

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	Septiembre-26
DISPONIBILIDADES	618.173.064.275
Efectivo	120.898.477.389
Banco Central de Venezuela	298.911.726.872
Bancos y otras instituciones financieras del país	-0-
Bancos y corresponsales del exterior	198.367.817.906
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	-0-
(Provisión para disponibilidades)	(4.957.892)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	17.583.685.874
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	750.944
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	4.228.490.495
Inversiones de disponibilidad restringida	14.759.484.000
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(1.405.039.565)
CARTERA DE CRÉDITOS	627.825.524.181
Créditos vigentes	640.693.119.458
Créditos reestructurados	817.720.382
Créditos vencidos	1.358.866.313
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(15.044.181.972)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.735.190.581
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.368.346.971
Comisiones por cobrar	467.962.806
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(101.119.197)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES,	
AFILIADAS Y SUCURSALES	794.702.715
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	794.702.715
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	19.592.667
BIENES DE USO	4.891.174.769
OTROS ACTIVOS	139.768.052.884
TOTAL DEL ACTIVO	1.416.790.987.946

PASIVO Y PATRIMONIO	Septiembre-26
PASIVO	788.513.850.574
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	788.513.850.574
Depósitos a la vista	761.861.046.337
Cuentas corrientes no remuneradas	321.944.648.230
Cuentas corrientes remuneradas	115.374.425.496
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	-0-
Depósitos y certificados a la vista	38.454.787.275
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	286.087.185.336
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	1.456.816.497
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	25.195.987.740
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 HÁBITAT	-0-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.443.583.110
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	19.443.583.110
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	1.703.857.387
Gastos por pagar por captaciones del público	1.703.857.387
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	240.081.317.287
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	1.049.742.608.358
GESTIÓN OPERATIVA	55.405.058.452
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	1.580.000.000
Capital pagado	1.580.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-0-
RESERVAS DE CAPITAL	1.598.438.698
AJUSTES AL PATRIMONIO	196.071.496.548
RESULTADOS ACUMULADOS	112.393.158.096
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	227.794
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-0-
TOTAL DE PATRIMONIO	311.643.321.136
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.416.790.987.946
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	36.807.462.036
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.653.854.913
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	11.733.468
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.779.128.715.250
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	Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	265.696	45.851.073	-0-	-0-	3.545.163	49.661.932
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	1.504.783.862	274.239	7.657.506	294.858.913	1.807.574.520
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	265.696	1.550.634.935	274.239	7.657.506	298.404.076	1.857.236.452

Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	492.061.079
Cartera al sector agroalimentario acumulada	18.752.654.843
Captaciones de entidades oficiales	43.799.786.605
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	15.440.480.445
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	479.520.925
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	33,94%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Créditos otorgados al sector salud	-0-
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	148.904.236

Marco Tulio Ortega V.

Presidente de Junta Directiva

Carlos Eduardo Millán S.

Presidente Ejecutivo

Luisa Marlene Goncalves

Vicepresidente Ejecutivo de Tesorería y Finanzas

José E. Vivas E.

Auditor Interno (E).

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO 01/07/2026 AL 30/09/2026 (Expresado en Bs.)

	Septiembre-26		Septiembre-26
INGRESOS FINANCIEROS	103.478.970.804	MARGEN FINANCIERO NETO	93.639.503.143
Ingresos por disponibilidades	1.687.069.999	Otros ingresos operativos	75.102.530.772
Ingresos por inversiones en títulos valores	119.325.011	Otros gastos operativos	14.272.075.940
Ingresos por cartera de créditos	101.669.424.627		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	3.151.167	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	154.469.957.975
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	52.487.661.731
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos de personal	14.612.868.197
Otros ingresos financieros	-0-	Gastos Generales y Administrativos	37.874.793.534
GASTOS FINANCIEROS	5.898.279.528	MARGEN OPERATIVO BRUTO	101.982.296.244
Gastos por captaciones del público	5.700.766.905	Ingresos por bienes realizables	43.502.043
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	256.637.662
Gastos por otros financiamientos obtenidos	197.512.623	Gastos por bienes realizables	11.583.750
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	28.825.778.025
Gastos por otras obligaciones	-0-		
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	73.445.074.174
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
		Gastos extraordinarios	573.010.627
MARGEN FINANCIERO BRUTO	97.580.691.276		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	91.770.171	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	72.872.063.547
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.032.958.304	Impuesto sobre la renta	17.467.005.095
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	4.031.656.892		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	1.301.412	RESULTADO NETO	55.405.058.452

Principales Indicadores Financieros (Anualizados)

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa (**)	4. Rentabilidad (**)	5. Liquidez
1.1. $\frac{\text{Patrimonio} + \text{Gestión Operativa}}{\text{Activo Total}} \times 100 =$ Sep-26 33,94%	2.1. $\frac{\text{Provisión para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 =$ Sep-26 2,34%	3.1. $\frac{\text{Gtos. Personal} + \text{Gtos. Operativos}}{\text{Activo Productivo Promedio}} \times 100 =$ Sep-26 42,96%	4.1. $\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Activo Promedio}} \times 100 =$ Sep-26 22,68%	5.1. $\frac{\text{Disponibilidades}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 =$ Sep-26 78,40%
1.2. $\frac{\text{Activo Improductivo}}{\text{Patrimonio} + \text{Gestión Operativa}} \times 100 =$ 208,66%	2.2. $\frac{\text{Cartera Inmovilizada Bruta}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100 =$ 0,21%	3.2. $\frac{\text{Gtos. Personal} + \text{Gtos. Operativos}}{\text{Ingresos Financieros}} \times 100 =$ 46,08%	4.2. $\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Patrimonio Promedio}} \times 100 =$ 89,18%	5.2. $\frac{\text{Disponibilidades} + \text{Inversiones en Títulos Valores}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100 =$ 78,40%

(**) Anualizados, calculados en base a saldos promedios. Fuente: Cifras tomadas del Balance de la Institución.