


JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA Alejandro Montenegro Díaz	DIRECTORES PRINCIPALES Alejandro Enrique Montenegro Díaz Giancarlo Pietri Velutini Harold Serna Cubillos Ricardo Sucre Sosa	Manuel Antonio Bonilla Salas Marcelino José Plaza Madriz Andres Lapadula Oslo	DIRECTORES SUPLENTE Luis Alberto García Armas José Gregorio Ibáñez Jaimes José Vicente Rodríguez López Luis Eduardo Esquivel Yllas	María Elena Gómez Labrador Norma Lucía Requena Donis Noris Josefina Aguirre Zambrano	COMISARIOS PRINCIPALES Gordy Palmero Luján Régulo Martínez	COMISARIOS SUPLENTE Gordy Palmero Castillo Ramón Darío Finol Cabrera	AUDITORES EXTERNOS Medina, Arellano & Asociados. 
--	--	---	---	--	---	---	---

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE 2025

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES		PASIVO	
		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.182.650.345
Efectivo	8.043.990.593	Depósitos a la vista	8.037.804.631
Banco Central de Venezuela	4.764.497.298	Cuentas corrientes no remuneradas	3.750.206.477
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.737.869.212	Cuentas corrientes remuneradas	31.821.826
Bancos y corresponsales del exterior	128	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	41.287.280
Oficina matriz y sucursales	549.650.178	Depósitos y certificados a la vista	287.500
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.214.201.548
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
	(8.026.223)	Otras obligaciones a la vista	277.696
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	348.085.832	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos de ahorro	139.933.600
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	3.200.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	108.093.366	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	Captaciones del público restringidas	1.434.418
Inversiones de disponibilidad restringida	239.992.466	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	0		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	4.212.669.362	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	3.834.041
Créditos vigentes	4.213.022.477	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	470.842.921
Créditos reestructurados	55.991.081	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	470.842.921
Créditos vencidos	36.765.321	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(93.109.517)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	44.493.460	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	407.972.021	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	46.059.489	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	9.006.063
Comisiones por cobrar	166.043	Gastos por pagar por captaciones del público	252.969
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(409.704.093)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	34.030
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	8.719.064
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.011.227.220
BIENES DE USO	57.488.292	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	424.988.653	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	13.131.716.192	TOTAL DEL PASIVO	9.677.560.590
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	242.698.105	GESTIÓN OPERATIVA PATRIMONIO	608.056.218
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	117.827	TOTAL DEL PATRIMONIO	2.846.099.384
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13.131.716.192
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		

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	MARGEN FINANCIERO NETO	980.364.240
Ingresos por disponibilidades	40.352	Otros Ingresos operativos	708.789.922
Ingresos por inversiones en títulos valores	23.695.692	Otros gastos operativos	193.901.480
Ingresos por cartera de créditos	1.024.959.660	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.495.252.682
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	737.180.708
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	344.021.090
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	393.159.618
Otros ingresos financieros	61.171.487	MARGEN OPERATIVO BRUTO	758.071.974
GASTOS FINANCIEROS	71.361.585	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	11.141.860	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	204.080
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	376.130	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	59.843.595	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	33.647.184
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	724.628.870
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	519.640
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	724.109.230
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.038.505.606	Impuesto sobre la renta	116.053.012
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	164.808	RESULTADO NETO	608.056.218
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		

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 Directiva


YENNY C. QUINTANA
Auditor Interno


RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
Vicepresidente de Control


GEMYROS M. CARTA
Gerente de Contabilidad