



PATRIMONIO Bs. 283.045.539.548

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2025**

(Expresado en Bs.)

**ACTIVO**

|  | Balance de Operaciones en Venezuela          | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |               |
|--|--|--|---------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>  |  |  |               |
| Efectivo   | 187.100.133.133                              | 187.552.980.745                                      |               |
| Banco Central de Venezuela   | 13.678.246.916                               | 13.678.246.916                                       |               |
| Bancos y otras instituciones financieras del país                          | 169.138.006.634                              | 169.138.006.634                                      |               |
| Bancos y correspondientes del exterior                                     | 35   | 35   |               |
| Otros matriz y sucursales  | 4.297.470.559                                | 4.750.318.171  |               |
| Efectos de cobro inmediato   | 0  | 0  |               |
| (Provisión para disponibilidades)  | -13.591.011                                  | -13.591.011  |               |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                                      | <b>724.385.576.698</b>                       | <b>770.225.626.890</b>                               |               |
| Cotizaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 189.677.536.686                              | 189.677.536.686                                      |               |
| Inversiones en títulos valores para negociar                               | 0  | 0  |               |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta                   | 194.109.793.434                              | 195.223.580.499                                      |               |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento             | 164.545.760.742                              | 209.072.015.869                                      |               |
| Inversiones de disponibilidad restringida                                  | 176.252.485.836                              | 176.252.485.836                                      |               |
| Inversiones en otros títulos valores                                       | 0  | 0  |               |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)                            | 0  | 0  |               |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>   | <b>154.872.041.921</b>                       | <b>154.872.041.921</b>                               |               |
| Créditos vigentes  | 158.750.337.468                              | 158.750.337.468                                      |               |
| Créditos reestructurados   | 0  | 0  |               |
| Créditos vencidos  | 507.478.954                                  | 507.478.954  |               |
| Créditos en litigio  | 0  | -4.385.774.501                                       |               |
| (Provisión para cartera de créditos)                                       | -4.385.774.501                               | 0  |               |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                                   | <b>1.341.878.011</b>                         | <b>1.341.878.011</b>                                 |               |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades                               | 0  | 0  |               |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                 | 475.733.402                                  | 475.733.402  |               |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos                            | 1.186.410.563                                | 1.186.410.563  |               |
| Comisiones por cobrar  | 97.419.208                                   | 97.419.208   |               |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar          | 0  | 0  |               |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)                           | -417.685.162                                 | -417.685.162   |               |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>            | <b>57.751.732.193</b>                        | <b>9.594.131.916</b>                                 |               |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas                               | 9.594.131.916                                | 9.594.131.916  |               |
| Inversiones en sucursales  | 57.687.297.873                               | 0  |               |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)  | -9.529.697.596                               | 0  |               |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>  | <b>211.317.882</b>                           | <b>211.317.882</b>                                   |               |
| <b>BIENES DE USO</b>   | <b>9.100.400.448</b>                         | <b>9.132.561.743</b>                                 |               |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>28.660.610.592</b>                        | <b>28.301.010.229</b>                                |               |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | <b>1.163.423.690.878</b>                     | <b>1.161.231.549.337</b>                             |               |
| Cuentas Contingentes Deudoras  | 1.477.130.516                                | 1.477.130.516  |               |
| Activos de los Fideicomisos  | 48.833.961.760                               | 48.833.961.760                                       |               |
| Otros Encargos de Confianza  | 0  | 0  |               |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza                           | (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | 1.987.928.425  | 1.987.928.425 |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda            | 0  | 0  |               |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras  | 2.729.268.956.480                            | 2.779.376.717.097                                    |               |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras   | 0  | 0  |               |
| Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos     | 0  | 0  |               |
| Soberanos  | 0  | 0  |               |

