

TOTAL PATRIMONIO: Bs.

79.377.940

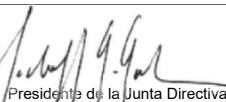
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2022 (expresado en Bs.)

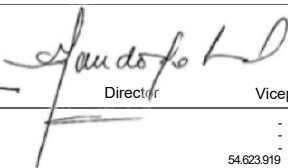
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	60.534.482	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	131.472.436
Efectivo	16.948.750	Depósitos a la vista	97.709.071
Banco Central de Venezuela	43.052.837	Cuentas corrientes no remuneradas	71.801.987
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.018	Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	15.702.134
Bancos y corresponsales del exterior	525.877	Depósitos y certificados a la vista	1.957.159
Oficina matriz y sucursales	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	8.247.790
Efectos de cobro inmediato	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C	33.356.622
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.934.255	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Colocaciones en el Banco Central Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Depósitos de ahorro	406.743
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	962	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6.933.293	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones de disponibilidad restringida	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
Inversiones en otros títulos valores	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
CARTERA DE CRÉDITOS	60.002.179	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.401.739
Créditos vigentes	63.331.569	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	12.401.739
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	2.679.759	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Créditos en litigio	4.033.856	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(10.043.005)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.065.013	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	2.920.248	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	311.205
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	844.642	Gastos por pagar por captaciones del público	165.974
Comisiones por cobrar	39.769	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	145.231
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.739.645)	Gastos por pagar otras obligaciones por intermediación financiera	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
Inversiones en sucursales	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	29.947.341
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
BIENES DE USO	14.148.345	TOTAL DEL PASIVO	174.132.722
OTROS ACTIVOS	112.136.972	GESTIÓN OPERATIVA	2.310.584
TOTAL DEL ACTIVO	255.821.246	TOTAL DEL PATRIMONIO	79.377.940
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	255.821.246
		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	102.172.389
		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	-	-	-	-	-	-

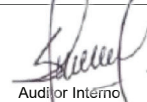
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2022 AL 31 DE OCTUBRE DE 2022 (expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	10.062.781	Otros ingresos operativos	15.765.639
Ingresos por disponibilidades	-	Otros gastos operativos	(1.189.784)
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.425.857	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	20.924.440
Ingresos por cartera de créditos	7.636.925	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.252.166)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de personal	(711.521)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales.	-	Gastos Generales y Administrativos	(2.099.421)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(154.355)
Otros ingresos financieros	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(286.868)
GASTOS FINANCIEROS	(2.874.641)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.672.273
Gastos por captaciones del público	(1.670.385)	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	2.961
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.204.186)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(15.364.650)
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	-
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	2.310.584
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(70)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.188.140	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.310.584
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(839.556)	RESULTADO NETO	2.310.584
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(839.556)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	6.348.584		


Presidente de la Junta Directiva


Directora


Vicepresidenta de Planificación y Control Financiero


Auditor Interno

Inversiones pedidas -
Cartera agrícola del mes -
Cartera agrícola acumulada -
Captaciones de entidades oficiales 54.623.919

Microcéditos 69.141.102
Créditos al sector turismo según la legislación vigente -
Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario -
Créditos a la actividad manufacturera -
Índice de Solvencia Patrimonial 41,37%

Presidente
Michel J. Gogulian
Vladimir J. Falcón W

Directores Principales
Michel J. Gogulian
Evelyn Rodríguez Branger
Asdrubal Oliveros

Directores Suplentes
Evelyn Rodríguez Branger
Randolfo Díaz Muñoz
José Gerardo Rivas

Directores Suplentes
María de la Concepción de Araújo
Camilo Feijoo Pérez

Jean Marc Gogulian K
Álvaro Rodríguez Paz

Hernando Díaz Candia
María Consuelo Faria
Maritza Meszaros Reyes

Comisario Principal
Gordy Palmero Luján

Comisario Suplente
Régulo Martínez Barrios

TOTAL EQUITY

9,261,957

"PUBLICATION BALANCE SHEET AS OF OCTOBER 31, 2022" (EXPRESSED IN US DOLLARS)

