

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	164.098.953	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	495.960.165
Efectivo	85.525.759	Depósitos a la vista	426.969.145
Banco Central de Venezuela	32.253.286	Cuentas corrientes no remuneradas	264.333.090
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.504	Cuentas corrientes remuneradas	81.749.787
Bancos y corresponsales del exterior	46.312.403	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	44.577.016
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	36.309.251
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	28.153.687	Otras obligaciones a la vista	66.588.354
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos de ahorro	2.402.667
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.285	Depósitos a plazo	-
Inversiones de disponibilidad restringida hasta su vencimiento	28.148.402	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones de disponibilidad restringida	-	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en otros títulos valores	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
CARTERA DE CRÉDITOS	353.350.895	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Créditos vigentes	363.915.268	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	188.165.941
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	188.165.941
Créditos vencidos	3.258.938	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(13.823.310)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.811.020	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	14.562.923	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.943.792	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.481.199
Comisiones por cobrar	709.974	Gastos por pagar por captaciones del público	1.180.894
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(13.405.669)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.300.306
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
BIENES REALIZABLES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	58.049.381
BIENES DE USO	64.012.726	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	365.317.460	OTRAS OBLIGACIONES	-
TOTAL DEL ACTIVO	978.744.741	TOTAL DEL PASIVO	746.856.687
		GESTIÓN OPERATIVA	6.347.441
		TOTAL DEL PATRIMONIO	225.740.614
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	978.744.741
		CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-
		ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-
		OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-
		(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	773.010.815
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-
		ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)						
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADM. CENTRAL	ADM. PÚBLICA, ESTAT. MUNIC. Y DTTO. CAPITAL	ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL	TOTAL
Inversión	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023

INGRESOS FINANCIEROS	56.255.346	Otros ingresos operativos	56.791.987
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(5.253.602)
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.428.305	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	66.485.424
Ingresos por cartera de créditos	52.827.041	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(51.025.034)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(23.342.706)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(26.281.222)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(521.601)
Otros ingresos financieros	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(879.505)
GASTOS FINANCIEROS	(36.483.153)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	15.460.390
Gastos por captaciones del público	(11.102.561)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	698.691
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	(25.380.426)	Ingresos operativos varios	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(9.811.639)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	6.347.441
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(165)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	19.772.193	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.347.441
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	72.939	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(4.898.093)	RESULTADO NETO	6.347.441
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(4.898.093)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	14.947.039		

 Presidente de la Junta Directiva
 Director
 Gerente de Administración y Control Financiero
 Auditor Interno

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	357.321.335
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turístico según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	267.430.625	Índice de Solvencia Patrimonial	26,83%

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. PATRIMONIO COMPUTABLE	26,83%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CREDITO	3,76%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)	81,29%	4.1. RESULTADO NETO	4,03%	5.1. DISPONIBILIDADES	33,09%
ACTIVO TOTAL COMPUTABLE		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO	237,62%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA	0,89%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)	95,71%	4.2. RESULTADO NETO	14,56%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.)	33,09%
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)		CARTERA CREDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO CON BASE EN SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 30/09/2023

Presidente Michel J. Goguikian
Directores Principales Michel J. Goguikian, Evelyn Rodríguez Branger, Randolpho Díaz Muñoz, José Gerardo Rivas, Vladimir J. Falcón W, Asdrúbal Oliveros
Directores Suplentes María de la Concepción de Araujo, Camilo Feijoo Pérez, Jean Marc Goguikian K, Alvaro Rodríguez Paz, Hernando Díaz Candia, Maritza Meszaros Reyes, María Consuelo Faria
Comisario Principal Goryd Palmero Luján
Comisario Suplente Goryd Palmero Castillo