**PASIVO Y PATRIMONIO**

|   | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |
|---|-------------------------------------|--|
| <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>  | <b>330.073.086.896</b>              | <b>330.317.720.145</b>                               |
| Depósitos a la vista  | 308.582.899.767                     | 308.603.189.208                                      |
| Cuentas corrientes no remuneradas   | 146.263.735.566                     | 146.263.735.566                                      |
| Cuentas corrientes remuneradas  | 17.288.958.544                      | 17.288.958.544                                       |
| Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20   | 99.595.954.324                      | 99.595.954.324                                       |
| Depósitos y certificados a la vista   | 300.000.000                         | 320.289.441  |
| Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado                                   | 45.134.251.333                      | 45.134.251.333                                       |
| Cambiar de Libre Convertibilidad  | 0                                   | 0  |
| Otras obligaciones a la vista   | 1.900.903.738                       | 1.901.852.780  |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero  | 0                                   | 0  |
| Depósitos de ahorro   | 18.769.209.412                      | 18.769.209.412                                       |
| Depósitos a plazo   | 800.073.979                         | 947.279.143  |
| Títulos valores emitidos por la institución   | 0                                   | 0  |
| Captaciones del público restringidas  | 0                                   | 76.189.602   |
| Derechos y participaciones sobre títulos o valores  | 0                                   | 0  |
| <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>                                       | <b>0</b>                            | <b>0</b>   |
| <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL</b>                                     | <b>321.330.190</b>                  | <b>321.330.190</b>                                   |
| <b>DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>  | <b>280.134.102.878</b>              | <b>280.134.102.878</b>                               |
| <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>  | <b>116.920.164</b>                  | <b>116.924.370</b>                                   |
| Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año                            | 115.933.419.728                     | 115.933.419.728                                      |
| Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año                         | 164.200.683.150                     | 164.200.683.150                                      |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año                        | 0                                   | 0  |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año                     | 0                                   | 0  |
| Obligaciones por otros financiamientos hasta un año   | 0                                   | 0  |
| Obligaciones por otros financiamientos a más de un año                                      | 0                                   | 0  |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                     | <b>0</b>                            | <b>0</b>   |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>   | <b>116.920.164</b>                  | <b>116.924.370</b>                                   |
| Gastos por pagar por captaciones del público  | 116.918.800                         | 116.923.006  |
| Gastos por pagar por obligaciones con el BCV  | 0                                   | 0  |
| Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 1.364                               | 1.364  |
| Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos  | 0                                   | 0  |
| Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera                       | 0                                   | 0  |
| Gastos por pagar por obligaciones subordinadas  | 0                                   | 0  |
| <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>  | <b>224.517.118.934</b>              | <b>222.080.339.938</b>                               |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>  | <b>0</b>                            | <b>0</b>   |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>   | <b>0</b>                            | <b>0</b>   |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>   | <b>835.162.559.062</b>              | <b>832.970.417.521</b>                               |
| <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>  | <b>45.215.592.268</b>               | <b>45.215.592.268</b>                                |
| <b>PATRIMONIO</b>   | <b>283.045.539.548</b>              | <b>283.045.539.548</b>                               |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>  | <b>1.163.423.690.878</b>            | <b>1.161.231.549.337</b>                             |

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE JULIO DE 2025 AL 31 DE OCTUBRE DE 2025**

|   | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |
|---|-------------------------------------|--|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>44.875.357.820</b>               | <b>44.875.357.820</b>                                |
| Ingresos por disponibilidades   | 8.731                               | 8.731  |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                                       | 4.717.994.541                       | 4.717.994.541  |
| Ingresos por cartera de créditos  | 40.157.354.548                      | 40.157.354.548                                       |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar   | 0                                   | 0  |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales             | 0                                   | 0  |
| Ingresos por oficina principal y sucursal   | 0                                   | 0  |
| Otros ingresos financieros  | 0                                   | 0  |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | <b>-4.416.386.200</b>               | <b>-4.416.392.124</b>                                |
| Gastos por captaciones del público  | -455.603.131                        | -455.609.055   |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela                         | 0                                   | 0  |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | -4.064                              | -4.064   |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos  | -769.123.446                        | -769.123.446   |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera                       | -3.191.655.599                      | -3.191.655.599                                       |
| Gastos por obligaciones subordinadas  | 0                                   | 0  |
| Gastos por otras obligaciones   | 0                                   | 0  |
| Gastos por oficina principal y sucursales   | 0                                   | 0  |
| Otros gastos financieros  | 0                                   | 0  |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>40.458.971.620</b>               | <b>40.458.965.696</b>                                |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros                                | 1.438.251.787                       | 1.438.251.787  |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros                | -2.990.155.590                      | -2.990.155.590                                       |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar                  | -2.976.526.747                      | -2.976.526.747                                       |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades                           | -13.628.843                         | -13.628.843  |

