



Capital Suscrito y Pagado Bs. 187.652.251

Reservas y Superávit

Bs. 17.910.636.830

JUNTA DIRECTIVA

Presidente

Jimmy Berríos

Vicepresidente Perla Benítez

Directores Principales

Luis Enrique Quiroz Rodríguez Saúl Francisco Ameliach Rangel Herhy Ann Atencio Salazar Anmy Ivonett Pérez González

Directores Suplentes

Nixza Andreína Ramírez Fernández Luis Eduardo Jiménez Herrera Ronald Enrique Llovera Tovar Simón Eduardo Ramos Azuaje Willmary Carolina Sánchez Santana

Comisarios Principales

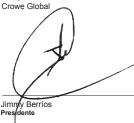
Manuel León

Comisarios Suplentes

Arístides León Johanna M. Cuello O.

Auditores Externos

Márquez, Perdomo & Asociados





Director General de Coptrol de Gestión Financiera y Cor



OFICINA PRINCIPAL

Calle Guaicaipuro, Torre Banco del Tesoro El Rosal. Caracas, Distrito Capital. Télf: (0212) 999.97.15 - 999.97.10 999.97.46 – 999.97.51





BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/09/2025	PASIVO	30/09/2025
DISPONIBILIDADES		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	24.159.300.632
Efectivo		Depósitos a la vista	23.701.757.543
Banco Central de Venezuela	12.925.739.026	Cuentas corrientes no remuneradas	16.186.896.845
Bancos y otras instituciones financieras del país	400 555 005	Cuentas corrientes remuneradas	566.991.380
Bancos y corresponsales del exterior	489.555.665	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	2.729.740.079 725.034.417
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	3.493.094.822
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	3.493.094.822
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	91.301.70
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	F2 COC 700 207	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero Depósitos de ahorros	365.961.308
			300.901.300
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	47.969.731.063	Depósitos a plazo	
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		Captaciones del público restringida	•
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento		Derechos y participaciones sobre títulos o valores	
Inversiones de disponibilidad restringida	5.727.049.203	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	
Inversiones en otros títulos valores	-		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	
CARTERA DE CRÉDITOS	14 805 905 066	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	896.217.355
Créditos vigentes		Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	896.217.355
Créditos reestructurados	10.303.002.303	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	050.217.000
Créditos vencidos	62 083 877	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	
Créditos en litigio	02.003.877	Obligaciones con instituciones financieras del exterior nasta un ano	·
(Provisión para cartera de créditos)	/1 215 261 700	Obligaciones con instituciones irrancieras dei exterior a mas de un ano Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	
(Provision para cartera de creditos)	(1.213.201.760)	Obligaciones por otros financiamientos nasta un ano	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	230.565.794	Outgaciones por otros imaniciamientos a mas de un ano	•
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	47.601.431		
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	150 574 511	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4,941,891
Comisiones por cobrar		Gastos por pagar por captaciones del público	4.647.225
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(22,009,179)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	1
(1 Total of para Total montos por Social y Street)	(22.000.110)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	294.666
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	<u> </u>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	254.000
Inversiones en empresas filiales y afiliadas		Gastos por pagar por otras obligaciones	
Inversiones en acursales		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)		Castos por pagai por congaciones subordinadas	
(Provision para inversiones en milates, annadas y sucursales)	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	48.857.964.203
BIENES REALIZABLES		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	40.007.304.200
DIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	
BIENES DE USO	725.049.414	TOTAL DEL PASIVO	73.918.424.081
BILITEO DE 000	120.040.414	GESTIÓN OPERATIVA	1.106.660.479
OTROS ACTIVOS	2.097.836.067	PATRIMONIO	
		TOTAL DEL PATRIMONIO	18.098.289.081
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	93.123.373.641
TOTAL DEL ACTIVO	93.123.373.641	· ·	366.275.987
Inversiones Cedidas	-	Activos de los fideicomisos	4.422.922.242
Cartera agrícola del mes		Otros encargos de confianza	
Cartera agrícola acumulada		Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	
Captaciones de entidades oficiales		Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	841.992.426	Otras cuentas de orden deudoras	67.310.797.92
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	Otras cuentas de registros deudoras	
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda		Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	
Índice de solvencia patrimonial	56,42%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	5.247.097		1

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION DEL 01 DE JULIO DE 2025 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS 3.363.054.573 MARGEN FINANCIERO NETO 3.023.305.192 1.413.073.61 (199.329.05 Ingresos por inversiones en títulos valores tros gastos operativos ngresos por cartera de créditos 2.972.689.63 Ingresos por otras cuentas por cobrar MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 4.237.049.748 Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas v sucursales GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (2.571.559.079 (1.068.844.146 Ingresos por oficina principal y sucursales Gastos de personal Otros ingresos financieros Gastos generales y administrativos GASTOS FINANCIEROS Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras MARGEN OPERATIVO BRUTO (53.966.336 astos por captaciones del público astos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela 1.665.490.669 astos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat astos por otros financiamientos obtenidos Ingresos por bienes realizables Ingresos por programas especia Ingresos operativos varios astos por otras obligaciones de intermediación financiera 379.000 astos por obligaciones subordinadas Gastos por bienes realizables Sastos por otras obligaciones Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos astos por oficina principal y sucursales (445.247.66) Otros gastos financieros
MARGEN FINANCIERO BRUTO MARGEN OPERATIVO NETO (8.616.22) 1.220.622.002 3.169.823.251 (113.961.52 Ingresos por recuperaciones de activos financiero 192.552.840 Gastos extraordinarios astos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO 1.106.660.479 Impuesto sobre la renta RESULTADO NETO Sastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (339.070.899 Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 1.106.660.479

PATRIMO	NIO DE LOS FIDEICO	OMISOS (En Bolívares)
		ADMINISTRACION

TATIONIONIO DE EGOTIDEICOMIGGO (EN DOIVAIES)								
TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES			ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL		
INVERSIÓN	0	48.000.294			5.191.756	53.192.050		
GARANTÍA		21			929.718	929.739		
ADMINISTRACIÓN	0	6.513.747	10.458.361	6.043.216	2.505.627.766	2.528.643.091		
CARACTERÍSTICAS MIXTAS								
OTROS								
TOTAL	0	54.514.062	10.458.361	6.043.216	2.511.749.240	2.582.764.880		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTION ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1.		2.1.		3.1.		4.1.		5.1.	
(PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)		PROVISION CARTERA CREDITO X 100	7.59%	(GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	18,87%	RESULTADO NETO X 100	5,66%	DISPONIBILIDADES	287,83%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE) X 100		CARTERA CREDITO BRUTA	7,59%	ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
1.2.		2.2.		3.2.		4.2.		5.2.	
ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	122.92%	CARTERA INMOVILIZADA BRUTA		(GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)	72,35%	RESULTADO NETO X 100	32,62%	(DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.)	287,83%
(PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)		CARTERA CREDITO BRUTA X 100		INGRESOS FINANCIEROS X 100		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO X 100	
(*) ANUALIZADO CALCULADO EN RASE A SALDO PROMEDIO ELENTE: CIERAS TOMADAS DEL RALANCE DEL RANCO AL : 30/09/2025									