

Balance General al 30 de junio 2026

A C T I V O	Bs.	Bs.	PASIVO Y PATRIMONIO P A S I V O	Bs.	Bs.
	SEMESTRE II junio 2026	SEMESTRE I diciembre 2025		SEMESTRE II junio 2025	SEMESTRE I Diciembre 2025
1. DISPONIBILIDADES	6.063.551.273	3.515.438.722	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	30.742.093.911	5.752.556.120
Efectivo	3.189.805.888	1.255.624.490	Depósitos a la Vista	30.195.228.797	5.531.025.442
Banco Central de Venezuela	2.152.578.702	1.990.409.000	Cuentas Corrientes No Remuneradas	8.102.290.096	2.921.086.069
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Pais	33.006	58.383	Cuentas Corrientes Remuneradas	107.314.870	54.030.377
Bancos y Corresponsales del Exterior	721.133.677	269.346.849	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	189.331.836	90.095.856
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	6.127.806.316	1.224.961.927
Efectos de Cobro Inmediato	0	0	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	15.668.485.679	1.240.851.213
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.485.902.390	2.325.660.965	Otras Obligaciones a la Vista	2.523.377	1.185.385
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	Depósitos de Ahorro	544.341.737	220.345.293
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	6.360.264.569	1.795.458.144	Depósitos a Plazo	0	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	18.678.277	8.919.170	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Inversiones de Disponibilidad Restrtingida	1.106.959.544	521.283.651	Captaciones del Público Restrtingidas	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	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
3. CARTERA DE CRÉDITOS	25.956.385.538	8.666.930.921	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0	0
Créditos Vigentes	26.429.127.288	8.823.733.492	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.927.354.186	1.977.387.175
Créditos Reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	4.927.354.186	1.977.387.175
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)	-472.741.750	-156.802.571	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.647.097.515	772.690.438	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	12.529.961.601	5.633.711.266	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	107.613.253	58.156.589	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	316.956.756	67.404.538
Comisiones por Cobrar	934.501	261.471	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	313.623.423	67.380.066
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)	-10.991.411.840	-4.919.438.888	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	3.333.333	24.472
Inversiones en Sucursales	0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones Subordinadas	0	0
6. BIENES REALIZABLES	0	0	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.634.826.387	1.320.591.076
7. BIENES DE USO	311.744.138	142.780.793	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
8. OTROS ACTIVOS	14.561.057.015	1.305.039.315	9. OTRAS OBLIGACIONES	0	0
9. TOTAL DEL ACTIVO	56.025.737.869	16.728.541.154	10. TOTAL DEL PASIVO	38.621.231.240	9.117.938.909
			11. GESTION OPERATIVA	0	0
			PATRIMONIO	0	0
			1. Patrimonio	17.404.506.629	7.610.602.245
			TOTAL DEL PATRIMONIO	17.404.506.629	7.610.602.245
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	56.025.737.869	16.728.541.154

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	Bs.		Bs.	Bs.
Inversiones Cedidas	0	0			
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	160.071.130			
Cartera al sector agroalimentario acumulada	407.193.940	1.224.777.242			
Captaciones de Entidades Oficiales	424.778.944	82.000.345			
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	966.104.690	178.232.726			
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente					
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda					
Índice de Solvencia Patrimonial	37,64	60,05			
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera					
Créditos Otorgados al sector salud					
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)	9.241.497	13.009.177			

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	38.048	29.449.221	0	554.891	17.484.332	47.526.492
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	38.048	29.449.221	0	554.891	17.484.332	47.526.492

Estado de Resultados del 01 de enero 2026 al 30 de junio 2026

	Bs.	Bs.		Bs.	Bs.
	SEMESTRE II Junio 2026	SEMESTRE I Diciembre 2025		SEMESTRE II Junio 2026	SEMESTRE I Diciembre 2025
INGRESOS FINANCIEROS	10.738.913.306	2.421.736.719	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	7.293.515.541	2.168.631.051
Ingresos por Disponibilidades	0	429	MENOS:		
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	519.711.670	209.467.624	GASTOS DE TRANSFORMACION:	3.822.815.617	1.361.425.165
Ingresos por Cartera de Créditos	10.219.201.636	2.212.268.666	Gastos de Personal	804.899.620	300.076.333
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos Generales y Administrativos	3.017.915.997	1.061.348.832
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0			
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.470.699.924	807.205.886
Otros Ingresos Financieros	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	5.829.246.237	848.341.518	Ingresos por Programas Especiales	0	0
Gastos por Captaciones del Público	1.097.252.532	157.232.328	Ingresos Operativos Varios	195.581	34.174
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	2.127.010.928	131.346.343	Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	2.604.978.745	559.761.420	Gastos Operativos Varios	144.685.384	30.752.802
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	3.326.210.121	776.487.258
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Ingresos Extraordinarios	8.067.350	72.684.913
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	Gastos Extraordinarios	29.504.092	3.695.773
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.304.773.379	845.476.398
Otros Gastos Financieros	4.032	1.427	Impuesto Sobre la Renta	390.000.000	113.000.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.909.667.069	1.573.395.201	RESULTADO NETO	2.914.773.379	732.476.398
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	333.326.474	124.115.546	RESERVA LEGAL	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	333.326.474	124.115.546	UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	Junta Directiva	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	4.576.340.595	1.449.279.655	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros Ingresos Operativos	3.208.699.026	868.076.941	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0
Otros Gastos Operativos	491.524.080	148.725.545	RESULTADOS ACUMULADOS	2.881.511.278	724.021.634
			APORTE LOD	33.262.101	8.454.764

