

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

CAPITAL SUSCRITO Bs. 127.000.000 y PAGADO Bs. 127.000.000

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	35.629.424.521	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	52.607.309.810
Efectivo	8.647.964.511	Depósitos a la vista	46.691.006.694
Banco Central de Venezuela	6.858.510.308	Cuentas corrientes no remuneradas	0
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.715.424	Cuentas corrientes remuneradas	17.058.386.831
Bancos y corresponsales del exterior	20.121.234.278	Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20	180.345.869
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	3.943.461.757
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	25.508.812.237
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.348.240.635	Otras obligaciones a la vista	733.976.692
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	5.144.709.348
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos a plazo	37.617.076
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	3.314.178.697	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	2.566.789.641	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)	(3.532.727.703)	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	30.360.120.414	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	909.074
Créditos vigentes	30.603.561.042	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	590.816.336
Créditos reestructurados	87.431.594	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	590.816.336
Créditos vencidos	361.030.551	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	40.389.468	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(732.292.241)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	187.366.836	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	669.584.918	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	188.864.804	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	79.921.131
Comisiones por cobrar	8.988.081	Gastos por pagar por captaciones del público	52.349.702
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)	(680.070.967)	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	27.571.429
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	3.957.682.539
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	707.231.985	TOTAL DEL PASIVO	57.236.638.890
OTROS ACTIVOS	4.346.234.691	GESTIÓN OPERATIVA	922.361.641
TOTAL DEL ACTIVO	73.578.801.157		
INVERSIONES CEDIDAS	0		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES	467.800.000		
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA	1.639.129.430		
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	811.300.244		
MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS	716.742.828		
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	0		
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	190.641		
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	26,64%		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0		
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	89.400.238		

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	78.756.864	200.956.441	15.541.376	0	0	295.254.681
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	78.756.864	200.960.548	15.541.376	0	0	295.258.788

ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/07/2026 AL 30/09/2026

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	5.819.492.524	MARGEN FINANCIERO NETO	4.086.184.129
Ingresos por disponibilidades	82.058.167	Otros ingresos operativos	2.864.319.216
Ingresos por inversiones en títulos valores	12.976.158	Otros gastos operativos	(8.320.871)
Ingresos por cartera de créditos	5.724.458.199		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.942.182.474
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.568.973.395)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos de personal	(1.511.321.123)
Otros ingresos financieros	0	Gastos generales y administrativos	(2.057.652.272)
GASTOS FINANCIEROS	(1.621.276.063)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.373.209.079
Gastos por captaciones del público	(1.222.959.564)	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	(528)	Ingresos operativos varios	316.000.587
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(398.315.971)	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	(2.852.382.200)
Gastos por otras obligaciones	0		
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.099.860.567
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
		Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.198.216.461	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA	1.099.860.567
Ingresos por recuperación de activos financieros	10.859	Impuesto sobre la renta	(177.498.926)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(112.043.191)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(112.043.191)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	RESULTADO NETO	922.361.641

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) $\frac{\text{Patrimonio + Gestión Operativa}}{\text{Activo Total}} \times 100$	26,64%	2.1) $\frac{\text{Provisión para Cartera de Créditos}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100$	2,36%	3.1) $\frac{\text{Gastos de Personal + Gastos Operativos}}{\text{Activo Productivo Promedio}} \times 100$	31,97%	4.1) $\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Activo Promedio}} \times 100$	9,18%	5.1) $\frac{\text{Disponibilidades}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100$	67,73%
1.2) $\frac{\text{Activo Improductivo}}{\text{Patrimonio + Gestión Operativa}} \times 100$	103,31%	2.2) $\frac{\text{Cartera Inmovilizada Bruta}}{\text{Cartera de Créditos Bruta}} \times 100$	1,29%	3.2) $\frac{\text{Gastos de Personal + Gastos Operativos}}{\text{Ingresos Financieros}} \times 100$	56,14%	4.2) $\frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Patrimonio Promedio}} \times 100$	50,59%	5.2) $\frac{\text{Disponibilidades + Inv. en Tit. Valores}}{\text{Captaciones del Público}} \times 100$	67,73%

A: 3er. Trimestre Finalizado el 30/09/2026 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