

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN		COMISARIOS	AUDITORES EXTERNOS
DIRECTORES PRINCIPALES	DIRECTORES SUPLENTE	José N Da Silva Paz	
León Henrique Cottin	Luis Bach Gómez	Principal	
PRESIDENTE	Aura Marina Kolster	Masiel Fernández Campos	
Ignacio J. Lacasta	Claudio Mastrángelo R.	Principal	
Agustín Antón	Guillermo Juan Suardiaz R.	Carlos José Alfonso	
Omar Bello Rodríguez	Luis Alberto Carmona B.	Suplente	
Ataulfo Alcalde Pérez	Eduardo de Fuentes Corripio	Miguel Prato	
Salvador Scotti Mata	Antonio Alonso Granada	Suplente	
María del Carmen Pérez			

## Balance General de Publicación al 31 de octubre de 2021 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>985.649.882</b>	<b>1.036.850.489</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>777.742.852</b>	<b>777.742.880</b>
EFFECTIVO	314.466.030	314.466.030	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	720.593.180	720.593.180
BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	226.829.322	226.829.322	Cuentas corrientes no remuneradas	526.705.275	526.705.275
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS	10	10	Cuentas corrientes remuneradas	134.957.459	134.957.459
BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	442.407.381	493.607.988	Cuentas Corrientes S. Conv. Camb. NRO 20	26.362.180	26.362.180
OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	0	0	Depositos y Certificados a la vista	985.059	985.059
EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	1.977.799	1.977.799	Ctas.Ctes S/Sist. Mercado Cambiario	31.583.207	31.583.207
(PROVISION PARA DISPONIBILIDADES)	(30.660)	(30.660)	OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA	20.511.397	20.511.397
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>16.198.099</b>	<b>16.198.099</b>	OBLIGACIONES POR OPERACIONES DE MESA DE DINERO	0	0
COLOCACIONES E/EL BANCO CENTRAL D/VZLA Y OPER. INTERBANC.	13.100.000	13.100.000	DEPOSITOS DE AHORRO	36.545.841	36.545.841
INVERSIONES EN TITULOS VALORES PARA NEGOCIAR	153	153	DEPOSITOS A PLAZO	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0	TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR LA INSTITUCIÓN	0	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENC.	27.457	27.457	DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE TITULOS O VALORES	0	0
INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	3.070.489	3.070.489	CAPTACIONES DEL PUBLICO RESTRINGIDAS	92.434	92.462
INVERSIONES EN OTROS TITULOS VALORES	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(PROVISION PARA INVERSIONES EN TITULOS VALORES)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BCO NAC DE VIV Y HÁBITAT	250	250
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>267.581.935</b>	<b>267.581.935</b>	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	406.341	406.341
CREDITOS VIGENTES	272.246.940	272.246.940	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS HASTA UN AÑO	366.616	366.616
CREDITOS REESTRUCTURADOS	371.724	371.724	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS A MAS DE UN AÑO	0	0
CREDITOS VENCIDOS	8.547.091	8.547.091	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR HASTA UN AÑO	39.725	39.725
CREDITOS EN LITIGIO	0	0	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR A MAS DE UN AÑO	0	0
(PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS)	(13.583.820)	(13.583.820)	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS HASTA UN AÑO	0	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>1.712.868</b>	<b>1.718.943</b>	OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS A MAS DE UN AÑO	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	27.729	33.804	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
RENDIMIENTOS POR COBRAR P/INVERSIONES EN TITULOS VALORES	38.122	38.122	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11.269	11.269
RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	1.314.309	1.314.309	GASTOS POR PAGAR POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	11.269	11.269
COMISIONES POR COBRAR	895.667	895.667	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES CON EL BCO	0	0
RENDIMIENTOS Y COMISIONES P/COBRAR P/OTRAS CUENTAS P/COBRAR	0	0	GASTOS POR PAGAR P/CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. VIV. Y HAB.	0	0
(PROVISION PARA RENDIMIENTOS POR COBRAR Y OTROS)	(562.959)	(562.959)	GASTOS POR PAGAR POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>41.844.412</b>	<b>5.858.124</b>	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	5.858.124	5.858.124	GASTOS POR PAGAR POR OTRAS OBLIGACIONES	0	0
INVERSIONES EN SUCURSALES	35.986.288	0	GASTOS POR PAGAR POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
(PROV. PARA INVERSIONES EN EMP. FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES)	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	226.811.170	242.031.537
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	6.485.357	6.485.357	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	67.992.941	67.992.941	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.004.971.882</b>	<b>1.020.192.277</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.387.465.494</b>	<b>1.402.685.889</b>	GESTION OPERATIVA	27.987.412	27.987.412
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	371.988.192	371.988.192	PATRIMONIO	0	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	28.280.019	28.280.019	<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>354.506.200</b>	<b>354.506.200</b>
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.387.465.494</b>	<b>1.402.685.889</b>
(REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	1.833	1.833			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FDS. D/AHORRO P/LA VIVIENDA	0	0			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.979.019.514	3.981.174.827			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0			
ACTIVOS D/L/ENCARGOS D/CONFIANZA P/OPER. E/CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	0			

