

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (expresado en Bs.)

ACTIVO	30-06-2022	31-12-2021	PASIVO Y PATRIMONIO	30-06-2022	31-12-2021
DISPONIBILIDADES	38.417.388	7.857.277	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	78.290.941	28.270.573
Efectivo	12.374.456	2.479.811	Depósitos a la vista	66.800.291	22.991.807
Banco Central de Venezuela	25.698.975	5.086.965	Cuentas corrientes no remuneradas	39.796.080	15.857.491
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.060	4.792	Cuentas corrientes remuneradas	13.454.898	5.131.945
Bancos y corresponsales del exterior	338.906	281.380	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	4.270.995	1.889.133
Oficina matriz y sucursales	-	-	Depósitos y certificados a la vista	9.288.823	113.237
Efectos de cobro inmediato	-	4.329	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-	-
(Provisión para disponibilidades)	-	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	33.522.388	32.056.358	Otras obligaciones a la vista	11.031.052	5.126.964
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	7.110.200	1.200.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	459.598	151.802
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-	Depósitos de ahorro	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	781	634	Depósitos a plazo	-	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	26.403.408	30.775.724	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	31.626.234	15.754.332	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-
Créditos vigentes	33.725.954	17.712.442	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.739	7.406.918
Créditos reestructurados	-	47.651	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.739	7.406.918
Créditos vencidos	1.421.114	1.218.741	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	-
Créditos en litigio	2.278.076	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(5.798.909)	(3.224.502)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.516.509	1.845.215	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	11.356.538	10.381.326	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	43.906	708.078
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	349.503	105.269	Gastos por pagar por captaciones del público	42.838	175.784
Comisiones por cobrar	127.000	174.442	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.316.531)	(8.815.823)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.068	532.294
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-	-
Inversiones en sucursales	-	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	46.845.977	16.870.250
BIENES REALIZABLES	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
BIENES DE USO	8.224.023	7.451.063	OTRAS OBLIGACIONES	-	-
OTROS ACTIVOS	52.182.567	15.946.347	TOTAL DEL PASIVO	125.182.562	53.255.819
TOTAL DEL ACTIVO	167.489.109	80.910.592	GESTIÓN OPERATIVA	-	-
			TOTAL DEL PATRIMONIO	42.306.546	27.654.773
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	167.489.109	80.910.592
			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	61.974.231	98.322.155
			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	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERIODOS FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2022 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	5.756.185	9.405.750	Otros ingresos operativos	14.066.399	6.068.360
Ingresos por disponibilidades	-	-	Otros gastos operativos	(963.906)	(798.154)
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.851.079	1.757.961	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.708.997	5.465.317
Ingresos por cartera de créditos	2.905.105	7.647.789	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.249.991)	(3.008.997)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	-	Gastos de personal	(512.308)	(1.063.055)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	-	Gastos Generales y Administrativos	(2.383.387)	(1.854.257)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(129.666)	(103.636)
Otros ingresos financieros	-	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(224.650)	(188.048)
GASTOS FINANCIEROS	(3.860.097)	(7.545.311)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.459.006	2.456.320
Gastos por captaciones del público	(1.983.126)	(4.092.309)	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	77.397	9.293
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.866.921)	(3.452.999)	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	(9.401.811)	(2.256.527)
Gastos por otras obligaciones	-	-	MARGEN OPERATIVO NETO	1.134.592	209.086
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	Ingresos extraordinarios	-	5
Otros gastos financieros	(50)	(2)	Gastos extraordinarios	-	(1)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.896.088	1.860.439	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.134.592	209.090
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	85.939	3	Impuesto sobre la renta	-	(20.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.355.522)	(1.665.332)	RESULTADO NETO	1.134.592	189.090
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.355.522)	(1.665.332)	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	Reserva Legal	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	606.504	195.111	Utilidades Estatutarias	-	-
			Otras Reservas de Capital	56.730	9.455
			Resultados Acumulados	1.077.863	179.636
			Aporte Fondo Nacional Antidrogas	5.709	4.195

[Firma]
Presidente de la Junta Directiva

[Firma]
Director

[Firma]
Vicepresidente de Planificación y Control Financiero

[Firma]
Auditor Interno

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	36.947.295
Cartera agrícola dpl 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	35.568.232	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	38,15%

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (%)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	38,15%	2.1. PROVISIÓN CARTERA DE CRÉDITOS	15,49%	3.1. (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS)	12,31%	4.1. RESULTADO NETO	1,90%	5.1. DISPONIBILIDADES	58,16%
ACTIVO TOTAL COMPUTABLE		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO	242,15%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA	9,88%	3.2. (GASTOS PERSONAL + OPERATIVOS)	50,31%	4.2. RESULTADO NETO	7,81%	(DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.)	58,16%
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)		CARTERA CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

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