

CAPITAL SUSCRITO Bs.....	127.399.000
CAPITAL PAGADO Bs.....	127.399.000
RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERAVIT Bs.....	57.948.063
PATRIMONIO Bs.....	837.949.020

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA:
RAÚL JOSÉ REYES REVILLA

PRESIDENTE EJECUTIVO:
ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA

DIRECTORES PRINCIPALES:
RAÚL JOSÉ REYES REVILLA
JESÚS ENRIQUE ESCUDERO ESTEVEZ
ALVARO PRADA ALVAREZ
ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA
ANDRÓNICO VARELA CÁRDENAS
JOSÉ MANUEL PUENTE CAMBA
JOSÉ GREGORIO DUQUE GUERRERO

DIRECTORES SUPLENTE:
SERGIO PINTO JAMES
JORGE CRUZ HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ
SUSANA ELIZABETH BARRENECHEA RAMOS
DIANA CRISTINA PRADO ORTEGA
ANDREA DE LA TRINIDAD CRUZ SUÁREZ
MARY ELIZABETH ROMERO PIRELA

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	1.152.178.487	PASIVO	
Efectivo	347.646.328	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.493.894.033
Banco Central de Venezuela	745.356.436	Depósitos a la vista	1.493.810.834
Bancos y otras instituciones financieras del país	46.863.607	Cuentas corrientes no remuneradas	1.086.658.915
Bancos y corresponsales del exterior	12.312.116	Cuentas corrientes remuneradas	0
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Efectos de cobro inmediato	0	Depósitos y certificados a la vista	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	407.151.919
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	180.610.014	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	179.130.000	Otras obligaciones a la vista	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos de ahorro	83.199
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.480.014	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Captaciones del público restringidas	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
CARTERA DE CRÉDITOS	1.650.386.815	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Créditos vigentes	1.606.306.479	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos reestructurados	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	643.000.000
Créditos vencidos	158.779.028	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	643.000.000
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(114.698.692)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	29.160.772	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	244.941	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	40.039.079	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Comisiones por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.845.833
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	7.845.833
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(11.123.248)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
BIENES REALIZABLES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES DE USO	32.117.401	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	380.422.544
OTROS ACTIVOS	324.568.111	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
TOTAL DEL ACTIVO	3.369.021.600	OTRAS OBLIGACIONES	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	TOTAL DEL PASIVO	2.525.162.410
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	GESTIÓN OPERATIVA	5.910.170
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	PATRIMONIO	837.949.020
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	TOTAL DE PATRIMONIO	837.949.020
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.369.021.600
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	688.011.747		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		

INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	39,21%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	97.349.353	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	1.734.082.755		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERIODO DEL 01/07/2025 AL 30/09/2025
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	220.583.012	Otros ingresos operativos	166.876.512
Ingresos por disponibilidades	0	Otros gastos operativos	(2.973.876)
Ingresos por inversiones en títulos valores	7.790.958	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	301.751.253
Ingresos por cartera de créditos	212.791.293	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	(256.579.827)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	Gastos de personal	(18.585.493)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(234.262.533)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.182.811)
Otros ingresos financieros	761	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(2.548.990)
GASTOS FINANCIEROS	(55.718.806)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	45.171.426
Gastos por captaciones del público	(3.720)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos operativos varios	127.885
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(55.715.086)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios	(26.671.982)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	18.627.329
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	164.864.206	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	18.627.329
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	Impuesto sobre la renta	(12.717.159)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(27.015.589)	RESULTADO NETO	5.910.170
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(27.015.589)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	137.848.617		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS

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
INVERSION	0	0	0	0	0	0
GARANTIA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACION	0	0	0	0	0	0
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

PATRIMONIO		SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS		GESTIÓN ADMINISTRATIVA		RENTABILIDAD		LIQUIDEZ	
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) ÷ 100	39,21%	PROVISION CARTERA DE CRÉDITO ÷ CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	6,50%	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) ÷ ACTIVO IMPRODUCTIVO PROMEDIO	101,61%	RESULTADO NETO ÷ ACTIVO PROMEDIO	0,68%	DISPONIBILIDADES ÷ CAPTACIONES AL PÚBLICO	77,13%
ACTIVO IMPRODUCTIVO ÷ (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	170,11%	CARTERA INMOVILIZADA BRUTA ÷ CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	9,00%	(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) ÷ INGRESOS FINANCIEROS	122,82%	RESULTADO NETO ÷ PATRIMONIO PROMEDIO	2,79%	(DISPONIBILIDAD + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) ÷ CAPTACIONES AL PÚBLICO	89,22%

ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA
PRESIDENTE EJECUTIVO

JOHANA HERNÁNDEZ
AUDITOR INTERNO

JONATHAN ÁVILA
GERENTE DE CONTABILIDAD