ASSETS		LIABILITIES AND EQUITY	
CASH AND DUE FROM BANKS	7,063,269	CUSTOMERS' DEPOSITS	15,340,434
Cash	1,977,610	Demand deposits	11,400,865
Central Bank of Venezuela	5,023,480	Noninterest-bearing checking accounts	8,377,982
Banks and other local financial institutions	819	Interest-bearing checking accounts	1,832,152
Banks and correspondent offices abroad	61,360	Current Accounts According to Exchange Agreement No. 20	228,365
Head Office and Branches	-	Demand deposits and certificates	962,367
Clearing House Funds	-	Current Accounts According to the Exchange Market System of L.C.	-
(Allowance for cash and due from banks)	-	Special funds in trust according to the Exchange Market System of L.C.	3,892,109
INVESTMENT SECURITIES	809,101	Other demand obligations	-
Placements in Central Bank of Venezuela and Interbank Transactions	-	Obligations from money market desk transactions	-
Trading investment securities	-	Savings deposits	47,459
Available-for-sale investment securities	112	Time deposits	-
Held-to-maturity investment securities	808,989	Securities issued by the Bank	-
Restricted cash investments	-	Restricted customers' deposits	-
Other investment securities	-	Rights and shares on securities	-
(Allowance for investment securities)	-	OBLIGATIONS WITH CENTRAL BANK OF VENEZUELA	-
LOAN PORTFOLIO	7,001,159	Deposits and obligations with BANAVIH	-
Current loans	7,389,638	OTHER BORROWINGS	1,447,057
Restructured loans	-	Obligations with local financial institutions due in one year or less	1,447,057
Past-due loans	312,679	Obligations with local financial institutions due in one year or more	-
Loans in litigation	470,677	Obligations with foreign financial institutions due in one year or less	-
(Allowance for loan portfolio)	(1,171,835)	Obligations with other foreign financial institutions due in one year or more	-
INTERESTS AND COMMISSIONS RECEIVABLE	240,949	Obligations from other borrowings due in one year or less	-
Accrued interest receivable from cash and due from banks	-	Obligations from other borrowings due in one year or more	-
Accrued interest receivable from investment securities	340,740	OTHER FINANCIAL INTERMEDIATION OBLIGATIONS	-
Accrued interest receivable from loan portfolio	98,554	INTERESTS AND COMMISSIONS PAYABLE	36,312
Commissions receivable	4,640	Accrued liabilities from customers' deposits	19,366
Accrued interest and commissions receivable from other receivables	-	Accrued liabilities from obligations with Central Bank of Venezuela	-
(Allowance for accrued interest receivable and other)	(202,985)	Accrued liabilities from deposits and obligations with BANAVIH	-
INVESTMENTS IN SUBSIDIARIES, AFFILIATES AND BRANCHES	-	Accrued liabilities from other borrowings	16,946
Investments in subsidiaries and affiliates	-	Accrued liabilities from other financial intermediation obligations	-
Investments in branches	-	Accrued liabilities from other obligations	-
(Allowance for investments in subsidiaries, affiliates and branches)	-	Accrued liabilities from subordinated obligations	-
FORECLOSED ASSETS	-	ACCRUALS AND OTHER LIABILITIES	3,494,308
PREMISES AND EQUIPMENT	1,650,854	SUBORDINATED OBLIGATIONS	-
OTHER ASSETS	13,084,338	OTHER OBLIGATIONS	-
TOTAL ASSETS	29,849,671	TOTAL LIABILITIES	20,318,111
		OPERATING MANAGEMENT	269,603
		TOTAL EQUITY	9,261,957
		TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	29,849,671
		DEBIT CONTINGENT ACCOUNTS	-
		TRUST ASSETS	-
		OTHER TRUSTS	-
		DEBIT ACCOUNTS FROM OTHER TRUSTS	-
		(HOUSING AND HABITAT BENEFIT SYSTEM)	-
		OTHER DEBIT ACCOUNTS FROM SAVINGS HOUSING FUNDS	-
		OTHER DEBIT MEMORANDUM ACCOUNTS	11,921,653
		OTHER DEBIT CONTROL ACCOUNTS	-
		TRUST COMMISSIONS FOR OPERATIONS IN SOVEREIGN CRYPTOACTIVE	-

