

Comisarios Suplentes
Finol Cabrera, Ramón Darío
Palmero Castillo, Gordy Steve

PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO

	SEMESTRE 2 30/06/2026		SEMESTRE 1 31/12/2025	
PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	643.619.144.628	705.162.993.282	124.004.010.706	134.833.694.962
Depósitos a la Vista	625.770.256.289	671.495.472.443	116.703.133.644	120.880.452.718
Cuentas Corrientes no Remuneradas	139.402.260.940	185.375.810.646	56.185.794.469	60.419.319.102
Cuentas Corrientes Remuneradas	10.294.516.209	10.294.516.209	3.419.100.829	3.419.100.829
Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario No. 20	9.047.619.804	9.047.619.804	4.315.731.088	4.315.731.088
Depósitos y Certificados a la Vista	12.020.046.107	12.020.046.107	1.360.300.439	1.360.300.439
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libro Convertibilidad	454.997.926.851	454.749.593.319	51.342.308.494	51.286.102.939
Fondos Fideicomisos en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	7.885.358.358	7.885.358.358	79.898.321	79.898.321
Otras Obligaciones a la Vista	385.330.967	385.330.967	81.190.666	81.190.666
Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0	0
Depósitos de Ahorro	17.462.857.392	22.234.814.250	7.219.486.400	6.904.195.189
Depósitos a Plazo	700.000	11.047.375.622	200.000	4.967.856.369
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0	0	0
Captaciones de Públicos Restringidos	0	0	0	0
Derechos y Participaciones sin Títulos Valores	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0	0	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	11.535.033.050	11.575.676.520	2.621.882.999	2.641.211.646
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	11.535.033.049	11.535.033.049	2.621.882.998	2.621.882.998
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	1	40.643.471	1	19.328.648
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	341.219.474	343.845.718	35.215.44	42.989.966
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	199.450.345	202.076.589	7.310.648	15.085.070
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	141.769.129	141.769.129	27.904.896	27.904.896
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	70.479.861.344	70.593.438.668	40.524.817.713	40.591.825.772
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	725.975.258.496	787.675.954.188	167.185.926.962	178.109.722.346
GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
PATRIMONIO	0	0	0	0
Capital Social	257.919.300	257.919.300	257.919.300	257.919.300
Capital Pagado	257.919.300	257.919.300	257.919.300	257.919.300
Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0	0	0
Aportes Patrimoniales no Capitalizados	1.392.764.220	1.392.764.220	1.392.764.220	1.392.764.220
Reservas de Capital	265.858.264	265.858.264	263.222.948	263.222.948
Ajustes al Patrimonio	121.915.425.006	121.915.425.006	53.220.157.536	53.220.157.536
Reservas Acumuladas	64.647.243.339	64.647.243.339	22.241.176.783	22.241.176.783
Ganancia o Pérdida no Realizada en Inversiones en Títulos Valores	0	0	0	0
Disponibles para la Venta	1.389.943.471	1.389.943.471	996.259.965	996.259.965

TOTAL DEL PATRIMONIO	189.869.153.640	189.869.153.640	78.371.502.752	78.371.502.752
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	915.844.412.136	977.545.107.828	245.557.429.714	256.481.225.098
Cuentas Contingentes Deudoras	31.156.941.997	31.156.941.997	2.306.934.045	2.306.934.045
Activos de los Fideicomisos	3.487.851.120	3.487.851.120	2.034.515.317	2.034.515.317
Otros Encargos de Confianza	0	0	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Regimen Prestacional de Vivienda y Habitación)	9.754.964	9.754.964	4.502.251	4.502.251
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	459.079.110.305	505.210.156.482	150.872.581.707	178.971.240.781
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0	0	0

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
Inversión	644.437	189.064.616	0	0	0	189.709.053
Garantía	0	362.474.138	0	0	0	362.474.138
Administración	53.998.000	1.863.528.723	0	198.111.722	0	2.115.638.445
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	6.869.940	0	0	0	6.869.940
Total	54.642.437	2.421.937.417	0	198.111.722	0	2.674.691.576

	SEMESTRE 2 30/06/2026		SEMESTRE 1 31/12/2025	
	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	87.967.817.608	87.971.171.178	35.149.917.747	35.314.667.702
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(28.045.476.279)	(28.375.718.386)	(12.189.523.121)	(12.349.026.894)
Gastos de Personal	(5.074.499.574)	(5.217.470.970)	(2.910.507.716)	(2.886.824.621)
Gastos Generales y Administrativos	(21.586.092.717)	(21.773.363.428)	(8.835.655.000)	(8.918.941.199)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(499.199.209)	(499.199.209)	(181.297.070)	(181.297.070)
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(885.684.779)	(885.684.779)	(262.063.245)	(262.063.245)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	59.922.341.329	59.595.452.792	22.960.394.626	22.965.640.808
Ingresos por Bienes Realizables	0	315.890.500	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0	0
Ingresos Operativos Varios	184.441.522	219.014.954	21.164.162	22.459.998
Gastos por Bienes Realizables	(12.438.529)	(30.404.536)	(12.438.529)	(13.145.528)
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	(0)	(0)	(0)	(0)
Gastos Operativos Varios	(6.564.245.069)	(6.564.532.404)	(1.998.293.537)	(2.001.665.191)
MARGEN OPERATIVO NETO	53.530.099.253	53.535.421.306	20.970.826.722	20.973.290.087
Ingresos Extraordinarios	371.285.197	371.285.197	1.384.820.102	1.384.820.102
Gastos Extraordinarios	(418.052.384)	(418.052.384)	(53.059.413)	(53.059.413)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	53.483.332.066	53.488.654.119	22.302.587.411	22.305.050.776
Impuesto Sobre la Renta	(10.195.654.857)	(10.200.976.910)	(4.329.893.209)	(4.332.356.574)
RESULTADO NETO	43.287.677.209	43.287.677.209	17.972.694.202	17.972.694.202
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO				
RESERVA LEGAL				
UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0	0	0
Junta Directiva				
Funcionarios y empleados				
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL				
RESULTADOS ACUMULADOS	43.287.677.209	43.287.677.209	17.972.694.202	17.972.694.202
Aporte LOSEP	536.000.000	536.000.000	211.000.000	211.000.000

1. PATRIMONIO	Junio 2026	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	Junio 2026	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	Junio 2026	4. RENTABILIDAD	Junio 2026	5. LIQUIDEZ	Junio 2026
1.1. (Patrimonio + Gestión Operativa) Activo Total x 100	22,44%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Crédito Bruta x 100	3,95%	3.1. (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio x 100	31,11%	4.1. Resultado Neto Activo Promedio x 100	16,25%	5.1. Disponibilidades Captaciones del Público x 100	95,73%
1.2. Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100	349,53%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Crédito Bruta x 100	0,73%	3.2. (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros x 100	39,13%	4.2. Resultado Neto Patrimonio Promedio x 100	65,94%	5.2. (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público x 100	96,05%


MARÍA ADELAIDA SIERRA GÓMEZ
Vicepresidenta de Contabilidad

