

JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA Alejandro Montenegro Díaz	DIRECTORES PRINCIPALES Alejandro Enrique Montenegro Díaz Giancarlo Pietri Vellutini Harold Serna Cubillos Ricardo Sucre Sosa	Manuel Antonio Bonilla Salas Marcelino José Plaza Madriz Andres Lapadula Osio	DIRECTORES SUPLENTE Luis Alberto García Armas José Gregorio Idáñez Jaimes José Vicente Rodríguez López Luis Eduardo Esquivel Yllas	Maria Elena Gómez Labrador Norma Lucia Requena Donis Noris Josefina Aguirre Zambrano	COMISARIOS PRINCIPALES Gordy Palmero Luján Régulo Martínez	COMISARIOS SUPLENTE Gordy Palmero Castillo Ramón Darío Finol Cabrera	AUDITORES EXTERNOS Medina, Arellano & Asociados. 
--	---	---	---	--	---	---	---

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO 2026
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES		PASIVO	
		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	39.599.820.358
Efectivo	6.681.917.297	Depósitos a la vista	39.219.115.493
Banco Central de Venezuela	9.575.239.901	Cuentas corrientes no remuneradas	13.878.109.834
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.168	Cuentas corrientes remuneradas	113.002.574
Bancos y corresponsales del exterior	19.881.282.662	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	147.057.507
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	1.120.789.500
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	23.960.156.078
(Provisión para disponibilidades)	(28.609.930)	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.737.422.872	Otras obligaciones a la vista	272.406
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	372.686.995
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	807.049.816	Depósitos a plazo	5.000.000
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	930.373.056	Captaciones del público restringidas	2.745.464
Inversiones en otros títulos valores	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CARTERA DE CRÉDITOS	18.183.777.732	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos vigentes	17.902.019.049	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.243.414.013
Créditos reestructurados	331.832.295	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.243.414.013
Créditos vencidos	748.508.131	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(798.581.743)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	190.957.347	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	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	261.396.973	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	61.828.484
Comisiones por cobrar	1.413.550	Gastos por pagar por captaciones del público	16.953.356
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)	(71.853.176)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	44.875.128
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
BIENES REALIZABLES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.918.920.768
BIENES DE USO	383.859.048	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTROS ACTIVOS	2.805.101.663	OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	59.410.950.760	TOTAL DEL PASIVO	44.823.983.623
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.436.804.825	GESTIÓN OPERATIVA PATRIMONIO	1.159.754.426
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	115.300	CAPITAL SOCIAL	523.380.426
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	Capital pagado	523.380.426
CUENTAS DEUDORAS OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	302.183.313
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	44.041.544.423	RESERVAS DE CAPITAL	264.455.981
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	8.716.144.688
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	4.226.115.116
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN TÍTULOS VALORES (ACCIONES EN TESORERÍA)	(605.066.813)
		TOTAL DEL PATRIMONIO	13.427.212.711
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	59.410.950.760

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO 2026
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	3.247.828.444	MARGEN FINANCIERO NETO	2.738.005.653
Ingresos por disponibilidades	1.620.323	Otros Ingresos operativos	1.535.659.712
Ingresos por inversiones en títulos valores	15.910.930	Otros gastos operativos	467.098.431
Ingresos por cartera de créditos	3.218.144.417	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.806.566.934
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	1.936.003.681
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	919.390.222
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	1.016.613.459
Otros ingresos financieros	12.152.774	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.870.563.253
GASTOS FINANCIEROS	380.798.855	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	99.608.935	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	41.660
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	281.189.920	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos operativos varios	395.289.661
Gastos por obligaciones subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.475.315.252
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	15.097.887
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.460.217.365
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.867.029.589	Impuesto sobre la renta	300.462.939
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.499.229	RESULTADO NETO	1.159.754.426
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	131.523.165		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	131.523.165		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA
(Expresado en Bolívares)

Inversiones cedidas	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	90.443
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	Índice de Solvencia Patrimonial	30,43%
Cartera al sector agroalimentario acumulada	397.495.850	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Captaciones de entidades oficiales	765.434.892	Créditos otorgados al sector salud	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamiento	112.728.846	Cartera CrediMujer	295.585.602
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	0		

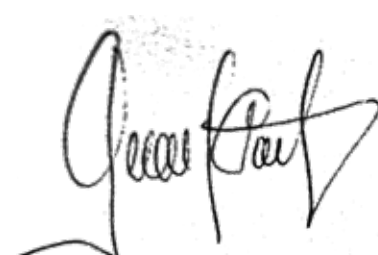
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS
(Expresado en Bolívares)

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	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	100.000	0	0	0	100.000
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	100.000	0	0	0	100.000


ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ
Presidente Junta Directiva


NATASHA RODRÍGUEZ
Auditor Interno Interina


RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO
Vicepresidente de Control


GEMYROS M. CARTA
Gerente de Contabilidad