

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2026
(Expresado en bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	32.918.430.738	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	45.509.538.546
Efectivo	4.198.459.740	Depósitos a la vista	42.808.813.659
Banco Central de Venezuela	11.433.937.074	Cuentas corrientes no remuneradas	16.863.822.911
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.990.475	Cuentas corrientes remuneradas	3.445.713.637
Bancos y corresponsales del exterior	17.278.043.449	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	6.137.891.961
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	16.361.385.150
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.459.550.388	Otras obligaciones a la vista	685.175.657
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	1.990.999.196
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	5.018.130	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.367.755.151	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	86.777.107	Captaciones del público restringidas	24.550.034
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	32.634.469.891	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	32.568.662.923	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos reestructurados	633.399.585	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	170.151.160	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)	(737.743.777)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	284.628.038	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	2.610.376	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	292.196.998	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	118.466.414
Comisiones por cobrar	1.682.771	Gastos por pagar por captaciones del público	118.466.414
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)	(11.862.107)	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	0
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	9.899.921.345
BIENES DE USO	1.469.070.350	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	4.868.419.216	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	73.634.568.621	TOTAL DEL PASIVO	55.527.926.305
		GESTIÓN OPERATIVA	1.241.998.893
		PATRIMONIO	
		CAPITAL SOCIAL	139.613.226
		Capital pagado	139.613.226
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
		APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
		RESERVAS DE CAPITAL	52.138.454
		AJUSTES AL PATRIMONIO	12.691.744.939
		RESULTADOS ACUMULADOS	3.977.777.107
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.369.697
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	16.864.643.423
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	73.634.568.621
INVERSIONES CEDIDAS	0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL	
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0	DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	2.271.337.350	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	30,06%
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	50.343.124	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	341.605.276	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LEGISLACIÓN VIGENTE	0	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	23.892.150

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)						
TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DTTO. CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
INVERSIÓN	0	39.239.596	0	0	0	39.239.596
GARANTÍAS	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACIÓN	1.449	134.877.093	0	750.048	3.583.048	139.211.638
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	1.449	174.116.689	0	750.048	3.583.048	178.451.234

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2026 AL 31/07/2026 (Expresado en bolívares)	
INGRESOS FINANCIEROS	2.499.743.750
Ingresos por disponibilidades	15.610.622
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.073.845
Ingresos por cartera de créditos	2.478.059.283
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0
Ingresos por inversiones en empresas, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(398.678.904)
Gastos por captaciones del público	(364.405.637)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(34.273.267)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.101.064.846
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	36.657.485
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(75.100.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(75.100.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	2.062.622.331
Otros ingresos operativos	2.040.968.877
Otros gastos operativos	(68.528.528)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.035.062.680
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.094.369.751)
Gastos de personal	(974.845.564)
Gastos Generales y Administrativos	(1.119.524.187)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.940.692.929
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	462.524
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(699.156.560)
MARGEN OPERATIVO NETO	1.241.998.893
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.241.998.893
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	1.241.998.893

CARLOS A. CHOW QUAN
Presidente Ejecutivo

MAYKEL MARTINEZ G.
Vicepresidente de Gestión
Contable y Tributaria

RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Vicepresidente de Auditoría