

Balance General de Publicación al 31 de Diciembre de 2025

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	SEMESTRE 2 31/12/2025		SEMESTRE 1 30/06/2025		PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	SEMESTRE 2 31/12/2025		SEMESTRE 1 30/06/2025	
	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
DISPONIBILIDADES	128.672.740.596	131.283.841.621	47.408.778.970	47.276.110.380	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	124.004.010.706	134.833.694.962	51.867.040.799	55.504.156.592
Efectivo	31.533.065.823	31.533.065.823	15.194.553.606	15.194.553.606	Depósitos a la Vista	116.703.133.640	120.880.452.718	49.053.710.161	50.519.632.824
Banco Central de Venezuela	63.338.722.967	63.338.722.967	21.576.541.702	21.576.541.702	Cuentas Corrientes no Remuneradas	56.185.794.469	60.419.319.102	20.907.474.687	22.405.126.347
Bancos y otras Instituciones Financieras del País	6.572.688	6.572.688	10.684.422	10.684.422	Cuentas Corrientes Remuneradas	3.419.100.829	3.419.100.829	1.416.408.581	1.416.408.581
Bancos y Corresponsales del Exterior	33.793.932.111	36.405.033.136	10.626.999.240	10.494.330.650	Cuentas Corrientes según Convenio Cambiario No. 20	4.315.731.088	4.315.731.088	1.556.444.423	1.556.444.423
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	1.360.300.439	1.360.300.439	536.630.786	536.630.786
Efectos de Cobro Inmediato	447.007	447.007	0	0	Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	51.342.308.494	51.286.102.939	24.608.041.731	24.576.312.734
(Provisión para Disponibilidades)	(0)	(0)	(0)	(0)	Fondos Especiales en Fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario	79.898.321	79.898.321	28.709.973	28.709.973
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.779.446.553	8.826.396.666	2.370.611.211	3.315.247.055	Otras Obligaciones a la Vista	81.190.666	81.190.666	50.638.479	50.638.479
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	1.942.111.000	1.942.111.000	76.000.000	76.000.000	Obligaciones por Operaciones en Mesa de Dinero	0	0	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	0	0	Depósitos de Ahorro	7.219.486.400	8.904.195.189	2.762.592.159	3.347.974.343
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.437.404.723	1.437.404.723	327.345.053	327.345.053	Títulos Valores Emitidos por la Institución	200.000	4.967.856.389	100.000	1.585.910.946
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	1.720.450.644	1.720.450.644	570.081.989	1.498.181.949	Captaciones de Públicos Restringidas	0	0	0	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	3.679.480.186	3.726.430.299	1.397.184.169	1.413.720.053	Derechos y Participaciones sin Títulos Valores	0	0	0	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	0	0	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	(0)	(0)	(0)	(0)	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	74.789.576.593	89.738.660.096	21.010.287.513	25.930.381.559	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.621.882.989	2.641.211.646	971.970.789	980.257.347
Créditos Vigentes	76.461.057.038	91.567.272.637	20.891.497.012	25.839.300.142	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	2.621.882.998	2.621.882.998	971.970.789	971.970.789
Créditos Reestructurados	735.800.546	1.066.479.796	731.118.790	860.621.110	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	1	19.328.648	1	8.286.558
Créditos Vencidos	511.827.456	541.438.280	156.020.945	160.337.689	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	0	0	0	0
