

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28/02/21

(Expresado en bolívares)

| | | |
|----------------------------------|-----|-----------------------|
| CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO | Bs. | 1.358,07 |
| RESERVAS Y SUPERÁVIT | Bs. | 16.974.657.172.581,91 |
| PATRIMONIO | Bs. | 16.974.657.173.939,98 |

| | | |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PRESIDENTE ARISTIDES MAZA TIRADO | DIRECTORES PRINCIPALES MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUAIH MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHE | DIRECTORES SUPLENTE GEORGES DAVID KABCHI UMBERTO LILAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCÓN |
| SUPLENTE OCTAVIO MAZA DUERTO | ELIÁS ANTONI MARTÍNEZ | |
| VICEPRESIDENTE EDMUND KABCHI MURGUS | | SECRETARIO CESAR CONTRERAS |
| SUPLENTE EDMUNDO KABCHI ZAKIA | | |

| ACTIVO | AL 28/02/21 | PASIVO | AL 28/02/21 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 9.056.167.393.446 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 4.698.223.892.743 |
| Efectivo | 82.513.157.265 | Depósitos en Cuentas Corrientes | 3.883.477.641.536 |
| Banco Central de Venezuela | 1.954.250.229.923 | Cuentas Corrientes No Remuneradas | 2.693.525.530.265 |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País | 0 | Cuentas Corrientes Remuneradas | 238.394.605.055 |
| Bancos y Corresponsales del Exterior | 7.019.404.006.258 | Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20 | 950.862.506.216 |
| Oficina Matriz y Sucursales | 0 | Depósitos y Certificados a la Vista | 695.000.000 |
| Efectos de Cobro Inmediato | 0 | Otras Obligaciones a la Vista | 11.811.618.840 |
| Efectos de Cobro (Provisión para Disponibilidades) | 0 | Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 8.877.600.210.092 | Depósitos de Ahorro | 802.934.608.431 |
| 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 | 487.794.005.767 | Captaciones del Público Restringidas | 23.936 |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento | 6.374.573.959.832 | Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores | 0 |
| Inversiones en Disponibilidad Restringida | 2.015.231.363.575 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 |
| Inversiones en Otros Títulos Valores | 880.918 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO | 0 |
| (Provisión para Inversiones en Títulos Valores) | 0 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 1.017.452.668.241 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 843.575.480.608 | Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año | 1.017.452.668.241 |
| Créditos Vigentes | 860.329.295.649 | Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año | 0 |
| Créditos Reestructurados | 0 | Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año | 0 |
| Créditos Vencidos | 363.386.866 | 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) | (17.117.202.045) | Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 334.212.968.058 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades | 0 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 10.500.020 |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores | 332.263.898.181 | Gastos por Pagar por Captaciones del Público | 10.500.011 |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos | 1.861.477.192 | Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V. | 0 |
| Comisiones por Cobrar | 116.018.014 | 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) | (28.425.329) | 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 | 2.419.548.401.460 |
| (Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales) | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL | 0 |
| BIENES DE USO | 403.173.222.004 | TOTAL DEL PASIVO | 8.135.235.462.464 |
| OTROS ACTIVOS | 5.620.801.562.963 | GESTIÓN OPERATIVA | 25.638.200.766 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 25.135.530.837.171 | PATRIMONIO | AL 28/02/21 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 0 | CAPITAL SOCIAL | 1.358 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 50.893.116.688 | CAPITAL PAGADO | 1.358 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 0 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL) | 4.523.227.904 | RESERVA DE CAPITAL | 1.604 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL | 0 | AJUSTES AL PATRIMONIO | 19.148.655.088.827 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 6.364.905.606.691 | RESULTADOS ACUMULADOS | (21.422.830.234) |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 0 | GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA | (2.152.575.087.614) |
| ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS | 0 | (ACCIONES EN TESORERÍA) | 0 |
| | | TOTAL DE PATRIMONIO | 16.974.657.173.941 |
| | | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 25.135.530.837.171 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/21 Y 28/02/21 (Expresado en bolívares)

| | AL 28/02/21 | | AL 28/02/21 |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 437.451.417.253 | MARGEN FINANCIERO NETO | (354.699.669.705) |
| Ingresos por Disponibilidades | 0 | Otros Ingresos Operativos | 1.084.794.234.870 |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores | 179.362.943.133 | Otros Gastos Operativos | (17.993.294.297) |
| Ingresos por Cartera de Créditos | 258.077.579.736 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 712.101.270.868 |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar | 10.894.384 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (685.038.807.022) |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales | 0 | Gastos de Personal | (203.006.324.705) |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | Gastos Generales y Administrativos | (471.185.885.829) |
| Otros Ingresos Financieros | 0 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (5.660.265.349) |
| GASTOS FINANCIEROS | (791.697.354.659) | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (5.186.331.140) |
| Gastos por Captaciones del Público | (24.552.703.636) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 27.062.463.846 |
| 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 | (398.770.535.742) | Ingresos Operativos Varios | 337.101.003 |
| 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 | (1.761.364.083) |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 25.638.200.766 |
| Otros Gastos Financieros | (368.374.115.281) | Ingresos Extraordinarios | 0 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | (354.245.937.406) | Gastos Extraordinarios | 0 |
| Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO | 25.638.200.766 |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros | (453.732.299) | Impuesto Sobre la Renta | 0 |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar | (453.732.299) | RESULTADO NETO | 25.638.200.766 |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad | 0 | | |

| INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA | AL 28/02/21 | 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 | 0 | Inversión | 18 | 226 | | | 3 | 247 |
| CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA | 393.932.614.766 | Garantía | | 46 | | | | 46 |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES | 878.529.702.867 | Administración | 42.297.791.076 | 40.828.684 | 4 | 146 | 7.803.348 | 42.346.423.258 |
| MICROCREDITOS | 592.657.690 | Características mixtas | | | | | | |
| CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE | 0 | Otros | | | | | | |
| CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 33.870.549 | TOTAL | 42.297.791.094 | 40.828.956 | 4 | 146 | 7.803.351 | 42.346.423.551 |
| ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 104,16 | | | | | | | |
| CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | 0 | | | | | | | |


ARISTIDES MAZA TIRADO
Presidente


ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad


JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS
Deloitte
Lara Maramba & 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

