

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE 2025
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	2.593.013.250	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.376.888.662
Efectivo	383.260.361	Depósitos a la vista	4.206.453.042
Banco Central de Venezuela	1.839.822.054	Cuentas corrientes no remuneradas	1.788.025.151
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.053	Cuentas corrientes remuneradas	81.890.778
Bancos y corresponsales del exterior	369.924.783	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	2.047.860.470
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	288.676.644
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	
		Otras obligaciones a la vista	138.020.463
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	
		Depósitos de ahorro	32.415.157
		Depósitos a plazo	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	272.137.373	Títulos valores emitidos por la institución	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	72.000.000	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	63.451	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	21.757.117
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	146.097.520	Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	21.757.117
Inversiones de disponibilidad restringida	128.298.591		
Inversiones en otros títulos valores	-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	960.372.844
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(74.322.189)	Obligaciones con instituciones finan. del país hasta un año	960.372.844
		Obligaciones con instituciones finan. del país a más de un año	-
CARTERA DE CRÉDITOS	5.463.487.259	Obligaciones con instituciones finan. del exterior hasta un año	-
Créditos vigentes	5.612.510.225	Obligaciones con instituciones finan. del exterior a más de un año	-
Créditos reestructurados	19.958.153	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Créditos vencidos	622.966.403	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Créditos en litigio	-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-
(Provisión para cartera de créditos)	(791.947.522)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	94.803.899
		Gastos por pagar por captaciones del público	81.740.196
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	52.195.131	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	321.567
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	105.346.536	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	12.742.136
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	38.798.633	Gastos por pagar otras obligac. por intermediación financiera	-
Comisiones por cobrar	32.037.168	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(123.987.207)	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	736.232.494
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	TOTAL DEL PASIVO	6.190.055.016
Inversiones en sucursales	-	GESTION OPERATIVA	107.587.202
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-		
BIENES REALIZABLES	-		
BIENES DE USO	52.528.232		
OTROS ACTIVOS	1.218.600.016		
TOTAL DEL ACTIVO	9.651.961.261		
		TOTAL DEL PATRIMONIO	3.354.319.042
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	-	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9.651.961.261
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.293.199.512		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-		
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVO SOBERANO	-		
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DE LEI)			
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADM. CENTRAL ADM. PUBLICA ESTAT. MUNIC. Y 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 2025 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	905.750.668	Otros ingresos operativos	330.570.745
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(61.310.980)
Ingresos por inversiones en títulos valores	13.277.116		
Ingresos por cartera de créditos	891.819.694	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	458.300.658
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-		
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	GASTOS DE TRANSFORMACION	(282.214.355)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(152.722.162)
Otros ingresos financieros	653.857	Gastos generales y administrativos	(117.332.058)
		Aportes al Fondo de Garantía de Depósito y Protección Bancaria	(5.214.046)
GASTOS FINANCIEROS	(570.957.617)	Aportes a la Superintendencia de Banco y Otras Instituciones Financieras	(6.946.089)
Gastos por captaciones del público	(475.137.175)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	176.086.303
Gastos por obligaciones con el Banco Central Venezuela	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	(1.763.319)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(94.033.797)	Ingresos operativos varios	110.090
Gastos por otras obligaciones por intermediación finan	-	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	(46.109.191)
Gastos por oficina principal y sucursales	-		
Otros gastos financieros	(23.326)	MARGEN OPERATIVO NETO	130.087.202
		Ingresos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	334.793.051	Gastos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.128.425		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(153.880.583)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	130.087.202
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(153.880.583)	Impuestos sobre la renta	(22.500.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	107.587.202
MARGEN FINANCIERO NETO	189.040.894		

Presidente de la Junta Directiva

Director

Vicepresidente Ejecutivo de Finanzas y Medios

Auditor Interno

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	6.211.197.273						
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-						
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-						
Captaciones de entidades oficiales	2.235.471.527	Créditos a la actividad manufacturera	-						
		Índice de solvencia patrimonial	47,66%						
1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTION ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (%)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	
1.1. PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	47,66%	2.1. PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITOS	12,66%	3.1. (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS)	29,82%	4.1. RESULTADO NETO	5,91%	5.1. DISPONIBILIDADES	60,89%
ACTIVO TOTAL COMPUTABLE		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO	105,13%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA	9,96%	3.2. (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS)	31,51%	4.2. RESULTADO NETO	19,26%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.)	60,89%
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)		CARTERA CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO CON BASE EN SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 30-09-2025

Presidente
Michel J. Gogukian

Directores Principales
Michel J. Gogukian Randolpho Díaz Muñoz José Gerardo Rivas
Asdrubal Oliveros María Eugenia Lozada Evelyn Rodríguez Branger
Vladimir J. Falcón W

Directores Suplentes
Jean Marc Gogukian K Hernando Díaz Candia
Camilo Feijoo Pérez Alvaro Rodríguez Paz Maritza Meszaros Reyes
Rodrigo Moncho Stefani

Comisario Principal
Gordy Palmero Luján

Comisario Suplente
Gordy Palmero Castillo