

CAPITAL SUSCRITO Bs.....	127.399.000
CAPITAL PAGADO Bs.....	127.399.000
RESERVAS DE CAPITAL Y SUPERÁVIT Bs.....	272.592.907
PATRIMONIO Bs.....	7.384.435.354

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA:
RAÚL JOSÉ REYES REVILLA

PRESIDENTE EJECUTIVO:
ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA

DIRECTORES PRINCIPALES:

RAÚL JOSÉ REYES REVILLA
ALVARO PRADA ALVÍAREZ
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 BARRERECHEA RAMOS
DIANA CRISTINA PRADO ORTEGA
ANDREA DE LA TRINIDAD CRUZ SUÁREZ

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

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	8.268.464.472	PASIVO	
Efectivo	1.319.741.685	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.052.238.594
Banco Central de Venezuela	6.791.262.311	Depósitos a la vista	17.050.480.514
Bancos y otras instituciones financieras del país	49.182.330	Cuentas corrientes no remuneradas	15.559.078.472
Bancos y corresponsales del exterior	108.278.146	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	136.000.000
(Provisión para disponibilidades)	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.355.402.042
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.491.855.706	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.489.000.000	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	1.758.080
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones de disponibilidad restringida	2.855.706	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	18.807.815.187	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Créditos vigentes	19.321.746.200	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Créditos reestructurados	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	912.448.611
Créditos vencidos	779.205.972	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	912.448.611
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.293.136.985)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	476.610.302	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.863.729	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	569.241.904	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Comisiones por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18.519.077
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	1.169.445
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(98.495.331)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	17.349.632
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
BIENES REALIZABLES	872.646	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES DE USO	216.816.630	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.883.865.641
OTROS ACTIVOS	5.060.477.688	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
TOTAL DEL ACTIVO	34.322.912.631	OTRAS OBLIGACIONES	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	TOTAL DEL PASIVO	26.867.071.923
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	GESTIÓN OPERATIVA	71.405.354
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	PATRIMONIO	127.399.000
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	CAPITAL SOCIAL	127.399.000
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	Capital Pagado	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.753.097.366	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.074.027.681
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	RESERVAS DE CAPITAL	56.507.928
INVERSIONES CEDIDAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	5.910.415.766
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0	RESULTADOS ACUMULADOS	216.084.979
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	674.726.373	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	19.711.504.122	TOTAL DE PATRIMONIO	7.384.435.354
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	34.322.912.631

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERIODO DEL 01/07/2026 AL 31/08/2026
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	3.607.726.465	MARGEN FINANCIERO NETO	3.276.072.699
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	705.483.834
Ingresos por inversiones en títulos valores	49.205.009	Otros gastos operativos	(24.256.993)
Ingresos por cartera de créditos	3.558.521.456	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.957.299.541
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	(1.751.279.813)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales	0	Gastos de personal	(185.939.543)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	(1.565.340.270)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.206.019.728
GASTOS FINANCIEROS	(72.539.532)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(25.796.942)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	3.118.621
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(46.742.590)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(2.086.278.005)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	122.860.344
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	(7.846.125)
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	115.014.219
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.535.186.933	Impuesto sobre la renta	(43.608.865)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.598.655	RESULTADO NETO	71.405.354
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(262.712.889)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(262.712.889)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, 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
CARACTERISTICAS 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 HERNANDEZ
AUDITOR INTERNO

JONATHAN AVILA
GERENTE DE CONTABILIDAD

AUDITORES EXTERNOS
Lara Marambio & Asociados
DELOITTE