Créditos en Litigio	9.366.544	9.366.544	7.846.023	7.846.023	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0	0	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(2.928.474.991)	(3.445.897.161)	(776.195.257)	(937.723.405)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	657.837.293	734.785.462	215.280.723	255.549.469	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0	0	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	1.680.133.309	1.680.133.309	559.503.891	560.026.697	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	35.215.544	42.989.966	9.791.140	10.564.148
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	675.061.371	770.953.006	214.789.342	255.029.437	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	7.310.648	15.085.070	3.760.240	4.533.248
Comisiones por Cobrar	5.056.392	5.056.392	2.295.786	2.295.786	Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	0	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(1.702.413.779)	(1.721.357.245)	(561.308.296)	(561.802.451)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	27.904.896	27.904.896	6.030.900	6.030.900
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	9.116.229.392	2.328.087.101	3.031.927.553	907.620.632	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	2.328.087.101	2.328.087.101	907.620.632	907.620.632	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0	0	0
Inversiones en Sucursales	6.788.142.291	0	2.124.306.921	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	(0)	(0)	(0)	(0)	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	40.524.817.713	40.591.825.772	6.750.323.782	6.768.850.516
BIENES REALIZABLES	33.169.411	33.169.411	45.607.941	45.607.941	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
BIENES DE USO	1.816.122.591	1.817.943.924	1.376.957.036	1.377.715.140	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
OTROS ACTIVOS	21.692.307.285	21.718.340.817	7.128.459.952	7.144.380.815	TOTAL DEL PASIVO	167.185.926.962	178.109.722.346	59.599.126.511	63.263.828.603
TOTAL DEL ACTIVO	245.557.429.714	256.481.225.098	82.587.910.899	86.252.612.991	GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
Inversiones Cedidas	0	0	0	0	PATRIMONIO	257.919.300	257.919.300	257.919.300	257.919.300
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0	0	0	0	Capital Social	257.919.300	257.919.300	257.919.300	257.919.300
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	911.910.597	1.052.980.407	1.334.544.671	1.334.544.671	Capital Pagado	0	0	0	0
Captaciones de Entidades Oficiales	2.066.822.594	2.747.910.042	414.575.147	414.575.147	Obligaciones Convertibles en Acciones	0	0	0	0
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	0	0	0	0	Aportes Patrimoniales no Capitalizados	1.392.764.220	1.392.764.220	588.056.004	588.056.004
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0	0	0	0	Reservas de Capital	263.222.948	263.222.948	261.933.351	261.933.351
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	172.944.377	42,54%	91.128.982	34,74%	Ajustes al Patrimonio	53.220.157.536	53.220.157.536	16.135.065.996	16.135.065.996
Índice de Solvencia Patrimonial	42,54%	34,74%	0	0	Resultados Acumulados	22.241.178.783	22.241.178.783	5.590.320.994	5.590.320.994
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	0	0	0	Ganancia o Pérdida no Realizada en Inversiones en Títulos Valores	996.259.965	996.259.965	155.488.743	155.488.743
Créditos Otorgados al Sector Salud	0	0	0	0	Disponibles para la Venta	(0)	(0)	(0)	(0)
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer (Credimujer)	2.100.626	12.375.563	0	0	(Acciones en Tesorería)	(0)	(0)	(0)	(0)

