

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

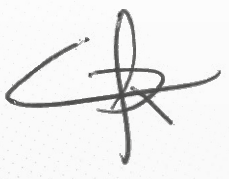
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	4.142.868.534	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.148.439.965
Efectivo	1.616.073.618	Depósitos a la vista	6.712.465.038
Banco Central de Venezuela	2.303.028.816	Cuentas corrientes no remuneradas	3.313.523.773
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.970.798	Cuentas corrientes remuneradas	716.964.052
Bancos y corresponsales del exterior	221.605.302	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	902.419.454
Efectos de cobro inmediato	190.000	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.779.557.759
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	336.822.086	Otras obligaciones a la vista	59.573.168
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	362.960.429
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	514.975	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	274.092.707	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	62.214.404	Captaciones del público restringidas	13.441.330
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	5.709.023.776	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	5.835.829.314	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	155.367.000
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	155.367.000
Créditos vencidos	157.146.676	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(283.952.214)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	51.452.840	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	166.103	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	56.479.763	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	21.646.718
Comisiones por cobrar	226.174	Gastos por pagar por captaciones del público	21.625.139
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.419.200)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	21.579
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.127.455.030
BIENES DE USO	247.819.564	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	829.186.741	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	11.317.173.541		
		TOTAL DEL PASIVO	8.452.908.713
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	135.471.699		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	56.410.819	GESTIÓN OPERATIVA	657.234.941
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.419.715.784		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		PATRIMONIO	
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	2.207.029.887
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.282.401.436		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11.317.173.541
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
		CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	32,95%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	560.138.346	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	19.649.766	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	1.671.033
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	129.375.972		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	17.547.070	0	0	0	17.547.070
GARANTÍA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	30.612.903	0	316.232	807.923	31.738.507
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.449	48.159.973	0	316.232	807.923	49.285.577

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2025 AL 30/09/2025			
(Expresado en bolívares)			
INGRESOS FINANCIEROS	1.287.162.429	Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
Ingresos por disponibilidades	1.440	MARGEN FINANCIERO NETO	964.114.824
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.415.750	Otros ingresos operativos	991.568.976
Ingresos por cartera de créditos	1.280.745.239	Otros gastos operativos	(45.538.171)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.910.145.629
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.196.248.953)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(584.762.285)
Otros ingresos financieros	0	Gastos generales y administrativos	(611.486.668)
GASTOS FINANCIEROS	(142.834.691)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	713.896.676
Gastos por captaciones del público	(104.083.176)	Ingresos por bienes realizables	0
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	6.831.640
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(38.751.515)	Gastos por bienes realizables	0
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	(64.022.676)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	656.705.640
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	529.301
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.144.327.738	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	657.234.941
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.443.086	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(183.656.000)	RESULTADO NETO	657.234.941
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(183.656.000)		

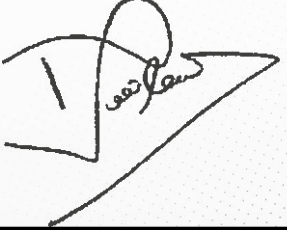
PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS									
1.- PATRIMONIO	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	4.- RENTABILIDAD	TRIMESTRE SEPTIEMBRE	5.- LIQUIDEZ	TRIMESTRE SEPTIEMBRE
1.1) (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) ACTIVO TOTAL	X100= 32,95%	2.1) (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	X100= 4,74%	3.1) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	X100= 98,00%	4.1) RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO	X100= 24,90%	5.1) DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO	X100= 57,95%
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	X100= 188,21%	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	X100= 2,62%	3.2) (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS	X100= 101,57%	4.2) RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO	X100= 130,66%	5.2) (DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES) CAPTACIONES DEL PÚBLICO	X100= 57,96%



CARLOS A. CHOW QUAN
Presidente Ejecutivo



MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Gestión Contable y Tributaria



RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría



CADA PAGO TIENE UNA **HISTORIA**

DESCÚBRELAS CON **EXTERIOR**

NEXO PAGO MÓVIL

