



ACTIVO	AL 31/08/15
DISPONIBILIDADES	9.143.360.883
Efectivo	816.780.102
Banco Central de Venezuela	7.675.817.294
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	72.411.874
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	578.351.613
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.318.145.019
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	1.246.204.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.534.218.993
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su vencimiento	4.695.253.775
Inversiones en Disponibilidad Restringida	62.057.228
Inversiones en Otros Títulos Valores	1.780.411.023
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	15.759.765.087
Créditos Vigentes	16.073.453.340
Créditos Reestructurados	59.645.170
Créditos Vencidos	65.175.346
Créditos de Litigio	11.892.419
(Provisión para Cartera de Créditos)	(450.401.188)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	414.552.108
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	177.656.906
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	276.754.724
Comisiones por Cobrar	4.891.083
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y otros)	(44.750.605)
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	41.667
BIENES DE USO	741.498.453
OTROS ACTIVOS	494.410.502
ACTIVO	36.871.773.719

PASIVO	AL 31/08/15
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	33.275.934.797
Depósitos a la vista	22.338.762.699
Cuentas Corrientes No Remuneradas	20.012.526.291
Cuentas Corrientes Remuneradas	2.008.381.873
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.116.079
Depósitos y Certificados a la Vista	315.738.456
Otras Obligaciones a la Vista	580.816.283
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	9.929.948.471
Depósitos a Plazo	419.317.235
Títulos Valores emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	7.090.109
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	2.205.256
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.205.256
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	6.134.859
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	5.794.115
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	309.113
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	464.733.114
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	33.749.008.026
GESTIÓN OPERATIVA	215.222.977

PATRIMONIO	AL 31/08/15
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	152.929.351
AJUSTES AL PATRIMONIO	575.233.196
RESULTADOS ACUMULADOS	1.655.682.151
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	387.890.583
PATRIMONIO	2.907.542.716
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	36.871.773.719
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	172.100.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	1.932.874.942
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	4.677.173.009
MICROCRÉDITOS	459.628.644
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	150.197.243
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	96.962.287
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	12.71
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	1.424.925.331

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	48.724.527	62.279.760			1.844.591	112.848.878
Garantía		4.600.000				4.600.000
Administración	827.285.923	16.548.139	110.385	14.699.106	2.039.683.063	2.898.326.616
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	876.010.450	83.427.899	110.385	14.699.106	2.041.527.654	3.015.775.494

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/08/15 al 31/08/15

(expresado en bolívares)

	AL 31/08/15	AL 31/08/15
INGRESOS FINANCIEROS	857.952.547	636.274.143
Ingresos por Disponibilidades	0	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	193.937.242	
Ingresos por Cartera de Créditos	663.561.969	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	453.336	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Ingresos Financieros	0	
GASTOS FINANCIEROS	(221.678.404)	709.688.985
Gastos por Captaciones del Público	(220.558.973)	
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	(1.119.431)	
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	636.274.143	636.274.143
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	1.509.985	
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(1.601.229)	
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	(1.601.229)	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0	
MARGEN FINANCIERO NETO	0	636.274.143
Otros Ingresos Operativos	82.756.976	
Otros Gastos Operativos	(9.250.890)	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	709.688.985	709.688.985
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(475.135.074)	709.688.985
Gastos de Personal	(159.644.506)	
Gastos Generales y Administrativos	(241.664.778)	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(65.835.595)	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(7.990.195)	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	234.553.911	234.553.911
Ingresos por Bienes Realizables	0	
Ingresos por Programas Especiales	0	
Ingresos Operativos Varios	945.727	
Gastos por Bienes Realizables	(190.562)	
Gastos Operativos Varios	(19.460.534)	
MARGEN OPERATIVO NETO	215.848.542	215.848.542
Ingresos Extraordinarios	0	
Gastos Extraordinarios	(625.565)	
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	215.222.977	215.222.977
Impuesto Sobre la Renta	0	
RESULTADO NETO	215.222.977	215.222.977

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE
ARISTIDES MAZA TIRADOSUPLENTE
OCTAVIO MAZA DUERTOVICEPRESIDENTE
EDMUND KABCHE MURGUSSUPLENTE
EDMUNDO KABCHE ZAKIA

DIRECTORES PRINCIPALES

BERNARDO KABCHE DZOUBAN
MAGGIORINO UMBERTO LILLAZ
FREDY MAZA TIRADO

ELIAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE

MOUNIR KABCHE EL DOUAIHI
MARGARITA CABRERA GARCÍA
GONZALO MAZA ANDUZEGAMAL KABCHE
ARMANDO MÉNDEZ FULGENCIOSECRETARIO
CÉSAR CONTRERAS

Sede Principal Puerto Ordáz

Mullcentro 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 13SOY CONSCIENTE
CONSUMO EFICIENTE