



| ACTIVO  | AL<br>31/10/15        |
|---|-----------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>10.176.834.323</b> |
| Efectivo  | 1.156.354.031         |
| Banco Central de Venezuela  | 7.942.715.976         |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País                         | 0                     |
| Bancos y Corresponsales del Exterior                                      | 86.186.374            |
| Oficina Matriz y Sucursales   | 0                     |
| Efectos de Cobro Inmediato  | 991.577.942           |
| (Provisión para Disponibilidades)   | 0                     |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                                     | <b>11.791.167.130</b> |
| Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias                       | 2.655.708.000         |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar                              | 0                     |
| Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta                  | 2.528.874.486         |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento            | 4.616.632.952         |
| Inversiones en Disponibilidad Restringida                                 | 43.699.415            |
| Inversiones en Otros Títulos Valores                                      | 1.946.252.277         |
| (Provisión para Inversiones en Títulos Valores)                           | 0                     |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>  | <b>17.365.695.627</b> |
| Créditos Vigentes   | 17.691.701.881        |
| Créditos Reestructurados  | 56.372.060            |
| Créditos Vencidos   | 88.561.537            |
| Créditos de Litigio   | 11.393.481            |
| (Provisión para Cartera de Créditos)                                      | (482.333.332)         |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                                  | <b>449.616.613</b>    |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades                              | 0                     |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores                | 168.827.717           |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos                           | 313.166.962           |
| Comisiones por Cobrar   | 5.019.228             |
| Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar         | 0                     |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)                          | (37.397.294)          |
| <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>13.889</b>         |
| <b>BIENES DE USO</b>  | <b>1.210.475.093</b>  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  | <b>905.993.436</b>    |
| <b>ACTIVO</b>   | <b>41.899.796.111</b> |

| PASIVO  | AL<br>31/10/15        |
|---|-----------------------|
| <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>  | <b>37.872.254.539</b> |
| Depósitos a la Vista  | 26.381.889.173        |
| Cuentas Corrientes No Remuneradas   | 23.743.458.409        |
| Cuentas Corrientes Remuneradas  | 2.314.371.941         |
| Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20                             | 8.593.484             |
| Depósitos y Certificados a la Vista   | 315.465.339           |
| Otras Obligaciones a la Vista   | 670.476.014           |
| Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero                                | 0                     |
| Depósitos de Ahorro   | 10.248.884.350        |
| Depósitos a Plazo   | 564.314.655           |
| Títulos Valores Emitidos por la Institución                                   | 0                     |
| Captaciones del Público Restringidas  | 6.690.347             |
| 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>2.204.120</b>      |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año               | 2.204.120             |
| 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>5.911.253</b>      |
| Gastos por Pagar por Captaciones del Público                                  | 5.576.652             |
| Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.                               | 0                     |
| Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH                | 302.970               |
| 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>553.344.606</b>    |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>  | <b>0</b>              |
| <b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>                                   | <b>0</b>              |
| <b>PASIVO</b>   | <b>38.433.714.518</b> |
| <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>  | <b>450.284.064</b>    |

| PATRIMONIO   | AL<br>31/10/15        |
|--|-----------------------|
| <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>152.929.351</b>    |
| <b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>   | <b>688.708.027</b>    |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>   | <b>1.655.682.151</b>  |
| <b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b> | <b>382.670.565</b>    |
| <b>PATRIMONIO</b>  | <b>3.015.797.529</b>  |
| <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | <b>41.899.796.111</b> |
| <b>INVERSIONES CEDIDAS</b>   | <b>0</b>              |
| <b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>  | <b>153.900.000</b>    |
| <b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>  | <b>2.034.061.750</b>  |
| <b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>  | <b>6.024.597.313</b>  |
| <b>MICROCRÉDITOS</b>   | <b>528.541.989</b>    |
| <b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>  | <b>138.858.943</b>    |
| <b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>                         | <b>93.142.529</b>     |
| <b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>   | <b>13.70</b>          |
| <b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>   | <b>1.369.525.529</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              | 51.541.846         | 70.279.760         |                        |  | 1.844.591  | 123.666.197          |
| Garantía               |                    | 4.600.000          |                        |  |  | 4.600.000            |
| Administración         | 909.532.722        | 17.802.143         | 110.386                | 14.713.606   | 2.085.690.575  | 3.027.849.432        |
| Características mixtas |                    |                    |                        |  |  |                      |
| Otros                  |                    |                    |                        |  |  |                      |
| <b>TOTAL</b>           | <b>961.074.568</b> | <b>92.681.903</b>  | <b>110.386</b>         | <b>14.713.606</b>  | <b>2.087.535.166</b>   | <b>3.156.115.629</b> |

