

ACTIVO	AL 31/10/2025	PASIVO	AL 31/10/2025
DISPONIBILIDADES	3.924.490.571	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3.152.973.170
Efectivo	1.357.591.070	Depósitos a la Vista	2.821.908.718
Banco Central de Venezuela	1.172.184.615	Cuentas corrientes no remuneradas	1.217.171.751
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	133.907.482
Bancos y corresponsales del exterior	1.413.262.933	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	38.987.355
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.431.842.130
(Provisión para disponibilidades)	-18.548.047	Otras obligaciones a la vista	12.026.644
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	341.535.316	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	85.000.000	Depósitos de ahorro	315.766.808
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	3.271.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	171.964.189	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	14.111.454	Captaciones del publico restringidas	0
Inversiones de disponibilidad restringida	70.459.673	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
CARTERA DE CREDITOS	379.874.682	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	35.478.603
Créditos vigentes	284.710.915	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	35.478.603
Créditos reestructurados	29.106.604	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	8.777.061	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	130.002.781	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-72.722.679	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	94.177.239	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	457.386.669	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	970.357
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.612.130	Gastos por pagar por captaciones del público	970.357
Comisiones por cobrar	176.423	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-367.997.983	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	174.059.151
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	42.910.664	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	744.495.882	TOTAL DEL PASIVO	3.363.481.281
TOTAL DEL ACTIVO	5.527.484.354	GESTION OPERATIVA	-55.682.647
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	50.286.219		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	855.453		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.107.862.304		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL PERÍODO 01/07/25 AL 31/10/2025 (Expresado en bolívares)			
	AL 31/10/2025		AL 31/10/2025
INGRESOS FINANCIEROS	128.307.759	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	215.934.274
Ingresos por disponibilidades	7.701.213	GASTOS DE TRANSFORMACION	-285.078.203
Ingresos por inversiones en titulos valores	37.481.356	Gastos de personal	-64.587.189
Ingresos por cartera de creditos	83.085.734	Gastos Generales y Administrativos	-212.058.782
Ingresos por otras cuentas por cobrar	39.456	Aportes al Fondo de Garantia de Depositos y Proteccion Bancaria	-3.956.453
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	-4.475.779
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-69.143.929
Otros ingresos financieros	0	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	-21.305.116	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones del publico	-16.381.017	Ingresos operativos varios	35.893
Gastos por oblig. con el Banco Central de Venezuela	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por oblig. con el Banco Nacional	0	Gastos por depreciacion, amortizacion y desvalorizacion de bienes	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-4.917.544	Gastos operativos varios	-1.015.791
Gastos por otras obligaciones por intermediacion financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	-70.123.827
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Ingresos extraordinarios	16.956.256
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos extraordinarios	-2.515.076
Gastos por oficina principal y sucursales	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	-55.682.647
Otros gastos financieros	-6.555	Impuesto sobre la renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	107.002.643	RESULTADO NETO	-55.682.647
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0		
Gastos por incobrabilidad y desvalorizacion de act. financieras	-45.930.901		
Gastos por incobrabilidad de creditos y otras cuentas por cobrar	-45.930.901		
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	61.071.742		
Otros ingresos operativos (1)	156.753.169		
OTROS GASTOS OPERATIVOS (2)	-1.890.637		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		AL 31/10/2025	PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS						
INVERSIONES CEDIDAS	0		TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0		Inversión	0	0	0	0	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	127.583.282		Garantía	0	0	0	0	0	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	192.707.916		Administración	45.363.058	19.377	0	0	4	45.382.439
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	9.066.219		Características mixtas	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0		Otros	0	0	0	0	0	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0		TOTAL	45.363.058	19.377	0	0	4	45.382.439
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	25,76								
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0								
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	0								



ARISTIDES MAZA TIRADO
Presidente



ASDRÚBAL HERNÁNDEZ
Vicepresidente de Contabilidad



JAVIER DOMÍNGUEZ MONTILLA
Auditor Interno

AUDITORES EXTERNOS



Márquez Perdomo & Asociado

COMISARIOS:

TATIANA LILLO
MARY VILLARROEL

COMISARIOS

ÁNGEL FLORES

SUPLENTE:

MARIBEL CARABALLO