

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA Alejandro Montenegro Díaz	DIRECTORES PRINCIPALES Alejandro Enrique Montenegro Díaz Giancarlo Pietri Vellutini Harold Serna Cubillos Ricardo Sucre Sosa	Manuel Antonio Bonilla Salas Marcelino José Plaza Madriz Andres Lapadula Osio	DIRECTORES SUPLENTE Luis Alberto García Armas José Gregorio Idáñez Jaimes José Vicente Rodríguez López Luis Eduardo Esquivel Yllas	María Elena Gómez Labrador Norma Lucia 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 30 DE SEPTIEMBRE 2025

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES		PASIVO	
		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.156.442.718
Efectivo	3.751.738.697	Depósitos a la vista	7.883.268.270
Banco Central de Venezuela	3.030.004.927	Cuentas corrientes no remuneradas	4.267.060.001
Bancos y otras instituciones financieras del país	160	Cuentas corrientes remuneradas	41.659.573
Bancos y corresponsales del exterior	615.881.178	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	33.081.620
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	50.279.200
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	3.491.187.876
(Provisión para disponibilidades)	(6.430.334)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	471.133.349	Otras obligaciones a la vista	136.906.359
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	200.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	126.803.917
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	78.084.186	Depósitos a plazo	2.700.000
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	193.049.163	Captaciones del público restringidas	6.764.172
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0		
CARTERA DE CRÉDITOS	3.122.034.137	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Créditos vigentes	3.133.479.289	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	3.732.510
Créditos reestructurados	32.648.517	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	193.094.620
Créditos vencidos	26.397.007	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	193.094.620
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(70.490.676)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	47.685.652	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	324.056.138	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	33.097.991		
Comisiones por cobrar	148.311	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.048.796
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(309.616.788)	Gastos por pagar por captaciones del público	197.713
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	33.199
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.817.884
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
BIENES REALIZABLES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
BIENES DE USO	50.299.841	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
OTROS ACTIVOS	411.763.522	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	608.713.795
TOTAL DEL ACTIVO	11.494.111.129	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	154.779.477	OTRAS OBLIGACIONES	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	118.484	TOTAL DEL PASIVO	8.964.032.439
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	GESTIÓN OPERATIVA PATRIMONIO	397.439.644
CUENTAS DEUDORAS OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	2.132.639.046
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11.494.111.129
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.276.721.583		
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 30 SEPTIEMBRE 2025

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	720.816.305	MARGEN FINANCIERO NETO	649.672.756
Ingresos por disponibilidades	30.310	Otros Ingresos operativos	474.914.849
Ingresos por inversiones en títulos valores	14.436.589	Otros gastos operativos	123.930.040
Ingresos por cartera de créditos	656.468.636	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.000.657.565
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	495.770.814
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	238.314.326
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	257.456.488
Otros ingresos financieros	49.880.770	MARGEN OPERATIVO BRUTO	504.886.751
GASTOS FINANCIEROS	37.033.406	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	8.763.337	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	187.761
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	275.866	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	27.994.203	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	26.062.216
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	479.012.296
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	478.492.656
MARGEN FINANCIERO BRUTO	683.782.899	Impuesto sobre la renta	81.053.012
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	129.199	RESULTADO NETO	397.439.644
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	34.239.342		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	34.239.342		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

(Expresado en Bolívares)

Inversiones cedidas	0	Índice de Solvencia Patrimonial	30,85%
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	73.514.360	Cartera CrediMujer	23.876.149
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

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1- Patrimonio	A	2- Solvencia Bancaria y Calidad de Activos.	A	3- Gestión Administrativa.1.	A	4- Rentabilidad.1.	A	5- Liquidez	A
1.1 (PATRIMONIO-GESTIÓN OPERATIVA) x 100 ACTIVO TOTAL	30,85%	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO x 100 CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	2,21%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x100 ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	75,04%	4.1 RESULTADO NETO x 100 ACTIVO PROMEDIO	17,39%	5.1 $\frac{\text{DISPONIBILIDADES}}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}}$ x 100	90,62%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO-GESTIÓN OPERATIVA) x100	286,20%	2.2 CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100 CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	0,83%	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x100 INGRESOS FINANCIEROS	76,22%	4.2 $\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{PATRIMONIO PROMEDIO}}$ x 100	110,40%	5.2 $\frac{(\text{DISPONIBILIDADES} + \text{INV EN TÍTULOS VALORES})}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}}$ x100	91,58%

1. Anualizados calculados en base saldos promedios. Fuente: Cifras contables tomadas del balance del banco. Al: Tercer Trimestre, terminado al 30/09/2025



ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva



YENNY C. QUINTANA
Auditor Interno



RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
Vicepresidente de Control



GEMYROS M. CARTA
Gerente de Contabilidad