

Balance General de publicación al 30 de septiembre de 2022 (Expresado en bolívares)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior	PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
DISPONIBILIDADES	2.260.361.828	2.300.702.309	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.691.852.690	2.691.852.690
Efectivo	1.303.680.856	1.303.680.856	Depósitos a la vista	2.290.637.430	2.290.637.430
Banco Central de Venezuela	735.502.883	735.502.883	Cuentas corrientes no remuneradas	712.520.524	712.520.524
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.978	6.978	Cuentas corrientes remuneradas	286.417.241	286.417.241
Bancos y corresponsales del exterior	130.954.746	171.295.227	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	30.133.687	30.133.687
Oficinas matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	17.839.341	17.839.341
Efectos de cobro inmediato	216.365	216.365	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.243.726.646	1.243.726.646
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.672.456	104.012.002	Otras obligaciones a la vista	35.944.858	35.944.858
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	185.664.141	185.664.141
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Depósitos a plazo	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	25.161.013	25.161.013	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0	Captaciones del público restringidas	179.706.271	179.706.271
Inversiones de disponibilidad restringida	511.443	78.850.989	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	508.234	508.234
CARTERA DE CRÉDITOS	622.221.946	930.533.238	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	29.416.925	29.416.925
Créditos vigentes	634.040.491	946.982.094	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	29.416.918	29.416.918
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
Créditos vencidos	4.791.076	6.821.915	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	7	7
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(16.609.621)	(23.270.771)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.801.626	7.441.357	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	22.916	24.487	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	98.937	98.937
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.324.910	5.963.070	Gastos por pagar por captaciones del público	68.651	68.651
Comisiones por cobrar	1.771.318	1.771.318	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(317.518)	(317.518)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	30.286	30.286
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	445.530.256	17.983.721	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	17.983.721	17.983.721	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en sucursales	427.546.535	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	273.306.729	274.847.833
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	10.254.962	10.254.962	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	154.085.802	154.542.391	TOTAL DEL PASIVO	2.995.283.515	2.996.824.619
TOTAL DEL ACTIVO	3.523.928.876	3.525.469.980	GESTIÓN OPERATIVA	37.877.423	37.877.423
Cuentas Contingentes Deudoras	38.570.352	38.570.352	PATRIMONIO		
Activos de los Fideicomisos	271.375.217	271.375.217	TOTAL DEL PATRIMONIO	490.767.938	490.767.938
Otros Encargos de Confianza	0	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.523.928.876	3.525.469.980
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0			
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0			
Otras Cuentas de Orden Deudoras	4.885.311.586	4.885.311.586			
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0			
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0			

Estado de Resultados de Publicación por el período comprendido entre el 01 de julio y el 30 de septiembre de 2022 (Expresado en bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursal en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	71.887.950	79.495.607	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	177.970.752	177.489.081
Ingresos por disponibilidades	117.287	117.287	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	124.539.306	125.073.061
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.530.669	1.651.475	Gastos de personal	38.592.568	38.732.909
Ingresos por cartera de créditos	70.229.511	77.716.412	Gastos generales y administrativos	85.946.738	86.340.152
Ingresos por otras cuentas por cobrar	9.936	9.936	MARGEN OPERATIVO BRUTO	53.431.446	52.416.020
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
Otros ingresos financieros	517	517	Ingresos operativos varios	2.573.494	3.588.920
GASTOS FINANCIEROS	20.794.750	20.794.750	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	13.916.679	13.916.679	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	5.681.646	5.681.646	Gastos operativos varios	7.910.202	7.910.202
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	48.094.738	48.094.738
Gastos por otros financiamientos obtenidos	694.600	694.600	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos extraordinarios	534.224	534.224
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	47.560.514	47.560.514
Gastos por otras obligaciones	0	0	Impuesto sobre la renta	9.683.091	9.683.091
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	RESULTADO NETO	37.877.423	37.877.423
Gastos por otros gastos financieros	501.825	501.825			
MARGEN FINANCIERO BRUTO	51.093.200	58.700.857			
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	27.362	27.362			
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	7.804.954	8.862.590			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	7.804.954	8.862.590			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			
MARGEN FINANCIERO NETO	43.315.608	49.865.629			
Otros ingresos operativos	151.093.569	144.091.142			
Otros gastos operativos	16.438.425	16.467.690			

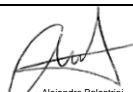
Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	Total	Inversiones Cedidas	
Personas Naturales	0	0	1.496.431	0	0	1.496.431	Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	21.986.772
Personas Jurídicas	70.867.643	38.558.017	121.312.477	0	4.978.248	235.716.385	Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	121.973.612
Administración Central	0	0	1.765.043	0	0	1.765.043	Captaciones de Entidades Oficiales	123.671.017
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	0	17.374	0	21.034	38.408	Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	16.793.134
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0
Organismos con Régimen Especial	0	5.463.578	16.314.734	0	355.321	22.133.633	Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.237
Total	70.867.643	44.021.595	140.906.059	0	5.354.603	261.149.900	Índice de Solvencia Patrimonial (Mínimo requerido 9%)	19,54
							Créditos otorgados a la actividad manufacturera	19,73
							Créditos otorgados al sector salud	0

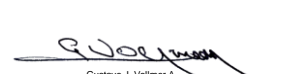
Principales indicadores financieros anualizados al 30 de septiembre de 2022

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial:				
Patrimonio + Gestión Operativa x100 =	19,54%	Gastos Pasa + Gastos Generales y Adm. x100 = 70,63%	Resultado neto x100 = 3,92%	Disponibilidades x100 = 83,97%
Activo Total	Prov. para Cartera de Créditos x100 = 2,60%	Activo Productivo Promedio	Activo Promedio	Captaciones del Público
Activo Improductivo x100 = 455,98%	Cartera Inmovilizada Bruta x100 = 0,75%	Gastos Pasa + Gastos Generales y Adm. x100 = 233,21%	Resultado neto x100 = 34,92%	Disponib. + Inv. Títulos Valores x100 = 84,90%
Patrimonio + Gestión Operativa	Cartera de Créditos Bruta	Ingresos Financieros	Patrimonio Promedio	Captaciones del Público


Nelson Acosta Bracho
Presidente Ejecutivo


Alejandro Balestrini
Gerente de Finanzas


Mercedes Rivas
Gerente de Contraloría


Gustavo J. Vollmer A.
Presidente