

TOTAL PATRIMONIO: Bs.

46.901.315

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2022 (expresado en Bs.)

| ACTIVO | | PASIVO Y PATRIMONIO | |
|---|--------------------|--|--------------------|
| DISPONIBILIDADES | 33.911.149 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 79.078.594 |
| Efectivo | 10.482.352 | Depósitos a la vista | 66.244.038 |
| Banco Central de Venezuela | 22.883.241 | Cuentas corrientes no remuneradas | 42.322.486 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 6.903 | Cuentas corrientes remuneradas | 15.148.233 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 354.596 | Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20 | - |
| Oficina matriz y sucursales | - | Depósitos y certificados a la vista | 2.026.728 |
| Efectos de cobro inmediato | 184.058 | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C | 6.748.611 |
| (Provisión para disponibilidades) | - | Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C | 12.551.790 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 34.215.765 | Otras obligaciones a la vista | - |
| Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias | 6.500.000 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | - |
| Inversiones en títulos valores para negociar | - | Depósitos de ahorro | 282.766 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 769 | Depósitos a plazo | - |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 27.714.995 | 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 | 33.039.352 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH | - |
| Créditos vigentes | 34.424.534 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 2.901.739 |
| Créditos reestructurados | - | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 2.901.739 |
| Créditos vencidos | 2.047.774 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | - |
| Créditos en litigio | 3.614.533 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | - |
| (Provisión para cartera de créditos) | (7.047.489) | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | - |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 3.866.414 | 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 | 12.169.005 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | - |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 358.577 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 73.953 |
| Comisiones por cobrar | 41.814 | Gastos por pagar por captaciones del público | 32.552 |
| 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) | (8.702.982) | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH | - |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | - | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 41.401 |
| 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 | 42.876.344 |
| BIENES DE USO | 8.052.461 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - |
| OTROS ACTIVOS | 59.143.314 | OTRAS OBLIGACIONES | - |
| TOTAL DEL ACTIVO | 172.228.454 | TOTAL DEL PASIVO | 124.930.629 |
| | | GESTIÓN OPERATIVA | 396.510 |
| | | TOTAL DEL PATRIMONIO | 46.901.315 |
| | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 172.228.454 |
| | | 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 | 67.162.308 |
| | | 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 DTO. CAPITAL | ENTES DESC. Y OTROS ORG. REG. ESPECIAL | TOTAL | |
| Inversión | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administración | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2022 AL 31 DE JULIO DE 2022 (expresado en Bs.)

| | | | |
|--|------------------|--|------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 2.041.370 | Otros ingresos operativos | 3.244.621 |
| Ingresos por disponibilidades | - | Otros gastos operativos | (258.085) |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 928.921 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 4.018.314 |
| Ingresos por cartera de créditos | 1.112.449 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (679.682) |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | - | Gastos de personal | (138.535) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales. | - | Gastos Generales y Administrativos | (438.868) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | - | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (38.589) |
| Otros ingresos financieros | - | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (63.690) |
| GASTOS FINANCIEROS | (592.660) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 3.338.632 |
| Gastos por captaciones del público | (347.323) | Ingresos por bienes realizables | - |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | - | Ingresos por programas especiales | - |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH | - | Ingresos operativos varios | 85 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (245.328) | Gastos por bienes realizables | - |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | - | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | (2.942.207) |
| Gastos por obligaciones subordinadas | - | Gastos operativos varios | - |
| Gastos por otras obligaciones | - | MARGEN OPERATIVO NETO | 396.510 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | - | Ingresos extraordinarios | - |
| Otros gastos financieros | (9) | Gastos extraordinarios | - |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 1.448.709 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 396.510 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | - | Impuesto sobre la renta | - |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (416.931) | RESULTADO NETO | 396.510 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (416.931) | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | - | | |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 1.031.778 | | |


Presidente de la Junta Directiva


Director


Vicepresidente de Planificación y Control Financiero


Auditor Interno

| | | | |
|------------------------------------|------------|--|------------|
| Inversiones cedidas | - | Microcréditos | 39.442.303 |
| Cartera agrícola del mes | - | Créditos al sector turismo según la legislación vigente | - |
| Cartera agrícola acumulada | - | Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario | - |
| Captaciones de entidades oficiales | 29.297.121 | Créditos a la actividad manufacturera | - |
| | | Índice de Solvencia Patrimonial | 40,39% |

Presidente: Michel J. Goguikian
Directores Principales: Michel J. Goguikian, Evelyn Rodríguez Branger, Randolph Díaz Muñoz, Vladimir J. Falcón W, Asdrubal Oliveros, José Gerardo Rivas
Directores Suplentes: María de la Concepción de Araujo, Camilo Feijoo Pérez, Jean Marc Goguikian K, Álvaro Rodríguez Paz, Hernando Díaz Candia, Maritza Meszaros Reyes, María Consuelo Faria
Comisario Principal: Gordy Palmero Luán
Comisario Suplente: Régulo Martínez Barrios