## Estado de Resultados de Publicación por el período 01 de julio al 31 de octubre de 2021 (Expresado en Bolívares)

	Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>66.058.807</b>	<b>66.081.796</b>	<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>(58.012.439)</b>	<b>(58.262.157)</b>
INGRESOS POR DISPONIBILIDADES	110.358	133.347	GASTOS DE PERSONAL	(20.628.590)	(20.767.106)
INGRESOS POR INVERSIONES EN TITULOS VALORES	157.475	157.475	GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	(34.234.658)	(34.345.860)
INGRESOS POR CARTERA DE CREDITOS	64.466.913	64.466.913	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.423.520)	(1.423.520)
INGRESOS POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	736.136	736.136	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(1.725.671)	(1.725.671)
INGRESOS POR INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>74.272.670</b>	<b>74.272.670</b>
INGRESOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	883.690	883.690
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	587.925	587.925	INGRESOS POR PROGRAMAS ESPECIALES	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(5.170.731)</b>	<b>(5.170.731)</b>	INGRESOS OPERATIVOS VARIOS	279.850	279.850
GASTOS POR CAPTACIONES DEL PUBLICO	(4.622.808)	(4.622.808)	GASTOS POR BIENES REALIZABLES	(11.941)	(11.941)
GASTOS POR OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	GASTOS POR DEPRECIACION, AMORT. Y DESVALORIZACION DE BIENES DIVERSOS	0	0
GASTOS POR CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BCO. NAC. DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0	GASTOS OPERATIVOS VARIOS	(38.840.679)	(38.840.679)
GASTOS POR OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	(547.923)	(547.923)	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>36.583.590</b>	<b>36.583.590</b>
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0	INGRESOS EXTRAORDINARIOS	10.527	10.527
GASTOS POR OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	GASTOS EXTRAORDINARIOS	(136.086)	(136.086)
GASTOS POR OTRAS OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>36.458.031</b>	<b>36.458.031</b>
GASTOS POR OFICINA PRINCIPAL Y SUCURSALES	0	0	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	(8.470.619)	(8.470.619)
OTROS GASTOS FINANCIEROS	0	0	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>27.987.412</b>	<b>27.987.412</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>60.888.076</b>	<b>60.911.065</b>	Aplicación del Resultado Neto	0	0
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	950	950	Reserva legal	0	0
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACION DE ACTIVOS FINANCIEROS	(3.617.743)	(3.617.743)	Utilidades estatutarias	0	0
GASTOS POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	(3.617.743)	(3.617.743)	Junta Directiva	0	0
CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN Y AJUSTES DE DISPONIBILIDADES	0	0	Funcionarios y Empleados	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>57.271.283</b>	<b>57.294.272</b>	Otras Reservas de capital	0	0
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	91.644.068	91.644.068	Resultados Acumulados	0	0
OTROS GASTOS OPERATIVOS	(16.630.242)	(16.403.513)	Aporte LOSEP	0	0
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>132.285.109</b>	<b>132.534.827</b>			

Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes	0	0
Cartera agrícola acumulada	41.351.605	41.351.605
Captaciones de Entidades Oficiales	18.531.499	18.531.499
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	5.841.202	5.841.202
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	1.509	1.509
Créditos Hipot. según Ley Especial Protección Deudor Hipotec. de Viv	0	0
Índice de Solvencia Patrimonial	32,27%	32,27%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipo de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Adm. Públicas, Estat., Municip., y del Ditto. Capital	Entes Desc. y Otros Org. con Rég. Espec.	Total
Inversión	0	3.840.545	0	0	0	3.840.545
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	95	18.092.004	153.716	2.683.743	540.291	21.469.849
Características Mixta	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>95</b>	<b>21.932.549</b>	<b>153.716</b>	<b>2.683.743</b>	<b>540.291</b>	<b>25.310.394</b>

LEÓN HERIQUE COTTIN  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

AGUSTÍN ANTON  
PRESIDENTE EJECUTIVO

CARLOS MILLÁN  
VICEPRESIDENTE FINANCIERO

GLENDA MORENO  
DIRECTOR DE CONTABILIDAD

JOSE FINOL  
AUDITOR INTERNO PRINCIPAL

AGENCIA CENTRAL

RED DE AGENCIAS