	(1.547.707.725)	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(244.391.330)	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(33.178.298)	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	337.773.302	347.932.793
Ingresos por Bienes Realizables	50.000.000	
Ingresos por Programas Especiales	0	
Ingresos Operativos Varios	21.671.200	
Gastos por Bienes Realizables	0	
Gastos Operativos Varios	(67.160.676)	
MARGEN OPERATIVO NETO	342.283.826	347.932.793
Ingresos Extraordinarios	7.000.000	
Gastos Extraordinarios	(1.351.033)	
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	347.932.793	347.932.793
Impuesto Sobre la Renta	(22.655.984)	
RESULTADO NETO	325.276.809	325.276.809

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE
ARÍSTIDES MAZA TIRADO
SUPLENTE
OCTAVIO MAZA DUERTOVICEPRESIDENTE
EDMUND KABCHI MURGUS
SUPLENTE
EDMUNDO KABCHI ZAKIADIRECTORES PRINCIPALES
BERNARDO KABCHE DZOUBANN
UMBERTO LILLAZ
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHI
ELIAS ANTONI MARTÍNEZDIRECTORES SUPLENTE
GEORGES DAVID KABCHI
MARGARITA CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
MOUHIR JOSE KABCHE EL DOUAIHI
JOSÉ LUIS FALCÓN
SECRETARIO
CÉSAR CONTRERASSede Principal Puerto Ordáz
Mullcentro Banco Caroní, Vía Venezuela,
Puerto Ordáz, Edo. Bolívar.
Telf: (0286) 920.54.56 / 920.54.57Sede Corporativa Caracas
Av. Universidad, Esquina Monroy,
Torre Banco Caroní
Caracas. Telf: (0212) 509.51.02 al 13SOY CONSCIENTE
CONSUMO EFICIENTE