

ACTIVO	AL 30/09/15
DISPONIBILIDADES	9.563.261.201
Efectivo	1.040.556.470
Banco Central de Venezuela	7.671.817.554
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	88.063.957
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	762.823.220
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.853.865.987
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	700.708.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.527.056.696
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	4.636.647.735
Inversiones en Disponibilidad Restringida	43.201.279
Inversiones en Otros Títulos Valores	1.946.252.277
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	16.763.301.822
Créditos Vigentes	17.103.990.182
Créditos Reestructurados	59.071.753
Créditos Vencidos	58.700.880
Créditos de Litigio	11.892.419
(Provisión para Cartera de Créditos)	(470.353.412)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	426.229.800
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	172.993.045
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	293.491.206
Comisiones por Cobrar	5.163.716
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(45.418.167)
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	27.779
BIENES DE USO	1.108.653.543
OTROS ACTIVOS	846.835.183
ACTIVO	38.562.175.315

PASIVO	AL 30/09/15
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	34.678.590.682
Depósitos a la Vista	23.599.895.114
Cuentas Corrientes No Remuneradas	20.966.858.929
Cuentas Corrientes Remuneradas	2.275.372.685
Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	8.065.025
Depósitos y Certificados a la Vista	349.598.475
Otras Obligaciones a la Vista	582.607.817
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	10.049.340.280
Depósitos a Plazo	442.125.806
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	4.621.665
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 HÁBITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.818.701
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.818.701
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	4.620.977
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	4.272.666
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	316.680
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	547.714.716
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	35.233.745.076
GESTIÓN OPERATIVA	348.830.676

PATRIMONIO			AL 30/09/15
CAPITAL SOCIAL			135.807.435
CAPITAL PAGADO			135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS			0
RESERVA DE CAPITAL			152.929.351
AJUSTES AL PATRIMONIO			651.865.911
RESULTADOS ACUMULADOS			1.655.682.151
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)			383.314.715
PATRIMONIO			2.979.599.563
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			38.562.175.315
INVERSIONES CEDIDAS			0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES			27.000.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA			1.916.627.882
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES			4.445.660.741
MICROCRÉDITOS			530.904.341
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE			146.249.888
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA			95.707.953
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL			12,78
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA			1.336.170.648

AUDITORES EXTERNOS		COMISARIOS		COMISARIOS SUPLENTE	
Deloitte Lara Marambio & Asociados		TATIANA LILLO MARY VILLARROEL		ÁNGEL FLORES MARIBEL CARABALLO	

Cuentas Contingentes Deudoras		AL 30/09/15
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		838.024
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Fondo Mutua Habitacional)		498.170.989
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		250.630.174.755
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS		0

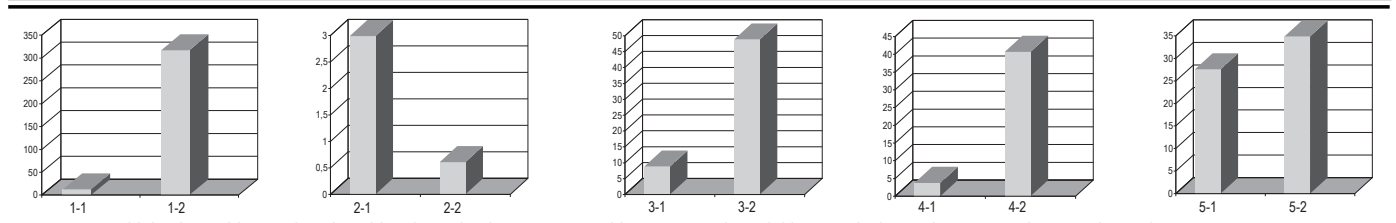
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS


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	37.278.019	70.279.760			1.844.591	109.402.370
Garantía		4.600.000				4.600.000
Administración	913.565.131	15.532.998	110.386	14.713.606	2.037.599.992	2.981.522.113
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	950.843.150	90.412.758	110.386	14.713.606	2.039.444.583	3.095.524.483

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/07/15 al 30/09/15
 (expresado en bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS		AL 30/09/15	MARGEN FINANCIERO NETO		AL 30/09/15
Ingresos por Disponibilidades		0	Otros Ingresos Operativos		127.987.920
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		281.478.825	Otros Gastos Operativos		(13.332.931)
Ingresos por Cartera de Créditos		1.022.172.280	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		1.107.435.423
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		737.131	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		(731.750.687)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		0	Gastos de Personal		(236.764.585)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0	Gastos Generales y Administrativos		(383.223.087)
Otros Ingresos Financieros		0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		(98.753.393)
GASTOS FINANCIEROS		(332.632.865)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras		(13.009.622)
Gastos por Captaciones del Público		(331.262.532)	MARGEN OPERATIVO BRUTO		375.684.736
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela		0	Ingresos por Bienes Realizables		0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0	Ingresos por Programas Especiales		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		(1.370.333)	Ingresos Operativos Varios		1.393.996
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0	Gastos por Bienes Realizables		(204.451)
Gastos por Obligaciones Subordinadas		0	Gastos Operativos Varios		(26.989.085)
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital		0	MARGEN OPERATIVO NETO		349.885.196
Gastos por Oficina Principal y Sucursales		0	Ingresos Extraordinarios		0
Otros Gastos Financieros		0	Gastos Extraordinarios		(1.054.520)
MARGEN FINANCIERO BRUTO		971.755.371	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO		348.830.676
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros		24.622.191	Impuesto Sobre la Renta		0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		(3.597.128)	RESULTADO NETO		348.830.676
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		(3.597.128)			
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad		0			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	4.- RENTABILIDAD 1-/	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE SEPTIEMBRE
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA ACTIVO TOTAL X 100	12,78	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO CARTERA DE CRÉDITO BRUTA X 100	2,73	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	8,77	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	3,77	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100	27,58
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	316,88	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA X 100	0,41	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	48,81	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	40,68	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100	34,86



JUNTA DIRECTIVA		PRESIDENTE		VICEPRESIDENTE		DIRECTORES PRINCIPALES		DIRECTORES SUPLENTE		Sede Principal Puerto Ordáz	
		ARISTIDES MAZA TIRADO		EDMUND KABCHI MURGUS		BERNARDO KABCHE DZOUBAN MAGGIORINO UMBERTO LILLAZ FREY MAZA TIRADO		MOUNIR KABCHE EL DOUAIHI MARGARITA CABRERA GARCÍA GONZALO MAZA ANDUZE GAMAL KABCHI ARMANDO MÉNDEZ FULGENCIO		Mullcentro Banco Caroní, Via Venezuela, Puerto Ordáz, Edo. Bolívar. Tel: (0286) 920.54.56 / 920.54.57	
		SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO		SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA		ELIAS ANTONI MARTÍNEZ		SECRETARIO CÉSAR CONTRERAS		Sede Corporativa Caracas Av. Universidad, Esquina Monroy, Torre Banco Caroní Caracas. Telf: (0212) 509.51.02 al 13	