

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 30 DE JUNIO DE 2023

ACTIVO	31/12/2023	30/6/2023	PASIVO Y PATRIMONIO	31/12/2023	30/6/2023
DISPONIBILIDADES	260.662.765	102.424.583	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	557.529.224	334.834.046
Efectivo	81.203.469	58.039.769	Depósitos a la vista	470.554.262	281.585.303
Banco Central de Venezuela	106.152.015	38.993.079	Cuentas corrientes no remuneradas	393.381.572	182.641.384
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.722	7.187	Cuentas corrientes remuneradas	15.992.245	66.846.656
Bancos y corresponsales del exterior	73.299.559	5.384.549	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	-	-
Oficina matriz y sucursales	-	-	Depósitos y certificados a la vista	15.414.754	7.390.819
Efectos de cobro inmediato	-	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	45.765.710	24.706.444
(Provisión para disponibilidades)	-	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	39.634.610	29.396.346	Otras obligaciones a la vista	83.845.085	51.433.382
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
Inversiones en títulos valores para negociar	8.788.003	6.567.347	Depósitos de ahorro	3.129.858	1.815.362
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	8.474	3.720	Depósitos a plazo	-	-
Inversiones de disponibilidad restringida hasta su vencimiento	29.508.574	22.825.279	Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.329.558	-	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	377.054.828	237.135.061	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-
Créditos vigentes	383.895.412	244.249.943	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	168.992.738	121.138.709
Créditos reestructurados	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	168.992.738	121.138.709
Créditos vencidos	6.255.300	4.065.302	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Créditos en litigio	-	3.705.921	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(13.095.883)	(14.886.105)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.832.640	1.979.076	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	16.053.893	11.218.214	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.196.404	1.629.754	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.687.928	1.491.419
Comisiones por cobrar	4.265.251	-	Gastos por pagar por captaciones del público	581.246	379.467
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)	(15.682.907)	(10.868.892)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.106.682	1.111.951
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	263.193.116	18.613.769
BIENES DE USO	60.934.742	68.230.728	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
OTROS ACTIVOS	481.157.337	245.627.914	OTRAS OBLIGACIONES	-	-
TOTAL DEL ACTIVO	1.228.276.923	684.793.708	TOTAL DEL PASIVO	993.403.005	476.077.943
			GESTIÓN OPERATIVA	-	-
			TOTAL DEL PATRIMONIO	234.873.917	208.715.766
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.228.276.923	684.793.708

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 LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 30 DE JUNIO DE 2023

INGRESOS FINANCIEROS	117.694.620	100.198.964	Otros ingresos operativos	128.683.205	82.776.809
Ingresos por disponibilidades	50.323	-	Otros gastos operativos	(11.089.228)	(5.850.916)
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.350.241	4.185.177	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	149.403.569	146.744.097
Ingresos por cartera de créditos	112.294.057	96.012.553	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(109.217.365)	(105.869.408)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	-	Gastos de personal	(45.763.866)	(48.473.651)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	-	Gastos Generales y Administrativos	(60.353.159)	(55.852.760)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.043.202)	(379.740)
Otros ingresos financieros	-	1.235	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(2.057.139)	(1.163.257)
GASTOS FINANCIEROS	(77.844.641)	(23.225.818)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	40.186.204	40.874.689
Gastos por captaciones del público	(20.750.505)	(6.225.551)	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	1.691.809	21.361
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(57.093.727)	(17.000.106)	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	(26.486.154)	(26.870.091)
Gastos por otras obligaciones	-	-	MARGEN OPERATIVO NETO	15.391.859	14.025.958
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	Ingresos extraordinarios	-	-
Otros gastos financieros	(409)	(161)	Gastos extraordinarios	-	(8.394)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	39.849.979	76.973.146	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	15.391.859	14.017.564
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	110.626	105.512	Impuesto sobre la renta	-	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(8.151.013)	(7.260.455)	RESULTADO NETO	15.391.859	14.017.564
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(8.151.013)	(7.260.455)	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	Reserva Legal	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	31.809.592	69.818.204	Utilidades Estatutarias	-	-
			Otras Reservas de Capital	769.593	700.878
			Resultados Acumulados	14.622.266	13.316.686
			Aporte Fondo Nacional Antidrogas	215.219	106.602

Michel J. Goguikian	Director	Randolfo Díaz Muñoz	Gerente de Administración y Control Financiero	Gordy Palmero Luján	Auditor Interno
Inversiones cedidas	-	Microcréditos	-	364.068.626	-
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 de Vivienda	-	-	-
Captaciones de entidades oficiales	269.437.046	Índice de Solvencia Patrimonial	-	22,93%	-

1. PATRIMONIO	SEMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	SEMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	SEMESTRE	5. LIQUIDEZ	SEMESTRE
1.1. PATRIMONIO COMPUTABLE	22,93%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CREDITO	3,36%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)	71,03%	4.1. RESULTADO NETO	3,81%	5.1. DISPONIBILIDADES	46,75%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		RESULTADO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO	316,21%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA	1,60%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)	96,58%	4.2. RESULTADO NETO	15,26%	5.2. (DISPON. + INVERS. TÍTULOS VAL.)	48,33%
(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: 31/12/2023

Presidente	Directores Principales	Directores Suplentes	Comisario Principal	Comisario Suplente
Michel J. Goguikian	Michel J. Goguikian Evelyn Rodríguez Branger Vladimir J. Falcón W Asdrúbal Oliveros	María de la Concepción de Araujo Camilo Feijoo Pérez	Jean Marc Goguikian K Alvaro Rodríguez Paz	Hernando Díaz Candia María Consuelo Faria Gordy Palmero Luján Gordy Palmero Castillo