

CAPITAL SUSCRITO Bs.....	127.399.000
CAPITAL PAGADO Bs.....	127.399.000
RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERÁVIT Bs.....	57.948.063
PATRIMONIO Bs.....	1.308.727.002

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 ALVÁREZ
ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA
ANDRÓNICO VARELA CÁRDENAS
JOSÉ MANUEL PUENTE CAMBA
JOSÉ GREGORIO DUQUE GUERRERO

DIRECTORES SUPLENTE:

SERGIO PINTO JAIMES
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 NOVIEMBRE DE 2025
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	2.269.642.817	PASIVO	
Efectivo	410.687.775	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.506.477.153
Banco Central de Venezuela	1.785.759.685	Depósitos a la vista	2.506.140.955
Bancos y otras instituciones financieras del país	37.171.250	Cuentas corrientes no remuneradas	2.047.428.950
Bancos y corresponsales del exterior	36.024.107	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	3.500.000
(Provisión para disponibilidades)	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	455.212.005
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	322.327.184	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	320.984.000	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	336.198
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.343.184	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	2.656.230.480	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Créditos vigentes	2.617.088.574	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos reestructurados	42.386.586	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	643.000.000
Créditos vencidos	169.983.201	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)	(173.227.881)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	57.016.289	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	26.749	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	74.046.310	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Comisiones por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.542.639
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	42.639
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(17.056.770)	Gastos por pagar por obligaciones con el BGV	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	7.500.000
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	81.246.553	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.409.549.175
OTROS ACTIVOS	501.786.349	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
TOTAL DEL ACTIVO	5.888.249.672	OTRAS OBLIGACIONES	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	TOTAL DEL PASIVO	4.566.568.967
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	GESTIÓN OPERATIVA	12.953.703
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	PATRIMONIO	1.308.727.002
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	TOTAL DE PATRIMONIO	1.308.727.002
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.888.249.672
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	559.440.777		
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	39,53%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	87.550.913	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	2.800.490.673		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERÍODO DEL 01/07/2025 AL 30/11/2025
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	538.107.699	Otros ingresos operativos	263.455.222
Ingresos por disponibilidades	0	Otros gastos operativos	(5.986.382)
Ingresos por inversiones en títulos valores	35.914.470	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	654.603.592
Ingresos por cartera de créditos	502.191.643	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	(603.756.292)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	Gastos de personal	(44.131.775)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(554.139.844)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.988.956)
Otros ingresos financieros	1.586	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(3.495.717)
GASTOS FINANCIEROS	(97.294.695)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	50.847.300
Gastos por captaciones del público	(2.949.292)	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	1.796.553
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(94.345.403)	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	(26.769.249)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	25.874.604
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	(203.742)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	440.813.004	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	25.670.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	531	Impuesto sobre la renta	(12.717.159)
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(43.678.783)	RESULTADO NETO	12.953.703
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(43.678.783)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	397.134.782		

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

ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA
PRESIDENTE EJECUTIVO

JOHANA HERNÁNDEZ
AUDITOR INTERNO

JONATHAN ÁVILA
GERENTE DE CONTABILIDAD

