

Balance General al 31 de diciembre 2025

		Bs.	Bs.			Bs.	Bs.
A C T I V O		SEMESTRE II Diciembre 2025	SEMESTRE I Junio 2025	PASIVO Y PATRIMONIO P A S I V O		SEMESTRE II Diciembre 2025	SEMESTRE I Junio 2025
1. DISPONIBILIDADES		3.515.438.722	1.222.259.058	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		5.752.556.120	1.903.426.130
Efectivo		1.255.624.490	412.704.298	Depósitos a la Vista		5.531.025.442	1.800.506.218
Banco Central de Venezuela		1.990.409.000	749.126.855	Cuentas Corrientes No Remuneradas	2.921.086.069	928.607.548	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		58.383	31.567	Cuentas Corrientes Remuneradas	54.030.377	17.963.924	
Bancos y Corresponsales del Exterior		269.346.849	60.396.338	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	90.095.856	32.471.540	
Oficina Matriz y Sucursales		0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	1.224.961.927	391.547.035	
Efectos de Cobro Inmediato		0	0	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	1.240.851.213	429.916.171	
(Provisión para Disponibilidades)		0	0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0	
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		2.325.660.965	570.404.964	Otras Obligaciones a la Vista		1.185.385	1.785.855
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		0	0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0	0	Depósitos de Ahorro	220.345.293		101.134.057
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		1.795.458.144	380.387.084	Depósitos a Plazo	0		0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		8.919.170	3.213.480	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0		0
Inversiones de Disponibilidad Restringida		521.283.651	186.804.400	Captaciones del Público Restringidas	0		0
Inversiones en Otros Títulos Valores		0	0	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0		0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0	0	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0		0
3. CARTERA DE CRÉDITOS		8.666.930.921	1.800.229.324	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0		0
Créditos Vigentes		8.823.733.492	1.833.001.397	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.977.387.175		441.050.365
Créditos Reestructurados		0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	1.977.387.175		441.050.365
Créditos Vencidos		0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año			0
Créditos en Litigio		0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0		0
(Provisión para Cartera de Créditos)		-156.802.571	-32.772.073	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0		0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		772.690.438	242.250.648	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0		0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0	0	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0		0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		5.633.711.266	1.904.566.159	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0		0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		58.156.589	14.785.039	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	67.404.538		9.791.360
Comisiones por Cobrar		261.471	40.684	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	67.380.066		9.735.804
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0	0	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		-4.919.438.888	-1.677.141.234	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0		0
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0	0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0		0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas		0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	24.472		55.556
Inversiones en Sucursales		0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0		0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursal		0	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0		0
6. BIENES REALIZABLES		0	0	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.320.591.076		345.333.775
7. BIENES DE USO		142.780.793	108.725.844	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0		0
8. OTROS ACTIVOS		1.305.039.315	680.820.797	9. OTRAS OBLIGACIONES	0		0
9. TOTAL DEL ACTIVO		16.728.541.154	4.624.690.635	10. TOTAL DEL PASIVO	9.117.938.909		2.699.601.630
				11. GESTION OPERATIVA	0		0
				PATRIMONIO			
				1. Patrimonio	7.610.602.245		1.925.089.005
				TOTAL DEL PATRIMONIO	7.610.602.245		1.925.089.005
				TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	16.728.541.154		4.624.690.635

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.	Bs.			Bs.	Bs.
Inversiones Cedidas		0	0				
Cartera al sector agroalimentario del mes		160.071.130	10.762.450				
Cartera al sector agroalimentario acumulada		1.224.777.242	33.507.653	Cuentas Contingentes Deudoras		16.143.187	6.367.293
Captaciones de Entidades Oficiales		82.000.345	102.001.194	Activos de los Fideicomisos		32.035.162	22.696.794
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		178.232.726	23.206.808	Otros Encargos de Confianza			
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente				Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)			
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda				Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda			
Índice de Solvencia Patrimonial		60,05	56,05	Otras Cuentas de Orden Deudoras		24.975.696.538	6.990.038.756
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera				Otras Cuentas de Registro Deudoras		0	0
Créditos Otorgados al sector salud				Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano		0	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)		13.009.177	1.345.306				

