

Junta Directiva				
+ Presidente Víctor Gill Ramírez	+ Directores Bernardo Ávalos	+ Auditores Externos Deloitte – Lara Marambio & Asociados	+ Comisarios Samil José Bracamonte Morales	
+ Presidente Ejecutivo Luis Eduardo Pérez	Víctor Gill Ramírez José Santiago Núñez Gómez Rafael Gill Ramírez Marta Elena Hernández Boyer Luis Eduardo Pérez Margarita del Carmen Martín Quevedo		Nathalie López	

CAPITAL SUSCRITO Bs. 63.537.065 y PAGADO Bs. 63.537.065

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2026

(Expresados en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	37.021.722.436	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	50.155.082.054
Efectivo	8.031.830.709	Depósitos a la vista	44.895.170.305
Banco Central de Venezuela	11.541.256.852	Cuentas corrientes no remuneradas	11.512.949.113
Bancos y otras instituciones financieras del país	124.917	Cuentas corrientes remuneradas	4.002.198.744
Bancos y corresponsales del exterior	17.448.509.958	Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20	167.378.436
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	6.825.253.728
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	22.387.390.284
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.168.224.897	Otras obligaciones a la vista	637.145.991
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	4.622.765.758
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	3.068.216.707	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	2.378.721.698	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)	(3.278.713.508)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	27.681.808.158	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	916.139
Créditos vigentes	27.883.655.235	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.809.306.566
Créditos reestructurados	230.958.518	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.809.306.566
Créditos vencidos	190.842.225	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	40.554.307	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(664.202.127)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	220.440.827	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	621.439.664	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	221.691.068	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	272.833.678
Comisiones por cobrar	5.573.056	Gastos por pagar por captaciones del público	246.805.304
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)	(628.262.961)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	182.075	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	26.028.374
Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del país	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del exterior	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del país	182.075	Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del exterior	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.278.967.291
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	518.801.267	TOTAL DEL PASIVO	55.517.105.728
OTROS ACTIVOS	3.107.090.504	GESTIÓN OPERATIVA	543.680.505
TOTAL DEL ACTIVO	70.718.270.164		
INVERSIONES CEDIDAS	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	1.520.788.131		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	1.031.167.490		
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	684.781.836		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN	0		
AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	190.823		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	27,99%		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0		
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (Credimujer)	94.127.039		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administración Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Regimen Especial	Total
Inversión	0	4.107	0	0	0	4.107
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	78.865.034	187.505.349	15.534.841	0	0	281.905.224
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	78.865.034	187.509.456	15.534.841	0	0	281.909.331

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2026 AL 31/08/2026

(Expresado en Bolívars)

INGRESOS FINANCIEROS	3.642.604.986	MARGEN FINANCIERO NETO	2.493.516.239
Ingresos por disponibilidades	58.560.787	Otros ingresos operativos	1.682.730.643
Ingresos por inversiones en títulos valores	7.168.849	Otros gastos operativos	(2.650.709)
Ingresos por cartera de créditos	3.576.875.350		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0		
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.173.596.173
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.198.728.044)
Otros ingresos financieros	0	Gastos de personal	(944.955.549)
		Gastos generales y administrativos	(1.253.772.495)
GASTOS FINANCIEROS	(1.087.976.812)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.974.868.129
Gastos por captaciones del público	(806.841.257)	Ingresos por bienes realizables	263.033.101
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(16)	Ingresos operativos varios	170.721.247
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(281.135.539)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios	(1.751.212.962)
Gastos por otras obligaciones	0		
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	657.409.515
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
		Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.554.628.174	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	657.409.515
Ingresos por recuperación de activos financieros	8.973	Impuesto sobre la renta	(113.729.010)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(61.120.908)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(61.120.908)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	RESULTADO NETO	543.680.505

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría

JHON MENDOZA
Vicepresidente de División de Finanzas y Control