

ACTIVO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2026 PASIVO

DISPONIBILIDADES	23.818.597.042	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26.930.872.378
Efectivo	5.178.093.953	Depósitos a la vista	24.674.421.796
Banco Central de Venezuela	9.996.509.981	Cuentas corrientes no remuneradas	5.618.683.822
Bancos y otras instituciones financieras del país	321.670	Cuentas corrientes remuneradas	6.266.545.546
Bancos y corresponsales del exterior	8.643.671.438	Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20	99.362.787
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	753.729.965
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	11.936.099.676
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.369.909.121	Otras obligaciones a la vista	72.494.223
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	1.000.000	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos de ahorro	2.183.956.358
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.798.670.898	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	1.402.111.864	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)	(1.831.873.641)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	12.150.296.252	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	101.788.316
Créditos vigentes	12.245.018.780	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	703.847.265
Créditos reestructurados	46.710.437	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vencidos	159.037.889	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	41.501.574	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(341.972.429)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	77.059.221	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	368.919.272	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	81.081.908	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	35.293.572
Comisiones por cobrar	1.612.062	Gastos por pagar por captaciones del público	8.951.879
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)	(374.554.022)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	7.521.026
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	182.075	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	18.820.667
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	3.560.826.047
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	300.302.313	TOTAL DEL PASIVO	31.332.627.578
OTROS ACTIVOS	1.141.146.127	GESTIÓN OPERATIVA	1.668.983.849
TOTAL DEL ACTIVO	38.857.492.150		
INVERSIONES CEDIDAS	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	670.169.872		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	258.099.663		
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	255.790.398		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	191.712		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	28,62%		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0		
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	7.482.401		

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	63.537.065
Capital pagado	63.537.065
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	38.077.760
RESERVAS DE CAPITAL	64.603.433
AJUSTES AL PATRIMONIO	4.859.657.151
RESULTADOS ACUMULADOS	830.005.314
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DE PATRIMONIO	5.855.880.723
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	38.857.492.150
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.454.688.352
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	152.476.888
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	819.371
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	33.018.991.063
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

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	43.008.488	99.808.501	5.353.450	0	0	148.170.439
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	43.008.488	99.812.608	5.353.450	0	0	148.174.546

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2026 AL 31/03/2026 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	3.560.449.177	MARGEN FINANCIERO NETO	2.903.050.376
Ingresos por disponibilidades	17.454.909	Otros ingresos operativos	900.111.049
Ingresos por inversiones en títulos valores	87.587.950	Otros gastos operativos	(95.810.863)
Ingresos por cartera de créditos	3.455.406.319	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.707.350.562
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.564.332.899)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(712.368.968)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(851.963.930)
Otros ingresos financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.143.017.663
GASTOS FINANCIEROS	(559.960.735)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	(402.047.509)	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	69.052.369
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(22.283.564)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(135.629.662)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	(411.175.836)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.800.894.197
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 DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1.800.894.197
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.000.488.442	Impuesto sobre la renta	(131.910.348)
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	RESULTADO NETO	1.668.983.849
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(97.438.066)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(97.438.066)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- Patrimonio	A	2.- Solv. Banc. y Calidad de Act.	A	3.-Gestión Administrativa	A	4.- Rentabilidad	A	5.- Liquidez	A
1.1) Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total x 100	28,62%	2.1) Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x 100	2,74%	3.1) Gastos de Personal + Gastos Operativos / Activo Productivo Promedio x 100	37,69%	4.1) Resultado Neto / Activo Promedio x 100	23,86%	5.1) Disponibilidades / Captaciones del Público x 100	88,44%
1.2) Activo Improductivo / Patrimonio + Gestión Operativa x 100	195,62%	2.2) Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100	1,61%	3.2) Gastos de Personal + Gastos Operativos / Ingresos Financieros x 100	43,94%	4.2) Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100	119,24%	5.2) Disponibilidades + Inv. en Tit. Valores / Captaciones del Público x 100	88,44%

A: 1er. Trimestre Finalizado el 31/03/2026 1-/- Anualizados cálculos con base a saldos promedios

Fuente: Cifras contables tomadas del balance del Banco

VÍCTOR GILL RAMÍREZ
Presidente

DONATINA CAFARO
Vicepresidente de División de Auditoría

JHON MENDOZA
Vicepresidente de División de Finanzas y Control