

CAPITAL SUSCRITO.....Bs.		CAPITAL PAGADO.....Bs.		CAPITAL SUSCRITO.....Bs.		CAPITAL PAGADO.....Bs.	
49.920.000,00		49.920.000,00		49.920.000,00		49.920.000,00	
RESERVAS DE CAPITAL				DISPONIBILIDADES			
Y SUPERÁVIT.....Bs. 6.317.816.284,69				Efectivo			
PATRIMONIO.....Bs. 6.367.736.284,69				Banco Central de Venezuela			
				Bancos y otras instituciones financieras del país			
				Bancos y corresponsales del exterior			
				Oficina matriz y sucursales			
				Efectos de cobro inmediato			
				(Provisión para disponibilidades)			
PRESIDENTE FUNDADOR				INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES			
N.D. Dao†				Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias			
				Inversiones en títulos valores para negociar			
				Inversiones en títulos valores disponibles para la venta			
				Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento			
				Inversiones de disponibilidad restringida			
				Inversiones en otros títulos valores			
				(Provisión para inversiones en títulos valores)			
JUNTA DIRECTIVA				CARTERA DE CRÉDITOS			
				Créditos vigentes			
				Créditos reestructurados			
				Créditos vencidos			
				Créditos en litigio			
				(Provisión para cartera de créditos)			
Juan Carlos Dao				INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR			
PRESIDENTE				Rendimientos por cobrar por disponibilidades			
José Enrique D’Apollo				Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores			
VICEPRESIDENTE				Rendimientos por cobrar por cartera de créditos			
Martín Pérez				Comisiones por cobrar			
PRESIDENTE EJECUTIVO				Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar			
				(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)			
				INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES			
				Inversiones en empresas filiales y afiliadas			
				Inversiones en sucursales			
				(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)			
DIRECTORES PRINCIPALES				BIENES REALIZABLES			
Nelson David Dao				Gustavo García Chacón			
Arturo Ganteaume				Philip Henríquez Schemel			
Eduardo Rafael Henríquez				Fouad Sayegh Bayeh			
Carlos Hernández Delfino				Antonio Valero Urbaneja			
Luis Eduardo Paul Bello							
				TOTAL DEL ACTIVO			
DIRECTORES SUPLENTE				Cuentas contingentes deudoras			
Claudia Curiel				Activos de los fideicomisos			
Edgar Alberto Dao				Otros encargos de confianza			
Gustavo García Chacón				Cuentas deudoras por otros encargos de confianza			
Philip Henríquez Schemel				Confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)			
Fouad Sayegh Bayeh				Otras cuentas deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda			
Antonio Valero Urbaneja				Otras cuentas de orden deudoras			
				Otras cuentas de registro deudoras			
				Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos			
SECRETARIA							
Mercedes Mayo Catalano							
COMISARIOS PRINCIPALES							
Santos E. Rojas P.							
José G. Hernández							
COMISARIOS SUPLENTE							
José L. Varela S.							
José N. Manganelli E.							

ESTADO DE RESULTADOS PARA EL PERIODO DEL 01/07/2025 AL 30/09/2025 (Expresado en Bolívares)					
INGRESOS FINANCIEROS		1.657.673.096	Otros ingresos operativos	1.718.839.105	
Ingresos por disponibilidades	5.463.106		Otros gastos operativos	(379.966.790)	
Ingresos por inversiones en títulos valores	10.346.723		MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.678.456.736	
Ingresos por cartera de créditos	1.632.490.530		GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	(1.557.503.513)	
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0		Gastos de personal	(572.417.181)	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales	0		Gastos Generales y Administrativos	(939.717.642)	
Ingresos por oficina principal y sucursales	0		Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(23.120.637)	
Otros ingresos financieros	9.372.737		Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(22.248.053)	
GASTOS FINANCIEROS	(268.367.928)		MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.120.953.223	
Gastos por captaciones del público	(157.366.910)		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	19.812.242	
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(110.970.996)		Gastos por bienes realizables	(4.773.544)	
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	(88.542.989)	
Gastos por otras obligaciones	0		MARGEN OPERATIVO NETO	1.047.448.932	
Gastos por oficina principal y sucursales	0		Ingresos extraordinarios	19.471.134	
Otros gastos financieros	(30.022)		Gastos extraordinarios	(2.090.896)	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.389.305.168		RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.064.829.170	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.039.739		Impuesto sobre la renta	(172.800.000)	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(50.760.486)		RESULTADO NETO	892.029.170	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(50.760.486)				
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0				
MARGEN FINANCIERO NETO	1.339.584.421				

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	0	45.168.656	0	0	4.934.759.499	4.979.928.155
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	50.507	658.176.898	0	9.280.343	658.184	668.165.932
Características mixtas	0	10.774.938	0	0	0	10.774.938
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	50.507	714.120.492	0	9.280.343	4.935.417.683	5.658.869.025

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	26.340.547
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	571.170.437
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	48.563.221
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	316.997
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	30,06%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER).....	1.168.504

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	Sept.-25	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	Sept.-25	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (1)	Sept.-25	4. RENTABILIDAD (1)	Sept.-25	5. LIQUIDEZ	Sept.-25
1.1. (Patrimonio + <u>Gestión Operativa</u>) x 100 Activo Total	30,06%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos Bruta	5,80%	3.1. (Gastos de Personal + <u>Gastos Operativos</u>) x 100 Activo Productivo Promedio	76,36%	4.1. <u>Resultado Neto</u> Activo Promedio x 100	14,56%	5.1. <u>Disponibilidades</u> Captaciones del Público x 100	87,13%
1.2. Activo Improductivo (Patrimonio + <u>Gestión Operativa</u>) x 100	280,63%	2.2. Cartera Immovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x 100	2,80%	3.2. (Gastos de Personal + <u>Gastos Operativos</u>) x 100 Ingresos Financieros	103,78%	4.2. <u>Resultado Neto</u> Patrimonio Promedio x 100	74,60%	5.2. <u>Disponibilidades + Inversiones</u> (en Títulos Valores) x 100 (Captaciones del Público)	87,13%

(1) Anualizados calculados en base a saldos promedio.


FELIPE GUERRERO R.
Director de Auditoría

RESULTADO INTEGRAL POR EL PERÍODO DESDE EL 01/07/2025 AL 30/09/2025 (En Bolívars)	
Utilidad neta del semestre	892.029.170
Ingresos, gastos, ganancias y/o pérdidas del semestre reconocidos en cuentas de patrimonio	
Partidas que no se reclasifican al resultado del periodo:	1.350.765.507
Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera (neto)	1.125.135.371
Ganancia o pérdida neta realizada o no, operaciones en los sistemas cambiarios	282.174.787
Nuevas mediciones del pasivo o activo por beneficios definidos	
Provisiones sobre créditos ajustados a UVC	(56.544.651)
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del periodo:	1.477.902.600
Ingresos sobre Créditos UVC devengados en el periodo	2.823.802.794
Cobros de Créditos UVC traspasados a resultado	(1.345.900.194)
Total otros resultados registrados en cuentas de patrimonio	2.828.668.107
Resultado integral total del periodo	3.720.697.277


FELIPE GUERRERO R.
Director de Auditoría