



ACTIVO	AL 31/05/15
DISPONIBILIDADES	8.283.529.929
Efectivo	458.771.737
Banco Central de Venezuela	7.237.904.550
Bancos y otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	113.111.303
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	473.742.339
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.776.372.134
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	2.629.678.126
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.524.584.556
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su vencimiento	3.965.521.730
Inversiones en Disponibilidad Restringida	42.017.953
Inversiones en Otros Títulos Valores	1.614.569.769
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	10.937.610.812
Créditos Vigentes	11.148.478.621
Créditos Reestructurados	68.727.880
Créditos Vencidos	74.678.432
Créditos de Litigio	11.475.753
(Provisión para Cartera de Créditos)	(365.749.874)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	359.696.680
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	171.043.825
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	236.010.118
Comisiones por Cobrar	4.094.615
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y otros)	(51.451.878)
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	420.162
BIENES DE USO	655.797.858
OTROS ACTIVOS	391.802.798
ACTIVO	31.405.230.373

PASIVO	AL 31/05/15
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	28.289.159.507
Depósitos a la Vista	18.865.806.203
Cuentas Corrientes No Remuneradas	16.523.194.619
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.942.374.381
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	10.746.759
Depósitos y Certificados a la Vista	389.490.444
Otras Obligaciones a la Vista	635.967.975
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	8.464.784.484
Depósitos a Plazo	315.104.174
Títulos Valores emitidos por el BCV	0
Captaciones del Público Restringidas	7.496.671
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	3.793.946
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	3.793.946
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	5.374.780
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	5.024.394
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	318.755
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	411.496.952
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	28.709.825.185
GESTIÓN OPERATIVA	379.352.495

ASDRUBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

ARÍSTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ANGEL STANLEY
Auditor Interno

FERNANDO MARCHENA
Gerente de Contabilidad

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS
TATIANA LILLO
MARY VILLARROEL

COMISARIOS SUPLENTE
ANGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO

PATRIMONIO	AL 31/05/15
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	152.250.314
AJUSTES AL PATRIMONIO	543.823.332
RESULTADOS ACUMULADOS	1.210.335.041
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	273.836.571
PATRIMONIO	2.316.052.693
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	31.405.230.373
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	100.450.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	1.582.463.137
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	5.132.262.423
MICROCRÉDITOS	359.336.738
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	167.059.399
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	97.839.360
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	11.42
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	879.528.951

	AL 31/05/15
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	59.564.000
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.155.187.063
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	453.850.883
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	154.190.469.991
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	48.677.313	52.621.628			1.852.740	103.151.681
Garantía		4.600.000				4.600.000
Administración	672.173.431	37.750.042	110.386	14.792.828	1.996.497.989	2.721.324.676
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	720.850.744	94.971.670	110.386	14.792.828	1.998.350.729	2.829.076.357

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/01/15 al 31/05/15	
(expresado en bolívares)	
	AL 31/05/15
INGRESOS FINANCIEROS	1.400.527.739
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	400.326.742
Ingresos por Carteras de Créditos	999.275.929
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	925.068
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(452.792.715)
Gastos por Captaciones del Público	(452.754.840)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(37.875)
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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	947.735.024
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	32.326.208
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(28.228.340)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(28.228.340)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0
MARGEN FINANCIERO NETO	951.832.892
Otros Ingresos Operativos	337.099.130
Otros Gastos Operativos	(20.299.027)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.268.632.995
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(870.573.973)
Gastos de Personal	(291.495.353)
Gastos Generales y Administrativos	(437.275.650)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(126.949.128)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(14.853.842)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	398.059.022
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	1.322.247
Gastos por Bienes Realizables	(1.455.730)
Gastos Operativos Varios	(16.047.800)
MARGEN OPERATIVO NETO	381.877.739
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(2.525.244)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	379.352.495
Impuesto Sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	379.352.495

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE: ARÍSTIDES MAZA TIRADO
VICEPRESIDENTE: EDUARDO KABCHE MURGUS
SUPLENTE: OCTAVIO MAZA DUERTO

DIRECTORES PRINCIPALES: UMBERTO LILLAZ, BERNARDO KABCHE DZOUBAN, FREDY MAZA TIRADO, RUBÉN CREIXEMS SAVIGNON, ELIAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE: MARGARITA CABRERA, MOUNIR KABCHE EL DOUAIH, GONZALO MAZA ANDUZE, GAMAL KABCHE, ARMANDO MÉNDEZ FULGENCIO

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

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.

www.reconversionbcv.org.ve