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERÍODO 01/07/15 al 31/10/15**

(expresado en bolívares)

|   | AL 31/10/15            | AL 31/10/15          |
|---|------------------------|----------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>1.776.655.170</b>   | <b>1.345.432.367</b> |
| Ingresos por Disponibilidades   | 0                      | 177.498.397          |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                               | 375.733.735            | (17.907.558)         |
| Ingresos por Cartera de Créditos  | 1.400.059.516          |                      |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar                                     | 861.919                |                      |
| 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>(450.637.375)</b>   | <b>1.505.023.206</b> |
| Gastos por Captaciones del Público  | (449.175.420)          | (1.020.802.319)      |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela                 | 0                      | (314.910.512)        |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH                      | 0                      | (560.186.665)        |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos                                | (1.461.955)            | (131.671.190)        |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera               | 0                      | (14.033.952)         |
| 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>1.326.017.795</b>   | <b>484.220.887</b>   |
| Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros                         | 25.051.013             | 0                    |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros        | (5.636.441)            | (1.540.295)          |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar          | (5.636.441)            |                      |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad                     | 0                      |                      |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | <b>1.345.432.367</b>   | <b>450.284.064</b>   |
| Otros Ingresos Operativos   | 177.498.397            | 0                    |
| Otros Gastos Operativos   | (17.907.558)           | 0                    |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                | <b>1.505.023.206</b>   | <b>451.824.359</b>   |
| <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>   | <b>(1.020.802.319)</b> | <b>451.824.359</b>   |
| Gastos de Personal  | (314.910.512)          | 0                    |
| Gastos Generales y Administrativos  | (560.186.665)          | 1.438.039            |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria           | (131.671.190)          | (218.340)            |
| Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (14.033.952)           | (33.616.227)         |
| <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>   | <b>484.220.887</b>     | <b>451.824.359</b>   |
| Ingresos por Bienes Realizables   | 0                      | 0                    |
| Ingresos por Programas Especiales   | 0                      | 0                    |
| Ingresos Operativos Varios  | 1.438.039              | 0                    |
| Gastos por Bienes Realizables   | (218.340)              | 0                    |
| Gastos Operativos Varios  | (33.616.227)           | 0                    |
| <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>  | <b>451.824.359</b>     | <b>451.824.359</b>   |
| Ingresos Extraordinarios  | 0                      | 0                    |
| Gastos Extraordinarios  | (1.540.295)            | 0                    |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>                                 | <b>450.284.064</b>     | <b>450.284.064</b>   |
| Impuesto Sobre la Renta   | 0                      | 0                    |
| <b>RESULTADO NETO</b>   | <b>450.284.064</b>     | <b>450.284.064</b>   |

**JUNTA DIRECTIVA**PRESIDENTE  
**ARISTIDES MAZA TIRADO**  
SUPLENTE  
**OCTAVIO MAZA DUERTO**VICEPRESIDENTE  
**EDMUND KABCHI MURGUS**  
SUPLENTE  
**EDMUNDO KABCHI ZAKIA**DIRECTORES PRINCIPALES  
**BERNARDO KABCHE DZOUBAN**  
**MAGGIORINO UMBERTO LILLAZ**  
**FREDDY MAZA TIRADO****ELIAS ANTONI MARTÍNEZ**DIRECTORES SUPLENTE  
**MOUNIR KABCHE EL DOUAIHI**  
**MARGARITA CABRERA GARCÍA**  
**GONZALO MAZA ANDUZE**  
**GAMAL KABCHI**  
**ARMANDO MÉNDEZ FULGENCIO**  
SECRETARIO  
**CÉSAR CONTRERAS****Sede Principal Puerto Ordáz**  
Mullicentro Banco Caroní, Via 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

Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca pública y privada y en el BCV.