

CAPITAL SUSCRITO Bs.....	127.399.000
CAPITAL PAGADO Bs.....	127.399.000
RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERAVIT Bs.....	272.444.373
PATRIMONIO Bs.....	6.090.395.013

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA: RAÚL JOSÉ REYES REVILLA	DIRECTORES PRINCIPALES: RAÚL JOSÉ REYES REVILLA ALVARO PRADA ALVAREZ ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA ANDRÓNICO VARELA CÁRDENAS JOSÉ MANUEL PUENTE CAMBA JOSÉ GREGORIO DÚQUE GUERRERO HENRY JESÚS CAMINO MUÑOZ	DIRECTORES SUPLENTE: SERGIO PINTO JAMES JORGE CRUZ HERNÁNDEZ HERNÁNDEZ SUSANA ELIZABETH BARRERECHEA RAMÍOS DIANA CRISTINA PRADO ORTEGA ANDREA DE LA TRINIDAD CRUZ SUÁREZ
PRESIDENTE EJECUTIVO: ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA		

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	2.151.628.005	PASIVO	
Efectivo	941.156.205	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.438.256.688
Banco Central de Venezuela	1.038.552.098	Depósitos a la vista	17.436.547.619
Bancos y otras instituciones financieras del país	70.315.871	Cuentas corrientes no remuneradas	16.460.685.617
Bancos y corresponsales del exterior	101.603.831	Cuentas corrientes remuneradas	0
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Efectos de cobro inmediato	0	Depósitos y certificados a la vista	21.700.000
(Provisión para disponibilidades)	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	954.162.002
		Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.744.372	Otras obligaciones a la vista	0
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	1.709.069
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	2.744.372	Captaciones del público restringidas	0
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
		CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
CARTERA DE CRÉDITOS	18.859.218.154	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	709.581.944
Créditos vigentes	19.010.485.420	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	709.581.944
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	1.141.869.720	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.293.136.985)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	381.414.247	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.495.204
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	0	Gastos por pagar por captaciones del público	231.389
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	479.909.578	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	8.263.815
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(98.495.331)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
		Gastos por pagar por otras obligaciones	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.047.778.396
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
		TOTAL DEL PASIVO	20.204.112.232
BIENES REALIZABLES	872.646	GESTIÓN OPERATIVA	34.452.835
BIENES DE USO	183.621.168	PATRIMONIO	
OTROS ACTIVOS	4.749.461.488	CAPITAL SOCIAL	127.399.000
TOTAL DEL ACTIVO	26.328.960.080	Capital Pagado	127.399.000
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	RESERVAS DE CAPITAL	56.359.394
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	5.690.551.640
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESULTADOS ACUMULADOS	216.094.979
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.153.145.759	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	TOTAL DE PATRIMONIO	6.090.395.013
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	26.328.960.080
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	29,33%
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	705.099.524	CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	19.776.239.540		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0		

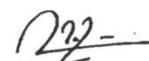
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERIODO DEL 01/07/2026 AL 31/07/2026
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	2.194.806.536	MARGEN FINANCIERO NETO	1.895.752.203
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	354.407.250
Ingresos por inversiones en títulos valores	0	Otros gastos operativos	(19.653.209)
Ingresos por cartera de créditos	2.194.806.536	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.230.506.244
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	(684.540.797)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales	0	Gastos de personal	(85.433.786)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(798.107.011)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.345.965.447
GASTOS FINANCIEROS	(36.657.227)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(16.883.519)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	2.532.259
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(19.773.708)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(1.322.522.656)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	25.975.050
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	(6.890.632)
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	19.084.418
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.158.149.309	Impuesto sobre la renta	15.368.417
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO NETO	34.452.835
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(262.397.106)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(262.397.106)		
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