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos (Detalles)

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	317.539	16.965.253	0	0	0	17.282.792
Garantía	0	362.474.138	0	0	0	362.474.138
Administración	53.998.000	869.814.581	0	136.500.592	0	1.060.313.173
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	6.869.940	0	0	0	6.869.940
Total	54.315.539	1.256.123.912	0	136.500.592	0	1.446.940.043

Estado de Resultados de Publicación por los periodos 01 de julio al 31 de diciembre de 2025 y 01 de enero al 30 de junio de 2025

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	SEMESTRE 2 31/12/2025		SEMESTRE 1 30/06/2025		MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	SEMESTRE 2 31/12/2025		SEMESTRE 1 30/06/2025	
	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos por Disponibilidades	27.092.757.876	28.416.460.520	7.381.775.887	7.810.186.695	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(12.189.523.121)	(12.349.026.894)	(4.243.931.294)	(4.293.319.037)
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	85.697.189	126.528.176	12.291.209	22.300.741	Gastos de Personal	(2.910.507.716)	(2.986.824.621)	(960.048.687)	(983.412.975)
Ingresos por Cartera de Créditos	1.375.937.098	1.395.884.071	134.360.786	162.769.918	Gastos Generales y Administrativos	(8.835.655.090)	(8.918.841.958)	(3.086.671.176)	(3.112.694.631)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	25.627.707.569	26.754.324.291	7.235.033.891	7.594.077.959	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(181.297.070)	(181.297.070)	(84.857.306)	(84.857.306)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	3.416.020	139.723.982	90.001	31.038.077	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(262.063.245)	(262.063.245)	(112.354.125)	(112.354.125)
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	22.960.394.626	22.965.640.808	5.670.621.216	5.767.348.701
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(1.368.002.392)	(1.507.757.336)	(1.086.969.524)	(1.134.456.008)	Ingresos por Programas Especiales	0	0	0	0
Gastos por Captaciones del Público	(833.365.858)	(973.120.802)	(490.938.070)	(538.424.554)	Ingresos Operativos Varios	21.164.162	22.459.998	175.405.880	177.735.163
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	(0)	(0)	(0)	(0)	Gastos por Bienes Realizables	(12.438.529)	(13.145.528)	(12.438.529)	(12.781.279)
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(0)	(0)	(0)	(0)	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	(0)	(0)	(0)	(0)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(532.677.079)	(532.677.079)	(345.285.788)	(345.285.788)	Gastos Operativos Varios	(1.998.293.537)	(2.001.665.191)	(534.812.318)	(632.767.513)
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(0)	(0)	(0)	(0)	MARGEN OPERATIVO NETO	20.970.826.722	20.973.290.087	5.298.776.249	5.299.535.072
Gastos por Obligaciones Subordinadas	(0)	(0)	(0)	(0)	Ingresos Extraordinarios	1.384.820.102	1.384.820.102	171.993.389	171.993.389
Gastos por Otras Obligaciones	(0)	(0)	(0)	(0)	Gastos Extraordinarios	(53.059.413)	(53.059.413)	(8.321.255)	(8.321.255)
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	(0)	(0)	(0)	(0)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	22.302.587.411	22.305.050.776	5.462.448.383	5.463.207.206
Otros Gastos Financieros	(1.959.455)	(1.959.455)	(250.745.666)	(250.745.666)	Impuesto Sobre la Renta	(4.329.893.209)	(4.332.356.574)	(1.102.765.982)	(1.103.524.805)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	25.724.755.484	26.908.703.184	6.294.806.363	6.675.730.687	RESULTADO NETO	17.972.694.202	17.972.694.202	4.359.682.401	4.359.682.401
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	1.728.580	1.728.580	91.340.775	91.340.775	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	0	0	128.959.650	128.959.650
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	(2.287.050.501)	(2.372.087.638)	(439.430.678)	(451.302.037)	RESERVA LEGAL	0	0	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(2.287.050.501)	(2.372.087.638)	(439.430.678)	(451.302.037)	UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0	0	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	(0)	(0)	(0)	(0)	Junta Directiva	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	23.439.433.563	24.538.344.126	5.946.716.460	6.315.769.425	Funcionarios y empleados	0	0	0	0
Otros Ingresos Operativos	15.737.898.260	14.412.899.781	5.046.287.759	4.615.547.668	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0	0	0
Otros Gastos Operativos	(4.027.414.076)	(3.636.576.205)	(1.078.451.709)	(870.649.355)	RESULTADOS ACUMULADOS	17.972.694.202	17.972.694.202	4.230.722.751	4.230.722.751
					Aporte LOSEP	211.000.000	211.000.000	53.016.000	53.016.000

Principales Indicadores Financieros Anualizados

(Expresado en Porcentajes)

1. PATRIMONIO	Diciembre 2025	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	Diciembre 2025	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	Diciembre 2025	4. RENTABILIDAD	Diciembre 2025	5. LIQUIDEZ	Diciembre 2025
1.1. (Patrimonio + Gestión Operativa) Activo Total	x 100 40,43%	2.1. Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Crédito Bruta	x 100 3,77%	3.1. (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio	x 100 40,69%	4.1. Resultado Neto Activo Promedio	x 100 21,63%	5.1. Disponibilidades Captaciones del Público	x 100 103,76%
1.2. Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa)	x 100 192,98%	2.2. Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Crédito Bruta	x 100 0,67%	3.2. (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros	x 100 45,81%	4.2. Resultado Neto Patrimonio Promedio	x 100 71,61%	5.2. (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público	x 100 106,49%