



| ACTIVO  | AL<br>31/01/16        |
|---|-----------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>15.913.004.744</b> |
| Efectivo  | 1.156.646.893         |
| Banco Central de Venezuela  | 13.107.584.286        |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País                         | 0                     |
| Bancos y Corresponsales del Exterior                                      | 82.188.362            |
| Oficina Matriz y Sucursales   | 0                     |
| Efectos de Cobro Inmediato  | 1.566.585.203         |
| (Provisión para Disponibilidades)   | 0                     |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                                     | <b>14.509.513.247</b> |
| Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias                       | 5.141.765.905         |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar                              | 0                     |
| Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta                  | 2.535.822.346         |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento            | 4.589.672.704         |
| Inversiones en Disponibilidad Restringida                                 | 45.263.481            |
| Inversiones en Otros Títulos Valores                                      | 2.196.988.811         |
| (Provisión para Inversiones en Títulos Valores)                           | 0                     |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>  | <b>20.191.592.728</b> |
| Créditos Vigentes   | 20.585.727.386        |
| Créditos Reestructurados  | 54.708.148            |
| Créditos Vencidos   | 44.364.171            |
| Créditos de Litigio   | 11.393.481            |
| (Provisión para Cartera de Créditos)                                      | (504.600.458)         |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                                  | <b>493.430.667</b>    |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades                              | 0                     |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores                | 161.569.773           |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos                           | 336.475.549           |
| Comisiones por Cobrar   | 5.635.702             |
| Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar         | 0                     |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)                          | (10.250.357)          |
| <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>1.765.561.313</b>  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  | <b>1.004.542.233</b>  |
| <b>ACTIVO</b>   | <b>53.877.644.932</b> |

| PASIVO  | AL<br>31/01/16        |
|---|-----------------------|
| <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>  | <b>49.537.452.228</b> |
| Depósitos a la Vista  | 34.816.563.780        |
| Cuentas Corrientes No Remuneradas   | 31.500.047.449        |
| Cuentas Corrientes Remuneradas  | 2.983.190.174         |
| Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20                             | 2.054.763             |
| Depósitos y Certificados a la Vista   | 331.271.394           |
| Otras Obligaciones a la Vista   | 989.849.807           |
| Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero                                | 0                     |
| Depósitos de Ahorro   | 12.579.565.330        |
| Depósitos a Plazo   | 1.122.434.286         |
| Títulos Valores Emitidos por la Institución                                   | 0                     |
| Captaciones del Público Restringidas  | 29.039.025            |
| 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 HABITAT</b> | <b>0</b>              |
| <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>  | <b>2.272.161</b>      |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año               | 2.272.161             |
| 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>13.761.673</b>     |
| Gastos por Pagar por Captaciones del Público                                  | 13.443.928            |
| Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.                               | 0                     |
| Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH                | 286.114               |
| 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>704.587.843</b>    |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>  | <b>0</b>              |
| <b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>                                   | <b>0</b>              |
| <b>PASIVO</b>   | <b>50.258.073.905</b> |
| <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>  | <b>51.024.569</b>     |

| PATRIMONIO   | AL<br>31/01/16        |
|--|-----------------------|
| <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>153.608.388</b>    |
| <b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>   | <b>648.271.882</b>    |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>   | <b>2.249.528.158</b>  |
| <b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b> | <b>381.330.595</b>    |
| <b>PATRIMONIO</b>  | <b>3.568.546.458</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | <b>53.877.644.932</b> |
| <b>INVERSIONES CEDIDAS</b>   | <b>0</b>              |
| <b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>  | <b>149.750.000</b>    |
| <b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>  | <b>2.332.444.252</b>  |
| <b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>  | <b>7.566.732.983</b>  |
| <b>MICROCRÉDITOS</b>   | <b>537.411.119</b>    |
| <b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>  | <b>310.659.934</b>    |
| <b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>                         | <b>89.882.541</b>     |
| <b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>   | <b>10,70</b>          |
| <b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>   | <b>1.384.891.558</b>  |

