

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/08/20

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	3.674.043.198.985,53
PATRIMONIO	Bs.	3.674.043.200.343,60

PRESIDENTE ARISTIDES MAZA TIRADO	DIRECTORES PRINCIPALES BERNARDO KABCHE DZUBANN UMBERTO LILLAZ	DIRECTORES SUPLENTE GEORGES DAVID KABCHI MARGARITA CABRERA
SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO	FREY MAZA TIRADO GAMAL KABCHI	GEORGES DAVID KABCHI GONZALO MAZA ANDUZE
VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHI MURGUS	ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ	MOUNIR JOSÉ KABCHE EL DOUAIH JOSÉ LUIS FALCÓN
SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA		SECRETARIO CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/08/20	PASIVO	AL 31/08/20
DISPONIBILIDADES	2.500.066.229.308	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.178.335.713.928
Efectivo	57.957.702.086	Depósitos en Cuentas Corrientes	969.942.067.692
Banco Central de Venezuela	261.142.161.763	Cuentas Corrientes No Remuneradas	734.807.552.434
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	72.567.105.937
Bancos y Corresponsales del Exterior	2.180.966.365.459	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	162.122.409.321
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	445.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	0	Otras Obligaciones a la Vista	6.276.198.906
(Provisión para Disponibilidades)	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.579.021.649.253	Depósitos de Ahorro	202.117.423.394
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	112.152.489.298	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	1.112.834.760.013	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	354.033.517.282	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	882.660	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	67.168.154.706
CARTERA DE CRÉDITOS	359.468.436.774	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	67.168.154.706
Créditos Vigentes	366.298.449.513	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Reestructurados	45	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos Vencidos	106.088.173	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0
Créditos de Litigio	138	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(6.936.101.095)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	60.264.925.930	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.906.548
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	58.414.211.059	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	3.906.539
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.792.064.134	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Comisiones por Cobrar	58.956.396	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	9
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(305.659)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
Inversiones en Sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	484.469.210.271
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES DE USO	53.066.033.329	TOTAL DEL PASIVO	1.729.976.985.453
OTROS ACTIVOS	859.444.409.270	GESTIÓN OPERATIVA	7.311.498.068
TOTAL DEL ACTIVO	5.411.331.683.864	PATRIMONIO	AL 31/08/20
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	CAPITAL SOCIAL	1.358
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	27.015.695.062	CAPITAL PAGADO	1.358
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	RESERVA DE CAPITAL	1.597
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	1.321.080.109	AJUSTES AL PATRIMONIO	4.067.654.208.444
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	(40.892.613.269)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.431.723.592.005	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(352.718.397.787)
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	3.674.043.200.343
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	5.411.331.683.864

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/20 Y 31/08/20 (Expresado en bolívares)

	AL 31/08/20		AL 31/08/20
INGRESOS FINANCIEROS	68.624.879.544	MARGEN FINANCIERO NETO	26.471.342.671
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	61.046.125.671
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	32.591.163.797	Otros Gastos Operativos	(2.966.237.786)
Ingresos por Cartera de Créditos	36.025.208.837	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	84.551.230.556
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	8.506.910	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(77.389.902.967)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(20.728.075.723)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(49.889.726.156)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.585.769.948)
GASTOS FINANCIEROS	(40.040.440.823)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(5.186.331.140)
Gastos por Captaciones del Público	(6.673.769.500)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.161.327.589
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	(33.366.671.323)	Ingresos Operativos Varios	227.117.659
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Operativos Varios	(76.947.180)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	7.311.498.068
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	28.584.438.721	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	7.311.498.068
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(2.113.096.050)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(2.113.096.050)	RESULTADO NETO	7.311.498.068
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/08/20	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
INVERSIONES CEDIDAS	0	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
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	11.516.686.492	Inversión	591	573			11	1.175
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	3.789	Garantía		46				46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	127.482.476.115	Administración	17.630.020.517	15.614.466	4	146	1.363.617.872	19.009.253.005
MICROCREDITOS	32.750.478.223	Características mixtas						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	Otros						
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	47.484.769	TOTAL	17.630.021.108	15.615.085	4	146	1.363.617.883	19.009.254.226
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	93,96							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	20.746.666.667							


ARISTIDES MAZA TIRADO
Presidente


ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad


JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
Lara Marambio & Asociados

COMISARIOS: TATIANA LILLO
MARY VILLARROEL
COMISARIOS SUPLENTE: ÁNGEL FLORES
MARIBEL CARABALLO



www.bcv.org.ve

Sede Principal Puerto Ordáz Multicentro 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

