



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/09/20

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	5.027.579.452.478,45
PATRIMONIO	Bs.	5.027.579.453.836,52

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

ACTIVO	AL 30/09/20
DISPONIBILIDADES	2.948.322.776.249
Efectivo	63.835.187.170
Banco Central de Venezuela	673.709.664.125
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	2.210.777.924.954
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	0
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.105.672.654.139
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	149.426.763.685
Inversiones en Títulos Valores Mantenedidos hasta su Vencimiento	1.484.547.139.380
Inversiones en Disponibilidad Restringida	471.697.868.947
Inversiones en Otros Títulos Valores	882.127
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	447.587.133.061
Créditos Vigentes	455.929.710.132
Créditos Reestructurados	45
Créditos Vencidos	131.956.435
Créditos de Litigio	138
(Provisión para Cartera de Créditos)	(8.474.533.689)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	101.626.617.874
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	99.155.310.238
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	2.399.539.985
Comisiones por Cobrar	71.893.594
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(125.943)
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	0
BIENES DE USO	64.400.542.567
OTROS ACTIVOS	1.436.533.214.386
TOTAL DEL ACTIVO	7.104.142.938.276
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	31.208.505.128
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	1.604.577.145
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.804.219.028.412
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PASIVO	AL 30/09/20
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.279.245.042.737
Depósitos en Cuentas Corrientes	1.033.275.930.402
Cuentas Corrientes No Remuneradas	744.147.222.223
Cuentas Corrientes Remuneradas	70.313.010.582
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	218.640.697.597
Depósitos y Certificados a la Vista	175.000.000
Otras Obligaciones a la Vista	8.020.263.587
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	237.948.824.812
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
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	354.507.418.823
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	354.507.418.823
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	2.729.187
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	2.729.178
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
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	435.042.573.505
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
TOTAL DEL PASIVO	2.068.797.764.252
GESTIÓN OPERATIVA	7.765.720.188
PATRIMONIO	AL 30/09/20
CAPITAL SOCIAL	1.358
CAPITAL PAGADO	1.358
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	1.597
AJUSTES AL PATRIMONIO	5.538.432.392.912
RESULTADOS ACUMULADOS	(40.892.613.269)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(469.960.328.762)
TOTAL DE PATRIMONIO	5.027.579.453.836
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	7.104.142.938.276

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/20 AL 30/09/20 (Expresado en bolívares)

	AL 30/09/20
INGRESOS FINANCIEROS	98.115.397.901
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	54.035.618.633
Ingresos por Cartera de Créditos	44.066.076.582
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	13.702.686
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(61.671.334.264)
Gastos por Captaciones del Público	(10.425.528.277)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(51.245.805.987)
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	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	36.444.063.637
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(2.108.526.571)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(2.108.526.571)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 30/09/20
MARGEN FINANCIERO NETO	34.335.537.066
Otros Ingresos Operativos	92.417.662.714
Otros Gastos Operativos	(5.124.153.271)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	121.629.046.509
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(114.315.902.275)
Gastos de Personal	(31.728.084.990)
Gastos Generales y Administrativos	(72.429.665.653)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(2.378.654.922)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(7.779.496.710)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.313.144.234
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	588.869.898
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos Operativos Varios	(121.293.944)
MARGEN OPERATIVO NETO	7.780.720.188
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(15.000.000)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	7.765.720.188
Impuesto Sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	7.765.720.188

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/09/20	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	556	573			11	1.140
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	3.659	Garantía		46				46
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	155.558.396.325	Administración	20.320.571.983	17.850.866	4	146	683.686.927	21.022.109.926
MICROCRÉDITOS	30.132.738.357	Características mixtas						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	Otros						
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	47.349.379	TOTAL	20.320.572.539	17.851.485	4	146	683.686.938	21.022.111.112
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	101,98							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	16.916.666.667							

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	4.- RENTABILIDAD 1-/	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE SEPTIEMBRE
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	101,98	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO X 100	1,86	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	32,48	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	0,59	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	230,47
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	88,93	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,03	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	171,54	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	0,88	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100	242,15

1-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A SEPTIEMBRE DE 2020.

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. CONSCIENTE
CONSUMO EFICIENTE

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