

CAPITAL SUSCRITO Bs.....	127.399.000
CAPITAL PAGADO Bs.....	127.399.000
RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERAVIT Bs.....	98.352.807
PATRIMONIO Bs.....	3.358.001.991

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA:
RAUL JOSÉ REYES REVILLA

PRESIDENTE EJECUTIVO:
ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA

DIRECTORES PRINCIPALES:
RAÚL JOSÉ REYES REVILLA
ALVARO PRADA ALVÁREZ
ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA
ANDRÓNICO VARELA CÁRDENAS
JOSÉ MANUEL PUENTE CAMBA
JOSÉ GREGORIO DUQUE GUERRERO
HENRY JESÚS CAMINO MUÑOZ

DIRECTORES SUPLENTE:
SERGIO PINTO JAIMES
JORGE CRUZ HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ
SUSANA ELIZABETH BARRENECHEA RAMOS
DIANA CRISTINA PRADO ORTEGA
ANDREA DE LA TRINIDAD CRUZ SUAREZ
MARY ELIZABETH ROMERO PIRELA

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MAYO DE 2026
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	PASIVO Y PATRIMONIO
DISPONIBILIDADES	PASIVO
Efectivo 8.706.891.759	CAPTACIONES DEL PÚBLICO 18.627.064.182
Banco Central de Venezuela 1.138.374.000	Depósitos a la vista 18.625.905.326
Bancos y otras instituciones financieras del país 7.380.550.037	Cuentas corrientes no remuneradas 17.327.026.392
Bancos y corresponsales del exterior 120.999.355	Cuentas corrientes remuneradas 0
Oficina matriz y sucursales 66.968.367	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 0
Efectos de cobro inmediato 0	Depósitos y certificados a la vista 102.680.000
(Provisión para disponibilidades) 0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad 1.196.199.934
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES 2.815.068.155	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad 0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias 2.812.778.893	Otras obligaciones a la vista 0
Inversiones en títulos valores para negociar 0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta 0	Depósitos de ahorro 1.158.857
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento 0	Depósitos a plazo 0
Inversiones de disponibilidad restringida 2.289.262	Títulos valores emitidos por la institución 0
Inversiones en otros títulos valores 0	Captaciones del público restringidas 0
(Provisión para inversiones en títulos valores) 0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores 0
CARTERA DE CRÉDITOS 13.896.733.105	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA 0
Créditos reestructurados 14.190.535.823	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT 0
Créditos vencidos 44.822.303	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 643.000.000
Créditos en litigio 231.719.320	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 643.000.000
(Provisión para cartera de créditos) (570.344.341)	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año 0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR 332.192.456	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año 0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades 0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año 0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores 25.428.432	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año 0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos 354.771.349	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año 0
Comisiones por cobrar 0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) (48.007.323)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 10.682.111
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES 0	Gastos por pagar por captaciones del público 596.278
Inversiones en empresas filiales y afiliadas 0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV 0
Inversiones en sucursales 0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) 0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos 10.085.833
BIENES REALIZABLES 872.646	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera 0
BIENES DE USO 121.344.950	Gastos por pagar por otras obligaciones 0
OTROS ACTIVOS 1.883.054.723	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas 0
TOTAL DEL ACTIVO 27.756.157.795	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS 5.004.038.743
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS 0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS 0	OTRAS OBLIGACIONES 0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 0	TOTAL DEL PASIVO 24.284.785.036
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) 0	GESTIÓN OPERATIVA 113.370.768
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA 0	PATRIMONIO 127.399.000
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 13.053.903.391	CAPITAL SOCIAL 127.399.000
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS 0	Capital Pagado 0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS 0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES 0
	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS 0
	RESERVAS DE CAPITAL 21.176.993
	AJUSTES AL PATRIMONIO 3.132.250.184
	RESULTADOS ACUMULADOS 77.175.815
	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA) 0
	TOTAL DE PATRIMONIO 3.358.001.991
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 27.756.157.795
INVERSIONES CEDIDAS 0	CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA 0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES 0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL 23,01%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA 0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA 0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES 422.856.795	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD 0
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS 14.132.939.611	
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE 0	


ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERÍODO DEL 01/01/2026 AL 31/05/2026
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	MARGEN FINANCIERO NETO
Ingresos por disponibilidades 3.496.521.987	Otros ingresos operativos 2.530.492.503
Ingresos por inversiones en títulos valores 0	Otros ingresos operativos 1.431.191.393
Ingresos por cartera de créditos 761.287.506	Otros gastos operativos (33.718.267)
Ingresos por otras cuentas por cobrar 2.735.232.587	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 3.927.965.628
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales 0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN: (2.603.753.448)
Ingresos por oficina principal y sucursales 0	Gastos de personal (308.610.854)
Otros ingresos financieros 1.894	Gastos Generales y Administrativos (2.297.142.594)
GASTOS FINANCIEROS (669.615.572)	MARGEN OPERATIVO BRUTO 1.324.212.180
Gastos por captaciones del público (561.923.102)	Ingresos por bienes realizables 0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela 0	Ingresos por programas especiales 7.872.933
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0	Gastos por bienes realizables 0
Gastos por otros financiamientos obtenidos (107.692.469)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos 0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera 0	Gastos operativos varios (1.024.601.257)
Gastos por obligaciones subordinadas 0	MARGEN OPERATIVO NETO 307.483.856
Gastos por otras obligaciones 0	Ingresos extraordinarios 0
Gastos por oficina principal y sucursales 0	Gastos extraordinarios 0
Otros gastos financieros 0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS 307.483.856
MARGEN FINANCIERO BRUTO 2.826.906.416	Impuesto sobre la renta (194.113.088)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros 6.659.786	RESULTADO NETO 113.370.768
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros (303.073.700)	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar (303.073.700)	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0	

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS

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
INVERSION	0	0	0	0	0	0
GARANTIA	0	0	0	0	0	0
ADMINISTRACION	0	0	0	0	0	0
CARACTERÍSTICAS MIXTAS	0	0	0	0	0	0
OTROS	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0


RAÚL JOSÉ REYES REVILLA
PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA


ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA
PRESIDENTE EJECUTIVO


JOHANA HERNÁNDEZ
AUDITOR INTERNO


JONATHAN AVILA
GERENTE DE CONTABILIDAD

AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados
DELOITTE