|  | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |
|--|-------------------------------------|--|
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | <b>38.907.067.817</b>               | <b>38.907.061.893</b>                                |
| Otros ingresos operativos  | 29.884.539.351                      | 30.398.800.083                                       |
| Otros gastos operativos  | -5.811.853.735                      | -6.213.223.841                                       |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>                                 | <b>62.979.753.433</b>               | <b>63.092.638.135</b>                                |
| <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :</b>  | <b>-10.660.099.675</b>              | <b>-10.660.182.182</b>                               |
| Gastos de personal   | -2.784.345.308                      | -2.784.345.308                                       |
| Gastos generales y administrativos   | -7.875.754.367                      | -7.876.050.874                                       |
| <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>  | <b>52.319.653.758</b>               | <b>52.432.241.953</b>                                |
| Ingresos por bienes realizables  | 0                                   | 0  |
| Ingresos por programas especiales  | 0                                   | 0  |
| Ingresos operativos varios   | 8.992.718                           | 8.992.718  |
| Gastos por bienes realizables  | -25.075.616                         | -25.075.616  |
| Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0                                   | 0  |
| Gastos operativos varios   | -2.552.438.049                      | -2.665.026.244                                       |
| <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>   | <b>49.751.132.811</b>               | <b>49.751.132.811</b>                                |
| Ingresos extraordinarios   | 0                                   | 0  |
| Gastos extraordinarios   | -776.263.763                        | -776.263.763   |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                  | <b>48.974.869.048</b>               | <b>48.974.869.048</b>                                |
| Impuesto sobre la renta  | -3.759.276.780                      | -3.759.276.780                                       |
| <b>RESULTADO NETO</b>  | <b>45.215.592.268</b>               | <b>45.215.592.268</b>                                |

**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)**

| TIPO DE FIDEICOMISO   | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURÍDICAS   | ADMINISTRACIÓN CENTRAL | ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL | ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL | TOTAL                 |
|---|--------------------|----------------------|------------------------|--|--|-----------------------|
| Inversión   | 7.848.031          | 542.255.397          | 116.475.913            | 0  | 4.955.640  | 671.534.981           |
| Garantía  | 0                  | 0                    | 0                      | 0  | 0  | 0                     |
| Administración  | 0                  | 1.910.679.948        | 395.107.594            | 258.719.359  | 45.116.434.370   | 47.680.941.271        |
| Características Mixtas  | 0                  | 0                    | 0                      | 0  | 0  | 0                     |
| Otros   | 0                  | 0                    | 0                      | 0  | 0  | 0                     |
| <b>TOTAL</b>  | <b>7.848.031</b>   | <b>2.452.935.345</b> | <b>511.583.507</b>     | <b>258.719.359</b>   | <b>45.121.390.010</b>  | <b>48.352.476.252</b> |
| Inversiones cedidas   |                    |                      |                        |  | 0  |                       |
| Cartera al sector agroalimentario del mes   |                    |                      |                        |  | 0  |                       |
| Cartera al sector agroalimentario acumulada   |                    |                      |                        |  | 1.195.229.096  |                       |
| Captaciones de entidades oficiales  |                    |                      |                        |  | 41.385.342.146   |                       |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos                                       |                    |                      |                        |  | 49.951.373.550   |                       |
| Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente                                     |                    |                      |                        |  | 0  |                       |
| Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda |                    |                      |                        |  | 83.516.319   |                       |
| Índice de Solvencia Patrimonial   |                    |                      |                        |  | 139.75%  |                       |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera   |                    |                      |                        |  | 0  |                       |
| Créditos otorgados al Sector Salud  |                    |                      |                        |  | 0  |                       |
| Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)                         |                    |                      |                        |  | 18.976   |                       |

| Lic. |
| --- |