



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/09/21

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	34.038.649.830.732,07
PATRIMONIO	Bs.	34.038.649.832.090,14

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

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES
MOUNIR JOSÉ KABCHE EL DOUAIH
MARGARITA CABRERA
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KABCHE
ELIAS ANTONI MARTINEZ

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

ACTIVO	AL 30/09/21	PASIVO	AL 30/09/21
DISPONIBILIDADES	24.748.751.194.215	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.269.872.963.002
Efectivo	2.055.432.080.486	Depósitos en Cuentas Corrientes	7.921.879.983.736
Banco Central de Venezuela	6.145.843.451.578	Cuentas Corrientes No Remuneradas	5.504.403.481.623
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	914.334.102.630
Bancos y Corresponsales del Exterior	16.540.617.570.069	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.501.342.399.483
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	1.800.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	6.858.092.082	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	67.576.570.879
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18.007.536.277.556	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de Ahorro	3.280.416.384.451
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.177.128.523.203	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenedidos hasta su Vencimiento	11.812.698.395.326	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Disponibilidad Restringida	5.017.709.359.027	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	2.587.262.894.117	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.466.696.962.488
Créditos Vigentes	2.632.609.315.816	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	5.466.696.962.488
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Vencidos	1.064.177.856	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)	(46.410.599.555)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	463.015.244.469	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	446.331.737.914	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	28.025.020
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	16.058.551.573	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	28.025.011
Comisiones por Cobrar	625.092.574	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	9
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(137.592)	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	4.265.498.867.353
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	2.479.615.757.818	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
OTROS ACTIVOS	6.754.565.281.778	TOTAL DEL PASIVO	21.002.096.817.863
TOTAL DEL ACTIVO	55.040.746.649.953	GESTIÓN OPERATIVA	21.053.715.723
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	PATRIMONIO	AL 30/09/21
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	223.081.528.153	CAPITAL SOCIAL	1.358
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	CAPITAL PAGADO	1.358
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	28.982.940.292	RESERVA DE CAPITAL	1.611
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	38.689.311.919.660
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	20.190.904.875.932	RESULTADOS ACUMULADOS	69.711.842.663
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	(4.741.427.648.925)
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DE PATRIMONIO	34.017.596.116.367
		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	55.040.746.649.953

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/21 AL 30/09/21 (Expresado en bolívares)

	AL 30/09/21		AL 30/09/21
INGRESOS FINANCIEROS	1.156.910.966.180	MARGEN FINANCIERO NETO	376.086.448.047
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	2.184.510.088.970
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	594.418.187.700	Otros Gastos Operativos	(105.075.963.832)
Ingresos por Cartera de Créditos	562.438.077.352	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.455.520.573.185
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	54.701.128	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.041.680.529.010)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(1.163.533.873.336)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(1.782.609.227.524)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(87.731.082.887)
GASTOS FINANCIEROS	(753.722.215.380)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(7.806.345.262)
Gastos por Captaciones del Público	(204.602.675.189)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(586.159.955.825)
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	(118.339.533.341)	Ingresos Operativos Varios	47.728.035
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	(3.440.738.660)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	(589.552.966.450)
Otros Gastos Financieros	(430.780.006.850)	Ingresos Extraordinarios	610.606.682.173
MARGEN FINANCIERO BRUTO	403.188.750.800	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	21.053.715.723
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(27.102.302.753)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(27.102.302.753)	RESULTADO NETO	21.053.715.723
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 30/09/21	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	18	226			3	247
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	Garantía		46				46
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	321.777.368.611	Administración	140.228.664.325	203.446.003	4	146	7.803.348	140.439.913.826
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.222.381.426.779	Características mixtas						
MICROCREDITOS	26.095.166.952	Otros						
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL	140.228.664.343	203.446.275	4	146	7.803.351	140.439.914.119
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0							
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	94,94							
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0							

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	94,94	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO X 100	1,79	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	71,02	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	0,30	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	219,60
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	101,06	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,04	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	210,85	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	0,45	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100	230,05

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