



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28/02/22

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	0,00
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	22.994.071,06
PATRIMONIO	Bs.	22.994.071,06

PRESIDENTE	ARISTIDES MAZA TIRADO
SUPLENTE	OCTAVIO MAZA DUERTO
VICEPRESIDENTE	EDMUND KABCHI MURGUS
SUPLENTE	EDMUNDO KABCHI ZAKIA

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES	MOUNIR JOSE KABCHIE EL DOUAIH MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO
DIRECTORES SUPLENTE	GAMAL KABCHI CUIREL ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE	GEORGE KABCHIE DZOUBAUN UMBERTO LILLAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCÓN
SECRETARIO	CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 28/02/22	PASIVO	AL 28/02/22
DISPONIBILIDADES	29.191.614	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	29.085.284
Efectivo	6.486.608	Depósitos en Cuentas Corrientes	23.404.365
Banco Central de Venezuela	8.313.349	Cuentas Corrientes No Remuneradas	16.194.575
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	1.390.174
Bancos y Corresponsales del Exterior	14.391.611	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.479.555
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	2.300
Efectos de Cobro Inmediato	46	Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.337.761
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	81.059
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18.378.271	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de Ahorro	5.599.860
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	721.806	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	12.393.835	Captaciones del Público Restringidas	0
Inversiones en Disponibilidad Restringida	5.262.630	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
CARTERA DE CRÉDITOS	369.940	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.125.403
Créditos Vigentes	416.079	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	2.125.403
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Vencidos	276	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos de Litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(46.415)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	778.998	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	775.585	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	31
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	2.139	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	31
Comisiones por Cobrar	1.274	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Inversiones en Sucursales	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.230.797
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	3.759.998	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	5.225.126	TOTAL DEL PASIVO	34.441.515
TOTAL DEL ACTIVO	57.703.947	GESTIÓN OPERATIVA	268.361
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 28/02/22
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	408.085	CAPITAL SOCIAL	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL PAGADO	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	54.758	RESERVA DE CAPITAL	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	28.327.943
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.786.871	RESULTADOS ACUMULADOS	150.595
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(5.484.467)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	22.994.071
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	57.703.947

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/22 Y 28/02/22 (Expresado en bolívares)

	AL 28/02/22		AL 28/02/22
INGRESOS FINANCIEROS	517.709	MARGEN FINANCIERO NETO	12.651
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	3.680.938
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	374.201	Otros Gastos Operativos	(78.621)
Ingresos por Cartera de Créditos	143.444	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.614.968
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	64	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.342.736)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(1.116.383)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(2.152.362)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(31.758)
GASTOS FINANCIEROS	(505.058)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(42.233)
Gastos por Captaciones del Público	(242.512)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	272.232
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	(86.338)	Ingresos Operativos Varios	613
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	(4.484)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	268.361
Otros Gastos Financieros	(176.208)	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.651	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	268.361
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	0	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	0	RESULTADO NETO	268.361
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 28/02/22	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
INVERSIONES CEDIDAS	0	Inversión	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	Garantía	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	28.394	Administración	364.297	309	0	0	8	364.614
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	9.663.269	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	18.833	Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	364.297	309	0	0	8	364.614
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	64,15							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							

ARISTIDES MAZA TIRADO
Presidente

ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad

JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS

Márquez Perdomo & Asociado

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

Bolívar
SOBERANO

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

SOY CONSCIENTE
CONSUMO EFICIENTE