

Balance General al 31 de diciembre 2025

ACTIVO	Bs.		PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.	
	SEMESTRE II	SEMESTRE I		SEMESTRE II	SEMESTRE I
1. DISPONIBILIDADES	3.515.438.722	1.222.259.058	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.752.556.119	1.903.426.130
Efectivo	1.255.624.490	412.704.298	Depositos a la Vista	5.531.025.442	1.800.506.218
Banco Central de Venezuela	1.990.409.000	749.126.855	Cuentas Corrientes No Remuneradas	2.921.086.069	928.607.548
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	58.383	31.567	Cuentas Corrientes Remuneradas	54.030.376	17.963.924
Bancos y Correspondentes del Exterior	269.346.849	60.396.338	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	90.095.856	32.471.540
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	Depositos y Certificados a la Vista	1.224.961.927	391.547.035
Efectos de Cobro Inmediato	0	0	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	1.240.851.213	429.916.171
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.325.660.965	570.404.964	Otras Obligaciones a la Vista	1.185.384	1.785.855
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	Depositos de Ahorro	220.345.293	101.134.057
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.795.458.144	380.387.084	Depositos a Plazo	0	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	8.919.170	3.213.480	Titulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	521.283.651	186.804.400	Captaciones del Público Restringidas	0	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	3. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
3. CARTERA DE CRÉDITOS	8.666.930.921	1.800.229.324	4. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0	0
Créditos Vigentes	8.823.733.492	1.833.001.397	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.977.387.175	441.050.365
Créditos Reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	1.977.387.175	441.050.365
Créditos Vencidos	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0
Créditos en Litigio	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-156.802.571	-32.772.073	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	772.690.438	242.250.648	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	5.633.711.266	1.904.566.159	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	58.156.589	14.785.039	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	67.404.538	9.791.360
Comisiones por Cobrar	261.471	40.684	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	67.380.066	9.735.804
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-4.919.438.888	-1.677.141.234	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	24.472	55.556
Inversiones en Sucursales	0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursal)	0	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
6. BIENES REALIZABLES	0	0	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.320.591.076	345.333.775
7. BIENES DE USO	142.780.793	108.725.844	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
8. OTROS ACTIVOS	1.305.039.315	680.820.797	9. OTRAS OBLIGACIONES	0	0
9. TOTAL DEL ACTIVO	16.728.541.154	4.624.690.635	10. TOTAL DEL PASIVO	9.117.938.909	2.699.601.630
			11. GESTION OPERATIVA	0	0
			1. Patrimonio	7.610.602.245	1.925.089.005
			TOTAL DEL PATRIMONIO	7.610.602.245	1.925.089.005
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	16.728.541.154	4.624.690.635

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.		Bs.	
Inversiones Cedidas	0	0			
Cartera al sector agroalimentario del mes	160.071.130	10.762.450			
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.224.777.242	33.507.653			
Captaciones de Entidades Oficiales	82.000.345	102.001.194			
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	178.232.726	23.206.808			
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente					
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	60,05	56,05			
Índice de Solvencia Patrimonial					
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera					
Créditos Otorgados al sector salud					
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)	13.009.177	1.345.306			

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones		Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
				Municipios y de los Distritos	Metropolitanos		
Inversión	0	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0	0
Administración	38.048	19.875.023	0	554.891	7.910.134	24.472	28.378.096
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0
Total	38.048	19.875.023	0	554.891	7.910.134	24.472	28.378.096

Estado de Resultados del 01 de julio 2025 al 31 de diciembre 2025

	Bs.		Bs.		Bs.		Bs.	
	SEMESTRE II	SEMESTRE I	Diciembre 2025	Junio 2025		SEMESTRE II	SEMESTRE I	
INGRESOS FINANCIEROS	2.421.736.719	545.035.198				1.418.561.027	609.330.455	
Ingresos por Disponibilidades	429	9.994						
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	209.467.624	86.446.040						
Ingresos por Cartera de Créditos	2.212.268.666	458.579.164						
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0						
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursal	0	0						
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0						
Otros Ingresos Financieros	0	0						
GASTOS FINANCIEROS	848.341.518	104.696.154						
Gastos por Captaciones del Público	157.232.328	82.088.339						
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	131.346.343	9.317.331						
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH								
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	559.761.420	13.289.543						
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera								
Gastos por Obligaciones Subordinadas								
Gastos por Otras Obligaciones								
Gastos por Oficina Principal y Sucursales								
Otros Gastos Financieros	1.427	941						
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.573.395.201	440.339.044						
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	69.612						
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	124.115.546	23.355.142				</td		