

Activo

| | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales en el Exterior |
|--|-------------------------------------|---|
| Disponibilidades | 172.494.926 | 271.499.232 |
| Efectivo | 47.019.462 | 47.406.466 |
| Banco Central de Venezuela | 108.420.890 | 108.420.890 |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País | 523 | 523 |
| Bancos y Corresponsales del Exterior | 16.233.139 | 114.850.441 |
| Oficina Matriz y Sucursales | 0 | 0 |
| Efectos de Cobro Inmediato | 820.912 | 820.912 |
| (Provisión para Disponibilidades) | 0 | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores | 35.473.939 | 262.550.773 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | 34.896.422 | 34.896.422 |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar | 0 | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta | 0 | 31.763.545 |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento | 0 | 146.196.212 |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida | 577.517 | 49.694.594 |
| Inversiones en Otros Títulos Valores | 0 | 0 |
| (Provisión para Inversiones en Títulos Valores) | 0 | 0 |
| Cartera de Créditos | 64.169.267 | 161.589.697 |
| Créditos Vigentes | 66.919.369 | 164.339.799 |
| Créditos Reestructurados | 0 | 0 |
| Créditos Vencidos | 328.568 | 328.568 |
| Créditos en Litigio | 0 | 0 |
| (Provisión para Cartera de Créditos) | -3.078.670 | -3.078.670 |
| Intereses y Comisiones por Cobrar | 665.039 | 3.221.503 |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades | 0 | 0 |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores | 38.877 | 1.755.661 |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos | 432.065 | 1.271.745 |
| Comisiones por Cobrar | 194.100 | 194.100 |
| Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar | 0 | 0 |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros) | -3 | -3 |
| Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales | 174.545.664 | 0 |
| Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas | 0 | 0 |
| Inversiones en Sucursales | 174.545.664 | 0 |
| (Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales) | 0 | 0 |
| Bienes Realizables | 0 | 0 |
| Bienes de Uso | 3.374.586 | 3.374.586 |
| Otros Activos | 23.139.465 | 23.357.206 |
| Total Activo | 473.862.886 | 725.592.997 |

Cuentas de Orden

| | | |
|--|-------------|-------------|
| Cuentas Contingentes Deudoras | 5.244.230 | 5.244.230 |
| Activos de los Fideicomisos | 106.494.442 | 106.494.442 |
| Otros Encargos de Confianza | 7.118.042 | 7.118.042 |
| 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 | 119.633.709 | 234.675.611 |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras | 0 | 0 |
| Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos | 0 | 0 |

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos

(Detalles)

| Tipos de Fideicomisos | Personas Naturales | Personas Jurídicas | Administración Central | Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital | | Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial | | Total |
|------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|--|------------------|--|--------------------|-------|
| | | | | | | | | |
| Inversión | 0 | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31 | |
| Garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Administración | 938 | 102.985.772 | 0 | 0 | 2.083.580 | 0 | 105.070.290 | |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Total | 938 | 102.985.803 | 0 | 0 | 2.083.580 | 0 | 105.070.321 | |

Información Complementaria

| | |
|--|------------|
| Inversiones Cedidas | 0 |
| Cartera al Sector Agroalimentario del Mes | 0 |
| Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada | 10.840.122 |
| Captaciones de Entidades Oficiales | 7.157.097 |
| Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos | 1.402.562 |
| Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente | 0 |
| Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor | 0 |
| Hipotecario de Vivienda | 400 |
| Índice de Solvencia Patrimonial | 11,97% |
| Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera | 0 |
| Créditos Otorgados al Sector Salud | 0 |

Estado de Resultados de Publicación del 01-07-22 al 30-09-22

(Expresado en Bolívares)

| | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales en el Exterior |
|---|-------------------------------------|---|
| Ingresos Financieros | 12.012.924 | 16.677.870 |
| Ingresos por Disponibilidades | 27.545 | 211.714 |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores | 1.510.596 | 3.220.376 |
| Ingresos por Cartera de Créditos | 10.467.092 | 13.238.089 |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar | 7.691 | 7.691 |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales | 0 | 0 |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | 0 |
| Otros Ingresos Financieros | 0 | 0 |
| Gastos Financieros | 989.993 | 996.673 |
| Gastos por Captaciones del Público | 707.948 | 714.628 |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 | 0 |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos | 22.009 | 22.009 |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | 0 | 0 |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas | 0 | 0 |
| Gastos por Otras Obligaciones | 0 | 0 |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales | 0 | 0 |
| Otros Gastos Financieros | 260.036 | 260.036 |
| Margen Financiero Bruto | 11.022.931 | 15.681.197 |
| Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros | 0 | 0 |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros | 1.415.463 | 1.415.463 |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar | 1.415.463 | 1.415.463 |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades | 0 | 0 |

| | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales en el Exterior |
|--|-------------------------------------|---|
| Margen Financiero Neto | 9.607.468 | 14.265.734 |
| Otros Ingresos Operativos | 30.990.049 | 29.799.655 |
| Otros Gastos Operativos | 5.422.912 | 6.783.062 |
| Margen de Intermediación Financiera | 35.174.605 | 37.282.327 |
| Gastos de Transformación | 24.163.947 | 24.727.715 |
| Gastos de Personal | 12.489.489 | 12.683.447 |
| Gastos Generales y Administrativos | 10.734.677 | 11.104.487 |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | 507.730 | 507.730 |
| Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | 432.051 | 432.051 |
| Margen Operativo Bruto | 11.010.658 | 12.554.612 |
| Ingresos por Bienes Realizables | 0 | 0 |
| Ingresos por Programas Especiales | 0 | 0 |
| Ingresos Operativos Varios | 174.971 | 178.645 |
| Gastos por Bienes Realizables | 0 | 0 |
| Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos | 0 | 0 |
| Gastos Operativos Varios | 530.185 | 2.077.813 |
| Margen Operativo Neto | 10.655.444 | 10.655.444 |
| Ingresos Extraordinarios | 0 | 0 |
| Gastos Extraordinarios | 1 | 1 |
| Resultado Bruto antes de Impuestos | 10.655.443 | 10.655.443 |
| Impuesto Sobre la Renta | 0 | 0 |
| Resultado Neto | 10.655.443 | 10.655.443 |

Principales Indicadores Financieros

| | | | | |
|---|--|---|---|---|
| 1. Patrimonio (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total x 100 = 15,70 | 2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x 100 = 4,58 | 3. Gestión Administrativa (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio x 100 = 51,43 | 4. Rentabilidad Resultado Neto / Activo Promedio x 100 = 10,70 | 5. Liquidez Disponibilidades / Captaciones del Público x 100 = 90,40 |
| 1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 = 264,13 | 2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x 100 = 0,49 | 3.2 Ingresos Financieros (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros x 100 = 253,97 | 4.2 Resultado Neto Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100 = 82,09 | 5.2 Inversiones en Títulos Valores (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público x 100 = 108,69 |

Joaquín Urbano Berrizbeitia
Presidente

Alexandra Amengual
Secretaría

Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Control Financiero

Alexandra Torres Zemanate
Auditor