



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31/03/20

(Expresado en bolívares)

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO	Bs.	1.358,07
RESERVAS Y SUPERÁVIT	Bs.	972.231.507.825,45
PATRIMONIO	Bs.	972.231.509.183,52

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

JUNTA DIRECTIVA	DIRECTORES PRINCIPALES
	BERNARDO KABCHE DZOUBANN
	UMBERTO LILLAZ
	FREDDY MAZA TIRADO
	GAMAL KABCHI
	ELÍAS ANTONI MARTÍNEZ

DIRECTORES SUPLENTE
GEORGES DAVID KABCHI
MARGARITA CABRERA
GONZALO MAZA ANDUZE
MOUNIR JOSE KABCHE EL DOUAIH
JOSÉ LUIS FALCÓN
SECRETARIO
CÉSAR CONTRERAS

ACTIVO	AL 31/03/20
DISPONIBILIDADES	732.230.954.451
Efectivo	21.694.466.726
Banco Central de Venezuela	177.766.484.964
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	0
Bancos y Corresponsales del Exterior	532.770.002.761
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	0
(Provisión para Disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	432.741.908.529
Colocaciones en el BCV y Operaciones Interbancarias	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	28.111.942.015
Inversiones en Títulos Valores Mantenedidos hasta su Vencimiento	317.215.943.567
Inversiones en Disponibilidad Restringida	87.413.138.855
Inversiones en Otros Títulos Valores	884.092
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	134.589.499.949
Créditos Videntes	135.740.450.570
Créditos Reestructurados	51
Créditos Vencidos	2.223.186.802
Créditos de Litigio	138
(Provisión para Cartera de Créditos)	(3.374.137.612)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.428.788.133
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	10.052.477.780
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	4.348.155.404
Comisiones por Cobrar	30.473.862
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(2.318.913)
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	24.775.327.583
OTROS ACTIVOS	285.554.215.620
TOTAL DEL ACTIVO	1.624.320.694.265
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	13.840.550.615
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	1.105.892.838
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	402.336.110.673
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PASIVO	AL 31/03/20
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	506.445.975.016
Depósitos en Cuentas Corrientes	407.388.664.545
Cuentas Corrientes No Remuneradas	331.398.662.319
Cuentas Corrientes Remuneradas	35.336.848.721
Cuentas Corrientes Convenio Cambiario N 20	40.040.153.505
Depósitos y Certificados a la Vista	613.000.000
Otras Obligaciones a la Vista	8.887.890.353
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	89.925.796.182
Depósitos a Plazo	243.600.000
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	30.629.351.446
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta 1 año	30.629.351.446
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	27.155.498
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	27.155.489
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	108.568.325.668
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
TOTAL DEL PASIVO	645.670.807.628
GESTIÓN OPERATIVA	6.418.377.454
PATRIMONIO	AL 31/03/20
CAPITAL SOCIAL	1.358
CAPITAL PAGADO	1.358
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVA DE CAPITAL	1.590
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.058.382.137.002
RESULTADOS ACUMULADOS	3.259.710.942
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(89.410.341.709)
TOTAL DE PATRIMONIO	972.231.509.183
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	1.624.320.694.265

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS 01/01/20 AL 31/03/20 (Expresado en bolívares)

	AL 31/03/20
INGRESOS FINANCIEROS	29.350.736.792
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	15.346.337.283
Ingresos por Cartera de Créditos	14.001.971.676
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	2.427.833
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(10.219.328.357)
Gastos por Captaciones del Público	(3.280.085.348)
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(6939.243.009)
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0
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	19.131.408.435
Ingreso por Recuperaciones de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(1.989.399.888)
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(1.989.399.888)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0

	AL 31/03/20
MARGEN FINANCIERO NETO	17.142.008.547
Otros Ingresos Operativos	53.095.852.238
Otros Gastos Operativos	(1.128.103.306)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	69.109.757.479
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(62.787.910.376)
Gastos de Personal	(14.718.762.771)
Gastos Generales y Administrativos	(39.273.148.352)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(888.342.022)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(7.907.657.231)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.321.847.103
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	190.124.140
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por depreciación amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos Operativos Varios	(88.712.958)
MARGEN OPERATIVO NETO	6.423.258.285
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	(4.880.831)
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	6.418.377.454
Impuesto Sobre la Renta	0
RESULTADO NETO	6.418.377.454

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	AL 31/03/20
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	3.413.274.453
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	115.281.077.198
MICROCREDITOS	67.250.833.357
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	1.699
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	48.299.297
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	89,15
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	52.221.356.550

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
Inversión	611	762			18	1.391
Garantía		46				46
Administración	11.066.551.118	6.267.029	4	146	1.528.490.343	12.601.308.640
Características mixtas						
Otros						
TOTAL	11.066.551.729	6.267.837	4	146	1.528.490.361	12.601.310.077

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	89,15	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO X 100	2,45	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACT. PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	90,46	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	3,94	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	144,58
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	60,62	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	1,61	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	183,95	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	6,49	5.2) DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DE PÚBLICO X 100	150,13

1-/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIO A MARZO 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