

(EXPRESADO EN BOLIVARES)

BALANCE GENERAL DEL FIDEICOMISO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026									
ACTIVO		(EXPRESADO EN BOLÍVARES)							
		PASIVO Y PATRIMONIO							
DISPONIBILIDADES		26.455.838.591	CAPTACIONES DEL PÚBLICO						
Efectivo	819.869.847	Depósitos a la vista	49.513.656.389						
Banco Central de Venezuela	20.023.938.238	Cuentas corrientes no remuneradas	3.601.218.753						
Bancos y otras instituciones financieras del país	548.107	Cuentas corrientes remuneradas	15.288.611.094						
Bancos y corresponsales del exterior	5.611.482.398	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	-						
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y certificados a la vista	25.451.807.838						
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	5.172.018.704						
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-						
		Otras obligaciones a la vista	357.447.631						
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-						
		Depósitos de ahorro	90.359.634						
		Depósitos a plazo	1.895.048.813						
		Títulos valores emitidos por la institución	-						
		Captaciones del público restringidas	-						
		Derechos y participaciones sobre títulos valores	-						
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1.464.012.335	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	2.688.968						
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	2.688.968						
Inversiones en títulos valores para negociar	-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.393.894.671						
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	723.662	Obligaciones con instituciones finan. del país hasta un año	6.393.894.671						
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	733.528.927	Obligaciones con instituciones finan. del exterior hasta un año	-						
Inversiones de disponibilidad restringida	1.254.009.822	Obligaciones con instituciones finan. del exterior a más de un año	-						
Inversiones en otros títulos valores	-	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	-						
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(524.250.076)	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	-						
CARTERA DE CRÉDITOS	56.045.140.106	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-						
Créditos vigentes	53.755.996.793	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	984.529.134						
Créditos reestructurados	2.743.690.325	Gastos por pagar por captaciones del público	874.555.651						
Créditos vencidos	4.092.047.873	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-						
Créditos en litigio	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-						
(Provisión para cartera de créditos)	(4.546.594.885)	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	109.973.483						
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	487.035.114	Gastos por pagar otras obligac. por intermediación financiera	-						
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-						
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	597.929.590	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-						
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	569.409.414	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.655.063.010						
Comisiones por cobrar	190.869.375	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-						
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	OTRAS OBLIGACIONES	-						
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(871.173.265)	TOTAL DEL PASIVO	63.892.688.250						
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	GESTION OPERATIVA	1.133.950.273						
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-								
Inversiones en sucursales	-								
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-								
BIENES REALIZABLES	-								
BIENES DE USO	320.964.789								
OTROS ACTIVOS	6.757.109.436								
TOTAL DEL ACTIVO	91.530.100.371								
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 PATRIMONIO	26.503.461.847						
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	128.437.222.110								
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-								
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVO	-	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	91.530.100.371						
SOBERANOS	-								
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLE)									
TIPO DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADM. CENTRAL						
Inversión	-	-	-						
Garantía	-	-	-						
Administración	-	-	-						
Características Mixtas	-	-	-						
Otros	-	-	-						
TOTAL	-	-	-						
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)									
INGRESOS FINANCIEROS		10.897.108.012	Otros ingresos operativos	2.552.594.388					
Ingresos por disponibilidades		-	Otros gastos operativos	(158.565.969)					
Ingresos por inversiones en títulos valores		380.811.278	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	3.522.241.944					
Ingresos por cartera de créditos		10.516.296.734	GASTOS DE TRANSFORMACION	(2.036.357.229)					
Ingresos por otras cuentas por cobrar		-	Gastos de personal	(1.129.473.076)					
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.		-	Gastos generales y administrativos	(790.442.223)					
Ingresos por oficina principal y sucursales		-	Aportes al Fondo de Garantía de Deposito y Protección Bancaria	(40.068.205)					
Otros ingresos financieros		-	Aportes a la Superintendencia de Banco y Otras Instituciones Financieras	(76.373.725)					
GASTOS FINANCIEROS		(7.499.582.121)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.485.884.715					
Gastos por captaciones del público		(5.967.281.434)	Ingresos por bienes realizables	-					
Gastos por obligaciones con el Banco Central Venezuela		-	Ingresos por programas especiales	-					
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH		-	Ingresos operativos varios	281.844					
Gastos por otros financiamentos obtenidos		(1.117.861.889)	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	(155.750.352)					
Gastos por otras obligaciones		-	MARGEN OPERATIVO NETO	1.330.416.207					
Gastos por oficina principal y sucursales		-	Ingresos extraordinarios	-					
Otros gastos financieros		(414.438.798)	Gastos extraordinarios	-					
MARGEN FINANCIERO BRUTO		3.397.525.891	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.330.416.207					
Ingresos por recuperaciones de activos financieros		28.124.281	Impuestos sobre la renta	(196.465.934)					
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(2.297.436.647)	RESULTADO NETO	1.133.950.273					
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		(2.297.436.647)							
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		-							
MARGEN FINANCIERO NETO		1.128.213.525							
Presidente de la Junta Directiva		Director	Vicepresidente Ejecutivo de Finanzas y Medios	Auditor Interno					
Inversiones medidas		-	Microcréditos	59.953.850.674					
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		28.770.153.893	Créditos a la actividad manufacturera	-					
			Índice de solvencia patrimonial	41,43%					
1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTION ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (%)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	41,43%	2.1. PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITOS	7,50%	3.1. (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	17,60%	4.1. RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO	6,99%	5.1. DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	51,02%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	108,76%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA	6,75%	3.2. (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS	18,91%	4.2. RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	21,64%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO	51,02%
(*) ANUALIZADO, CALCULADO CON BASE EN SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 30/09/2026									
Presidente Michel J. Gogulikian		Directores Principales Michel J. Gogulikian Randolpho Díaz Muñoz José Gerardo Rivas Asdrúbal Oliveros María Eugenia Lozada Evelyn Rodríguez Branger Vladimir J. Salazar W		Directores Suplentes María de la Concepción De Araujo Jean Marc Gogulikian K Camilo Feijoo Pérez Rodolfo Moncho Stefani Álvaro Rodríguez Paz Maritza Meszaros Reyes		Comisario Principal Gordy Palmero Luján		Comisario Suplente Gordy Palmero Castillo	