



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/01/22

(Expresado en bolívares)

| | | |
|----------------------------------|-----|---------------|
| CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO | Bs. | 0,00 |
| RESERVAS Y SUPERÁVIT | Bs. | 25.414.683,54 |
| PATRIMONIO | Bs. | 25.414.683,54 |

PRESIDENTE
ARISTIDES MAZA TIRADO
SUPLENTE
OCTAVIO MAZA DUERTO

VICEPRESIDENTE
EDMUND KABCHI MURGIUS
SUPLENTE
EDMUNDO KABCHI ZAKIA

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES
MOUNIR JOSE KACHIE EL DOUJAI
MARGARITA CABRERA
FREDY MAZA TIRADO
GAMAL KACHCHI CURIEL
ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE
GEORGE KACHIE DZOUBAUN
UMBERTO LILLAZ CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
GEORGES DAVID KACHCHI ZAKIA
JOSE LUIS FALCÓN

SECRETARIO
CESAR CONTRERAS

| ACTIVO | | AL 31/01/22 | PASIVO | | AL 31/01/22 |
|--|--|-------------------|--|--|--------------------|
| DISPONIBILIDADES | | 26.606.412 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | | 25.208.657 |
| Efectivo | | 6.003.344 | Depósitos en Cuentas Corrientes | | 20.113.709 |
| Banco Central de Venezuela | | 5.706.154 | Cuentas Corrientes No Remuneradas | | 13.306.921 |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País | | 0 | Cuentas Corrientes Remuneradas | | 1.509.561 |
| Bancos y Corresponsales del Exterior | | 14.896.683 | Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20 | | 1.584.941 |
| Oficina Matriz y Sucursales | | 0 | Depósitos y Certificados a la Vista | | 2.000 |
| Efectos de Cobro Inmediato | | 231 | Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | | 3.710.286 |
| (Provisión para Disponibilidades) | | 0 | Otras Obligaciones a la Vista | | 89.477 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | | 19.007.564 | Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero | | 0 |
| Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias | | 0 | Depósitos de Ahorro | | 5.005.471 |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar | | 0 | Depósitos a Plazo | | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta | | 741.335 | Títulos Valores Emitidos por la Institución | | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento | | 12.821.574 | Captaciones del Público Restringidas | | 0 |
| Inversiones en Disponibilidad Restringida | | 5.444.655 | 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 | | 295.690 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | | 212.421 |
| Créditos Vigentes | | 342.082 | Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año | | 212.421 |
| Créditos Reestructurados | | 0 | Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de 1 año | | 0 |
| Créditos Vencidos | | 23 | 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 | | 813.936 | 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 | | 811.932 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | | 27 |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos | | 1.331 | Gastos por Pagar por Captaciones del Público | | 27 |
| Comisiones por Cobrar | | 673 | 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 | | 3.247.873 |
| BIENES REALIZABLES | | 0 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | 0 |
| BIENES DE USO | | 3.570.637 | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL | | 0 |
| OTROS ACTIVOS | | 4.001.938 | TOTAL DEL PASIVO | | 28.668.978 |
| TOTAL DEL ACTIVO | | 54.296.177 | GESTIÓN OPERATIVA | | 212.515 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | | 0 | PATRIMONIO | | AL 31/01/22 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | | 307.491 | 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) | | 46.118 | RESERVA DE CAPITAL | | 0 |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL | | 0 | AJUSTES AL PATRIMONIO | | 30.928.008 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | | 16.676.996 | RESULTADOS ACUMULADOS | | 166.194 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | | 0 | GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES | | (5.679.518) |
| ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS | | 0 | EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA | | 0 |
| | | | (ACCIONES EN TESORERÍA) | | 0 |
| | | | TOTAL DE PATRIMONIO | | 25.414.684 |
| | | | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | | 54.296.177 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/22 Y 31/01/22 (Expresado en bolívares)

| AL 31/01/22 | | AL 31/01/22 | |
|---|------------------|---|--------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 278.317 | MARGEN FINANCIERO NETO | (69.695) |
| Ingresos por Disponibilidades | 0 | Otros Ingresos Operativos | 2.037.500 |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores | 190.198 | Otros Gastos Operativos | (27.560) |
| Ingresos por Cartera de Créditos | 88.091 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 1.940.245 |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar | 28 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (1.725.121) |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales | 0 | Gastos de Personal | (555.800) |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | Gastos Generales y Administrativos | (1.160.679) |
| Otros Ingresos Financieros | 0 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (1.544) |
| GASTOS FINANCIEROS | (348.012) | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (7.099) |
| Gastos por Captaciones del Público | (120.957) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 215.124 |
| 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 | (58.257) | Ingresos Operativos Varios | 425 |
| 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 | (3.034) |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 212.515 |
| Otros Gastos Financieros | (168.798) | Ingresos Extraordinarios | 0 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | (69.695) | Gastos Extraordinarios | 0 |
| Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO | 212.515 |
| 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 | 212.515 |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad | 0 | | |

| INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA | | PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS | | | | | | |
|--|------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|--|--|----------------|
| AL 31/01/22 | | 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 | 64.018 | Administración | 275.307 | 278 | 0 | 0 | 8 | 275.593 |
| CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES | 7.054.358 | Características mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS | 13.073 | Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE | 0 | TOTAL | 275.307 | 278 | 0 | 0 | 8 | 275.593 |
| CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 0 | | | | | | | |
| ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 73,18 | | | | | | | |
| 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