



ACTIVO	AL 31/08/14
DISPONIBILIDADES	4.582.348.355
Efectivo	368.883.299
Banco Central de Venezuela	3.728.182.530
Bancos y otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	114.435.047
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	370.847.479
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.168.618.508
Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias	832.708.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.782.005.666
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su vencimiento	3.384.539.428
Inversiones en Disponibilidad Restringida	10.559.120
Inversiones en otros Títulos Valores	1.158.832.881
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	(26.587)
CARTERA DE CRÉDITOS	6.679.697.662
Créditos Vigentes	6.763.698.603
Créditos Reestructurados	78.178.384
Créditos Vencidos	111.843.277
Créditos de Litigio	4.825.753
(Provisión para Cartera de Créditos)	(278.848.355)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	248.658.603
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	126.660.601
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	166.765.125
Comisiones por Cobrar	3.415.026
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y otros)	(48.182.149)
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	4.466.682
BIENES DE USO	594.355.595
OTROS ACTIVOS	314.271.917
ACTIVO	20.592.417.322

PASIVO	AL 31/08/14
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	18.341.428.031
Depósitos a la vista	11.578.618.712
Cuentas Corrientes No Remuneradas	10.064.380.604
Cuentas Corrientes Remuneradas	1.302.443.271
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario N° 20	10.091.800
Depósitos y Certificados a la Vista	201.703.037
Otras Obligaciones a la vista	591.360.077
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	6.165.127.846
Depósitos a Plazo	1.057.686
Títulos Valores emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	5.263.710
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	5.202.333
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	5.202.333
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	1.161.045
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	871.781
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	257.633
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	286.289.424
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
PASIVO	18.634.080.833
GESTIÓN OPERATIVA	71.418.070

PATRIMONIO	AL 31/08/14
CAPITAL SOCIAL	135.807.435
CAPITAL PAGADO	135.807.435
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	151.571.277
AJUSTES AL PATRIMONIO	435.656.568
RESULTADOS ACUMULADOS	938.533.044
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	225.350.095
PATRIMONIO	1.886.918.419
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	20.592.417.322
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	14.985.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	963.682.733
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	3.829.248.230
MICROCRÉDITOS	267.841.414
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	118.724.879
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	101.753.679
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	14.41
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	619.920.968

ASDRUBAL HERNÁNDEZ Vicepresidente de Contabilidad	ARISTIDES MAZA TIRADO Presidente	FERNANDO MARCHENA Gerente de Contabilidad
AUDITORES EXTERNOS Deloitte Lara Marambio & Asociados	COMISARIOS TATIANA LILO MARY VILLARROEL	COMISARIOS SUPLENTE ANGEL FLORES MARIBEL CARABALLO

	AL 31/08/14
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.005.000
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.584.441.977
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	354.537.876
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	65.042.505.752
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 Garantía	124.594.379	50.540.457			1.852.396	176.987.232
Administración Características mixtas Otros	534.590.878	4.600.000	110.386	14.676.628	1.570.893.859	4.600.000
TOTAL	659.185.257	84.759.926	110.386	14.676.628	1.572.746.255	2.331.478.452

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/07/14 al 31/08/14	
(expresado en bolívares)	
	AL 31/08/14
INGRESOS FINANCIEROS	383.192.273
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	145.507.863
Ingresos por Cartera de Créditos	229.982.804
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	307.299
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	7.394.307
GASTOS FINANCIEROS	(136.720.106)
Gastos por Captaciones del Público	(135.207.448)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	(1.512.459)
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	(199)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	246.472.167
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	13.413.095
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(294.318)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	(294.318)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0
MARGEN FINANCIERO NETO	259.590.944
Otros Ingresos Operativos	48.326.702
Otros Gastos Operativos	(6.153.122)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	301.764.524
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(236.593.657)
Gastos de Personal	(87.058.503)
Gastos Generales y Administrativos	(108.966.633)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(37.516.593)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(3.051.928)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	65.170.867
Ingresos por Bienes Realizables	14.988.889
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	503.708
Gastos por Bienes Realizables	(1.738.422)
Gastos Operativos Varios	(7.342.071)
MARGEN OPERATIVO NETO	71.582.971
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(164.901)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	71.418.070
Impuesto Sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	71.418.070

JUNTA DIRECTIVA	DIRECTORES PRINCIPALES	DIRECTORES SUPLENTE	Sede Principal Puerto Ordáz
PRESIDENTE ARISTIDES MAZA TIRADO	UMBERTO LILLAZ BERNARDO KABCHE DZOUBAN FREDY MAZA TIRADO RUBÉN CREIXEMS SAVIGNON ELIAS ANTONI MARTÍNEZ	MARGARITA CABRERA MOUNIR KABCHE EL DOUAIH GONZALO MAZA ANDUZE GAMAL KABCHI ARMANDO MÉNDEZ FULGENCIO	Mullicentro Banco Caroní, Vía Venezuela, Puerto Ordáz, Edo. Bolívar. Telf. (0286) 920.54.56 / 920.54.57
SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO	SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA	SECRETARIO CÉSAR CONTRERAS	Sede Corporativa Caracas Av. Universidad, Esquina Monroy, Torre Banco Caroní, Caracas. Telf. (0212) 509.51.02 al 13