



## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/03/21

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	1.358,07
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	17.774.339.100.406,16
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	17.774.339.101.764,23

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

### JUNTA DIRECTIVA

**DIRECTORES PRINCIPALES**  
MOUNIR JOSÉ KABCHE EL DOUAIHI  
MARGARITA CABRERA  
FREDY MAZA TIRADO  
GAMAL KABCHE  
ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ

**DIRECTORES SUPLENTE**  
GEORGES DAVID KABCHI  
UMBERTO LILLAZ CABRERA  
GONZALO MAZA ANDUZE  
GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA  
JOSÉ LUIS FALCÓN  
**SECRETARIO**  
CESAR CONTRERAS

### ACTIVO

	AL 31/03/21
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>12.495.308.566.473</b>
Efectivo	107.065.568.483
Banco Central de Venezuela	1.373.769.512.018
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	11.014.473.485.972
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	0
(Provisión para Disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>9.617.606.984.573</b>
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	138.818.000.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	533.848.586.289
Inversiones en Títulos Valores Mantenedidos hasta su Vencimiento	6.798.387.620.278
Inversiones en Disponibilidad Restringida	2.146.551.897.622
Inversiones en Otros Títulos Valores	880.384
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>761.977.491.456</b>
Créditos Videntes	778.754.643.018
Créditos Reestructurados	0
Créditos Vencidos	113.562.679
Créditos de Litigio	138
(Provisión para Cartera de Créditos)	(16.890.714.379)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>231.490.318.579</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	230.171.165.797
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.178.051.857
Comisiones por Cobrar	141.971.417
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(870.492)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0
Inversiones en Sucursales	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>431.520.461.546</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.832.570.794.677</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>26.370.474.617.304</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>63.542.849.311</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>4.987.070.253</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>6.752.273.791.154</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>

### PASIVO

	AL 31/03/21
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>5.681.657.170.794</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes	4.669.365.223.370
Cuentas Corrientes No Remuneradas	3.321.622.463.303
Cuentas Corrientes Remuneradas	347.657.324.714
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	999.345.435.353
Depósitos y Certificados a la Vista	740.000.000
Otras Obligaciones a la Vista	10.188.202.252
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	1.002.103.721.236
Depósitos a Plazo	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	23.936
Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	<b>0</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>194.709.596.021</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	194.709.596.021
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
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.850.020</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	2.850.011
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAP	9
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Convertibles en Capital	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>2.685.795.544.111</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>8.562.165.160.946</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>33.970.354.593</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31/03/21</b>
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.358</b>
<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>1.358</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>1.604</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>20.074.391.103.454</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>(21.422.830.234)</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>(2.278.629.174.417)</b>
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>17.774.339.101.765</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>26.370.474.617.304</b>

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/21 AL 31/03/21 (Expresado en bolívares)

	AL 31/03/21
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>653.642.497.589</b>
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	305.189.071.678
Ingresos por Cartera de Créditos	348.433.813.834
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	19.612.077
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(963.844.748.472)</b>
Gastos por Captaciones del Público	(44.005.574.506)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(545.068.742.821)
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	(374.770.431.145)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>(310.202.250.883)</b>
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(199.689.796)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(199.689.796)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 31/03/21
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>(310.401.940.679)</b>
Otros Ingresos Operativos	1.464.665.647.633
Otros Gastos Operativos	(28.477.913.944)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.125.785.793.010</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(1.090.151.678.962)</b>
Gastos de Personal	(308.971.128.868)
Gastos Generales y Administrativos	(764.910.655.362)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(8.490.398.023)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(7.779.496.710)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>35.634.114.048</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	972.174.266
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos Operativos Varios	(2.635.933.721)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>33.970.354.593</b>
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>33.970.354.593</b>
Impuesto Sobre la Renta	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>33.970.354.593</b>

### INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

	AL 31/03/21
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>380.516.970.794</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>1.099.318.971.675</b>
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>2.333.357</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>30.416.269</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>100,69</b>
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>

### 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
<b>Inversión</b>	<b>18</b>	<b>226</b>			<b>3</b>	<b>247</b>
<b>Garantía</b>		<b>46</b>				<b>46</b>
<b>Administración</b>	<b>50.034.018.495</b>	<b>49.465.084</b>	<b>4</b>	<b>146</b>	<b>7.803.348</b>	<b>50.091.287.077</b>
<b>Características mixtas</b>						
<b>Otros</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>50.034.018.513</b>	<b>49.465.356</b>	<b>4</b>	<b>146</b>	<b>7.803.351</b>	<b>50.091.287.370</b>

### PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE MARZO	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE MARZO	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/	TRIMESTRE MARZO	4.- RENTABILIDAD 1-/	TRIMESTRE MARZO	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE MARZO
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	100,69	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO X 100	2,17	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	98,10	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	1,24	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	219,92
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	87,44	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,01	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	164,29	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	1,85	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100	229,32

1-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A MARZO DE 2021.

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO

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



SOV. GOBIERNO CONSUMIDOR EFICIENTE



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