TRUST FUND EQUITY (DETAILS)

Types of Trust Funds	Individuals	Legal entities	Central Administration	State, Municipal and DC Public Adm.	Decentralized entities and other Special Reg. Org.	TOTAL
Inversión	-	-	-	-	-	-
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	-	-	-	-	-	-
Características Mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-

PUBLICATION STATEMENT OF PROFIT OR LOSS FOR THE PERIOD FROM JULY 01, 2022 TO OCTOBER 31, 2022 (EXPRESSED IN US DOLLARS)

FINANCE INCOME	1,174,143	Other operating income	1,839,562
Cash and due from banks	-	Other operating expenses	(138,826)
Investment securities	283,053	FINANCIAL INTERMEDIATION MARGIN	2,441,500
Loan portfolio	891,090	COSTS OF OPERATIONS	(379,468)
Other receivables	-	Personnel expenses	(83,022)
Investments in subsidiaries, affiliates and branches.	-	General and administration expenses	(244,964)
Head Office and Branches	-	Contributions to FOGADE	(18,010)
Other finance income	-	Contributions to SUJEBAN	(33,472)
FINANCE EXPENSES	(335,418)	GROSS OPERATING MARGIN	2,062,032
Customers' deposits	(194,903)	Income from foreclosed assets	-
Obligations with B.C.V	-	Income from special programs	-
Deposits and obligations with BANAVIH	-	Sundry operating income	345
Other borrowings	(140,507)	Expenses from foreclosed assets	-
Other financial intermediation obligations	-	Depreciation, amortization and impairment of sundry goods	-
Subordinated obligations	-	Sundry operating expenses	(1,792,774)
Other obligations	-	NET OPERATING MARGIN	269,603
Head Office and Branches	-	Extraordinary income	-
Other finance expenses	(8)	Extraordinary expenses	-
GROSS FINANCIAL MARGIN	838,725	GROSS PROFIT BEFORE TAX	269,603
Income from recovery of financial assets	-	Income tax	-
Expenses from uncollectible and impaired financial assets	(97,961)	NET PROFIT FOR THE PERIOD	269,603
Uncollectible loans and other receivables	(97,961)		
Recording of allowance and adjustments to cash and due from banks	-		
NET FINANCIAL MARGIN	740,764		

[Signature]
President of Directors Board

[Signature]
Director

[Signature]
Vice President of Financial Planning and Control

[Signature]
Internal Audit

Investments assigned	-	Microloans	8,067,505
Agricultural portfolio for the month	-	Loans to tourism sector as per current laws	-
Cumulative agricultural portfolio	-	Mortgage loans as per Special Protection Law of the Housing Mortgage Debtor	-
Deposits from official entities	6,373,615	Loans to the manufacturing sector	-
		Equity-debt ratio	41,37%

President: Michel J. Goguikian | **Principal Directors:** Michel J. Goguikian, Evelyn Rodríguez Branger, Randolfo Díaz Muñoz, Vladimir J. Falcón W, Asdrubal Oliveros, José Gerardo Rivas | **Deputy Directors:** María de la Concepción de Araújo, Camilo Feijoo Pérez | **Principal Statutory Auditor:** Jean Marc Goguikian K, Álvaro Rodríguez Paz | **Alternate Statutory Auditor:** Hernando Díaz Candia, Maritza Meszaros Reyes, María Consuelo Faria, Gordy Palmero Luján, Régulo Martínez Barrios