

ACTIVO

DISPONIBILIDADES		7.470.432.022
Efectivo		3.061.335.369
Banco Central de Venezuela		2.561.156.474
Bancos y otras instituciones financieras del país		99.100
Bancos y correspondentes del exterior		1.847.841.079
Oficina matriz y sucursales		0
Efectos de cobro inmediato		0
(Provisión para disponibilidades)		0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		731.270.166
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias		0
Inversiones en títulos valores para negociar		0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento		839.261.447
Inversiones de disponibilidad restringida		666.263.426
Inversiones en otros títulos valores		0
(Provisión para inversiones en títulos valores)		(774.254.708)
CARTERA DE CRÉDITOS		4.958.147.988
Créditos vigentes		5.033.418.202
Créditos reestructurados		9.053.410
Créditos vencidos		17.906.031
Créditos en litigio		42.826.343
(Provisión para cartera de créditos)		(145.055.997)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		29.034.710
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		174.338.547
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		29.999.349
Comisiones por cobrar		351.321
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar		0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)		(175.654.507)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		182.075
Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del país		0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del exterior		0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del país		182.075
Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del exterior		0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)		0
BIENES REALIZABLES		183.967.381
BIENES DE USO		648.711.637
OTROS ACTIVOS		14.021.745.979
TOTAL DEL ACTIVO		14.021.745.979
INVERSIONES CEDIDAS		0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES		182.310.000
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA		257.649.165
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES		86.985.718
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS		86.521.246
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE		0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN		0
AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA		192.569
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		31,95%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA		0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD		0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (Credimujer)		14.501.839

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE DE 2025

PASIVO

EXPRESADO EN BOLÍVARES

CAPTACIONES DEL PÚBLICO		9.580.918.490
Depósitos a vista		8.420.254.197
Cuentas corrientes no remuneradas		2.338.892.147
Cuentas corrientes remuneradas		1.333.041.364
Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20		46.956.493
Depósitos y Certificados a vista		302.867.756
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad		4.398.496.437
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad		0
Otras obligaciones a vista		45.140.037
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0
Depósitos de ahorro		1.115.524.257
Depósitos a plazo		0
Títulos valores emitidos por la institución		0
Captaciones del público restringidas		0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores		0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT		0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		280.021.434
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		280.021.434
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año		0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año		0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		4.533.393
Gastos por pagar por captaciones del público		3.415.987
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV		0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT		0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		1.117.406
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera		0
Gastos por pagar por otras obligaciones		0
Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas		0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		852.701.544
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
OTRAS OBLIGACIONES		0
TOTAL DEL PASIVO		10.718.174.861
GESTIÓN OPERATIVA		602.603.899
PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL		63.537.065
Capital pagado		63.537.065
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		38.077.760
RESERVAS DE CAPITAL		36.529.963
AJUSTES AL PATRIMONIO		2.255.898.869
RESULTADOS ACUMULADOS		306.923.519
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERIA)		42
TOTAL DE PATRIMONIO		2.700.967.219
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		14.021.745.979
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		177.964.922
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		86.077.651
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)		180.924
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA		0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		12.505.046.675
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS		0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS		0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administración Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	3.857	0	0	0	3.857
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	16.220.542	58.765.989	5.113.361	0	0	80.099.892
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	16.220.542	58.769.846	5.113.361	0	0	80.103.749

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2025 AL 31/10/2025

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.511.940.903	1.310.101.915
Ingresos por disponibilidades	8.129.470	456.793.141
Ingresos por inversiones en títulos valores	23.167.144	(32.304.962)
Ingresos por cartera de créditos	1.480.644.289	
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	
Otros ingresos financieros	0	
GASTOS FINANCIEROS	(149.583.636)	898.283.170
Gastos por captaciones del público	(103.067.692)	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(46.515.943)	
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	
Gastos por obligaciones subordinadas	0	
Gastos por otras obligaciones	0	
Gastos por oficina principal y sucursales	0	
Otros gastos financieros	0	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.362.357.267	
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(52.255.352)	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(52.255.352)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.362.357.267	737.076.258
Otros ingresos operativos		
Otros gastos operativos		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		1.734.590.094
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		(836.306.924)
Gastos de personal		(386.491.395)
Gastos generales y administrativos		(449.815.529)
MARGEN OPERATIVO BRUTO		898.283.170
Ingresos por bienes realizables		0
Ingresos por programas especiales		0
Ingresos operativos varios		32.334.553
Gastos por bienes realizables		0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos		0
Gastos operativos varios		(193.541.465)
MARGEN OPERATIVO NETO		737.076.258
Ingresos extraordinarios		0
Gastos extraordinarios		0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA		737.076.258
Impuesto sobre la renta		(134.472.359)
RESULTADO NETO		602.603.899


VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

<br