

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA
Alejandro Montenegro DíazDIRECTORES PRINCIPALES
Alejandro Enrique Montenegro Díaz
Giancarlo Pietri Velutini
Harold Serna Cubillos
Ricardo Sucre SosaDIRECTORES SUPLENTES
Manuel Antonio Bonilla Salas
Marcelino José Plaza Madriz
Andrés Lapadula Osio
Luis Alberto García Armas
José Gregorio Ibáñez Jaimes
José Vicente Rodríguez López
Luis Eduardo Esquivel Yllas
María Elena Gómez Labrador
Norma Lucia Requena Donis
Noris Josefina Aguirre ZambranoCOMISARIOS PRINCIPALES
Gordy Palmero Luján
Régulo MartínezCOMISARIOS SUPLENTES
Gordy Palmero Castillo
Ramón Darío Finol CabreraAUDITORES EXTERNOS
Medina, Arellano & Asociados.BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE 2025
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO

DISPONIBILIDADES	8.043.990.593
Efectivo	4.764.497.298
Banco Central de Venezuela	2.737.869.212
Bancos y otras instituciones financieras del país	128
Bancos y corresponsales del exterior	549.650.178
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	(8.026.223)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	348.085.832
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	108.093.366
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	239.992.466
Inversiones de disponibilidad restringida	0
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	4.212.669.362
Créditos vigentes	4.213.022.477
Créditos reestructurados	55.991.081
Créditos vencidos	36.765.321
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(93.109.517)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	44.493.460
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	407.972.021
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	46.059.489
Comisiones por cobrar	166.043
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(409.704.093)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	57.488.292
BIENES DE USO	424.988.653
TOTAL DEL ACTIVO	13.131.716.192
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	242.698.105
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	117.827
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.460.802.209
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	8.182.650.345
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.182.650.345
Depósitos a la vista	8.037.804.631
Cuentas corrientes no remuneradas	3.750.206.477
Cuentas corrientes remuneradas	31.821.826
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	41.287.280
Depósitos y certificados a la vista	287.500
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.214.201.548
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a la vista	277.696
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	139.933.600
Depósitos a plazo	3.200.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	1.434.418
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	3.834.041
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	470.842.921
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	470.842.921
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.006.063
Gastos por pagar por captaciones del público	252.969
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	34.030
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	8.719.064
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.011.227.220
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	9.677.560.590
GESTIÓN OPERATIVA PATRIMONIO	608.056.218
TOTAL DEL PATRIMONIO	2.846.099.384
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13.131.716.192

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE 2025
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.109.867.191
Ingresos por disponibilidades	40.352
Ingresos por inversiones en títulos valores	23.695.692
Ingresos por cartera de créditos	1.024.959.660
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	61.171.487
GASTOS FINANCIEROS	71.361.585
Gastos por captaciones del público	11.141.860
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	376.130
Gastos por otros financiamientos obtenidos	59.843.595
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.038.505.606
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	164.808
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	58.306.174
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	58.306.174
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	980.364.240
Otros Ingresos operativos	708.789.922
Otros gastos operativos	193.901.480
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.495.252.682
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	737.180.708
Gastos de personal	344.021.090
Gastos Generales y Administrativos	393.159.618
MARGEN OPERATIVO BRUTO	758.071.974
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	204.080
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	33.647.184
MARGEN OPERATIVO NETO	724.628.870
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	519.640
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	724.109.230
Impuesto sobre la renta	116.053.012
RESULTADO NETO	608.056.218

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA
(Expresado en Bolívares)

Inversiones cedidas	0	Índice de Solvencia Patrimonial	34,32%
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	0	Créditos otorgados al sector salud	0
Captaciones de entidades oficiales	46.388.245	Cartera CrediMujer	22.313.054
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	91.351		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS
(Expresado en Bolívares)

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	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	100.000	0	0	0	100.000
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	100.000	0	0	0	100.000

ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta DirectivaYENNY C. QUINTANA
Auditor InternoRAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
Vicepresidente de ControlGEMMYROS M. CARTA
Gerente de Contabilidad