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

|   | AL 31/01/16            |
|---|------------------------|
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>  | <b>1.399.563</b>       |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>  | <b>3.572.376.281</b>   |
| <b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>  | <b>0</b>               |
| <b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b> | <b>545.275.776</b>     |
| <b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>                         | <b>0</b>               |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>  | <b>421.105.609.573</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                |
| Inversión                      | 46.705.474           | 82.285.139         |                        |  | 1.844.591  | 130.835.204          |
| Garantía                       |                      | 4.600.000          |                        |  |  | 4.600.000            |
| Administración                 | 1.094.732.658        | 17.741.168         | 110.386                | 14.672.678   | 1.986.076.569  | 3.113.333.459        |
| Características mixtas         |                      |                    |                        |  |  |                      |
| Otros                          |                      |                    |                        |  |  |                      |
| <b>TOTAL</b>                   | <b>1.141.438.132</b> | <b>104.626.307</b> | <b>110.386</b>         | <b>14.672.678</b>  | <b>1.987.921.160</b>   | <b>3.248.768.663</b> |

| ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERÍODO 01/01/16 al 31/01/16 (expresado en bolívares) |                      |
|--|----------------------|
|  | AL 31/01/16          |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>  | <b>526.267.739</b>   |
| Ingresos por Disponibilidades  | 0                    |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores  | 110.768.532          |
| Ingresos por Cartera de Créditos   | 415.273.873          |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar  | 225.334              |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales                            | 0                    |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales  | 0                    |
| Otros Ingresos Financieros   | 0                    |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>  | <b>(151.454.826)</b> |
| Gastos por Captaciones del Público   | (151.454.826)        |
| 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                    |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>   | <b>374.812.913</b>   |
| Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros  | 1.366.434            |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros                               | (1.767.283)          |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar                                 | (1.767.283)          |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad  | 0                    |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | <b>374.412.064</b>   |
| Otros Ingresos Operativos  | 71.473.928           |
| Otros Gastos Operativos  | (4.259.767)          |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>   | <b>441.626.225</b>   |
| <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>  | <b>(382.304.455)</b> |
| Gastos de Personal   | (99.476.864)         |
| Gastos Generales y Administrativos   | (245.914.695)        |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria                                  | (32.917.798)         |
| Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras                        | (3.995.098)          |
| <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>  | <b>59.321.770</b>    |
| Ingresos por Bienes Realizables  | 0                    |
| Ingresos por Programas Especiales  | 0                    |
| Ingresos Operativos Varios   | 168.964              |
| Gastos por Bienes Realizables  | 0                    |
| Gastos Operativos Varios   | (8.464.150)          |
| <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>   | <b>51.026.584</b>    |
| Ingresos Extraordinarios   | 0                    |
| Gastos Extraordinarios   | (2.015)              |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>  | <b>51.024.569</b>    |
| Impuesto Sobre la Renta  | 0                    |
| <b>RESULTADO NETO</b>  | <b>51.024.569</b>    |

|                        |                                     |  |   |  |                               |
|------------------------|-------------------------------------|--|---|--|-------------------------------|
| <b>JUNTA DIRECTIVA</b> | PRESIDENTE<br>ARÍSTIDES MAZA TIRADO | VICEPRESIDENTE<br>EDMUND KABCHI MURGUS | DIRECTORES PRINCIPALES<br>BERNARDO KABCHE DZOUBAN<br>UMBERTO LILLAZ<br>FREDY MAZA TIRADO<br>GAMAL KABCHE<br>ELIAS ANTONI MARTÍNEZ | DIRECTORES SUPLENTE<br>GEORGES DAVID KABCHI<br>MARGARITA CABRERA<br>GONZALO MAZA ANDUZE<br>MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUAIHI<br>JOSE LUIS FALCON | SECRETARIO<br>CÉSAR CONTRERAS |
|                        | SUPLENTE<br>OCTAVIO MAZA DUERTO     | SUPLENTE<br>EDMUNDO KABCHI ZAKIA       |   |  |                               |

|  |   |
|--|---|
| <b>Sede Principal Puerto Ordáz</b><br>Mullcentro Banco Caroní, Via Venezuela,<br>Puerto Ordáz, Edo. Bolívar.<br>Telf: (0286) 920.54.56 / 920.54.57 |   |
| <b>Sede Corporativa Caracas</b><br>Av. Universidad, Esquina Monroy,<br>Torre Banco Caroní,<br>Caracas. Telf: (0212) 509.51.02 al 13                | <b>SOY CONSCIENTE<br/>CONSUMO EFICIENTE</b> |