



## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/08/21

(Expresado en bolívares)

<b>CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO</b>	Bs.	1.358,07
<b>RESERVAS Y SUPERÁVIT</b>	Bs.	33.915.176.857.157,31
<b>PATRIMONIO</b>	Bs.	33.915.176.858.515,38

<b>PRESIDENTE</b>	ARISTIDES MAZA TIRADO
<b>SUPLENTE</b>	OCTAVIO MAZA DUERTO
<b>VICEPRESIDENTE</b>	EDMUND KABCHI MURGUS
<b>SUPLENTE</b>	EDMUNDO KABCHI ZAKIA

### JUNTA DIRECTIVA

<b>DIRECTORES PRINCIPALES</b>	MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUJHI MARGARITA CABRERA FREDY MAZA TIRADO GAMAL KABCHE ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ
-------------------------------	---

<b>DIRECTORES SUPLENTE</b>	GEORGE KABCHE DZOUBAUN UMBERTO LILLAZ CABRERA GONZALO MAZA ANDUZE GEORGES DAVID KABCHI ZAKIA JOSE LUIS FALCÓN
<b>SECRETARIO</b>	CESAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/08/21	PASIVO	AL 31/08/21
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>22.891.559.825.822</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>11.042.650.128.534</b>
Efectivo	1.352.134.053.061	Depósitos en Cuentas Corrientes	8.037.050.017.046
Banco Central de Venezuela	4.669.325.520.801	Cuentas Corrientes No Remuneradas	5.644.157.209.776
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0	Cuentas Corrientes Remuneradas	896.115.681.502
Bancos y Corresponsales del Exterior	16.868.494.964.872	Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	1.495.547.125.768
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	1.230.000.000
Efectos de Cobro Inmediato	1.605.287.088	Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	Otras Obligaciones a la Vista	24.059.656.082
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>17.248.218.500.746</b>	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de Ahorro	2.981.540.431.470
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.133.053.424.105	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	11.657.164.022.006	Captaciones del Público Restringidas	23.936
Inversiones en Disponibilidad Restringida	4.458.001.041.261	Derechos y Participaciones Sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	13.374	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.369.789.528.046</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>737.656.654.889</b>
Créditos Vigentes	1.394.410.424.208	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	737.656.654.889
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año	0
Créditos Vencidos	108.147.452	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta 1 año	0
Créditos de Litigio	138	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de 1 año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(24.729.043.752)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta 1 año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>732.293.305.473</b>	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de 1 año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	729.806.713.547	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>17.088.346</b>
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.955.621.596	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	17.088.337
Comisiones por Cobrar	532.711.591	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)	(1.741.261)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>4.567.071.259.699</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>2.220.381.300.441</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>5.817.920.399.601</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>16.347.395.131.468</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>50.280.162.860.129</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>17.590.870.146</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>AL 31/08/21</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>211.916.257.796</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>1.358</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>1.358</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
(FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	23.302.716.899	<b>RESERVA DE CAPITAL</b>	<b>1.611</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>38.553.371.959.968</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>16.310.587.847.587</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>69.711.842.663</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>	<b>EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(4.707.906.947.085)</b>
		<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
		<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>33.915.176.858.515</b>
		<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>50.280.162.860.129</b>

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/07/21 Y 31/08/21 (Expresado en bolívares)

	AL 31/08/21		AL 31/08/21
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>804.316.670.248</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>157.718.096.840</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	1.770.909.556.599
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	421.429.145.496	Otros Gastos Operativos	(73.177.710.388)
Ingresos por Cartera de Créditos	382.851.436.443	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.855.449.943.051</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	36.088.309	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(2.447.326.396.598)</b>
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos de Personal	(924.644.315.636)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(1.440.289.342.607)
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(14.197.159.786)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(641.176.222.789)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(68.195.578.570)
Gastos por Captaciones del Público	(125.783.674.167)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>(591.876.453.547)</b>
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	(96.499.315.521)	Ingresos Operativos Varios	28.917.644
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	(1.168.276.123)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(593.015.812.026)</b>
Otros Gastos Financieros	(418.893.233.101)	Ingresos Extraordinarios	610.606.682.173
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>163.140.447.459</b>	Gastos Extraordinarios	0
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>17.590.870.146</b>
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(5.422.350.619)	Impuesto Sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(5.422.350.619)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>17.590.870.146</b>
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/08/21	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
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>Inversión</b>	<b>18</b>	<b>226</b>			<b>3</b>	<b>247</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>Garantía</b>		<b>46</b>				<b>46</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>366.812.672.117</b>	<b>Administración</b>	<b>149.774.509.467</b>	<b>150.885.688</b>	<b>4</b>	<b>146</b>	<b>7.803.348</b>	<b>149.933.198.653</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>1.288.149.656.901</b>	<b>Características mixtas</b>						
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>17.739.178.114</b>	<b>Otros</b>						
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL</b>	<b>149.774.509.485</b>	<b>150.885.960</b>	<b>4</b>	<b>146</b>	<b>7.803.351</b>	<b>149.933.198.946</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>							
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>103,51</b>							
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>							

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: ÁNGEL FLORES  
SUPLENTE: 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