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.							
Tipos de Fideicomisos		Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
					Municipios y de los Distritos		
					Metropolitanos		
Inversión		0	0	0	0	0	0
Garantía		0	0	0	0	0	0
Administración		38.048	19.875.023	0	554.891	7.910.134	28.378.096
Características Mixtas		0	0	0	0	0	0
Otros		0	0	0	0	0	0
Total		38.048	19.875.023	0	554.891	7.910.134	28.378.096

Estado de Resultados del 01 de julio 2025 al 31 de diciembre 2025					
	Bs.	Bs.		Bs.	Bs.
	SEMESTRE II Diciembre 2025	SEMESTRE I Junio 2025		SEMESTRE II Diciembre 2025	SEMESTRE I Junio 2025
INGRESOS FINANCIEROS	2.421.736.719	545.035.198	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	2.168.631.051	609.330.455
Ingresos por Disponibilidades	429	9.994			
Ingresos por Inversiones en Titulos Valores	209.467.624	86.446.040	MENOS:		
Ingresos por Cartera de Créditos	2.212.268.666	458.579.164	GASTOS DE TRANSFORMACION:	1.361.425.165	430.974.696
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos de Personal	300.076.333	72.921.066
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	1.061.348.832	358.053.630
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0			
Otros Ingresos Financieros	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	807.205.886	178.355.759
GASTOS FINANCIEROS	848.341.518	104.696.154	Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Captaciones del Público	157.232.328	82.088.339	Ingresos por Programas Especiales	0	0
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	131.346.343	9.317.331	Ingresos Operativos Varios	34.174	3.669.764
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH			Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	559.761.420	13.289.543	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera			Gastos Operativos Varios	30.752.802	22.303.171
Gastos por Obligaciones Subordinadas			MARGEN OPERATIVO NETO	776.487.258	159.722.352
Gastos por Otras Obligaciones			Ingresos Extraordinarios	72.684.913	63.165.298
Gastos por Oficina Principal y Sucursales			Gastos Extraordinarios	3.695.773	1.000.836
Otros Gastos Financieros	1.427	941	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	845.476.398	221.886.814
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.573.395.201	440.339.044	Impuesto Sobre la Renta	113.000.000	6.800.000
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	69.612	RESULTADO NETO	732.476.398	215.086.814
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	124.115.546	23.355.142	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	124.115.546	23.355.142	RESERVA LEGAL	0	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	1.449.279.655	417.053.514	Junta Directiva	0	0
Otros Ingresos Operativos	868.076.941	243.232.045	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros Gastos Operativos	148.725.545	50.955.104	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0
			RESULTADOS ACUMULADOS	724.021.634	212.935.946
			APOORTE LOD	8.454.764	2.150.868

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = diciembre 2025									
1. Patrimonio		2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		3. Gestión Administrativa		4. Rentabilidad		5. Liquidez	
1.1	Trim. Dic. 2025	2.1	Trim. Dic. 2025	3.1	Trim. Dic. 2025	4.1	Trim. Dic. 2025	5.1	Trim. Dic. 2025
(Patrimonio + Gestión Operativa)	x100	Provisión para Cartera de Créditos	x100	(Gastos de Personal + Gastos Operativos)	x100	Resultado Neto	x100	Disponibilidades	x100
Activo Total	60,05	Cartera de Créditos Bruta	1,78	Activo Productivo Promedio	44,11	Activo Promedio	14,54	Captaciones del Público	61,11
1.2	Trim. Dic. 2025	2.2	Trim. Dic. 2025	3.2	Trim. Dic. 2025	4.2	Trim. Dic. 2025	Trim. Marzo 2023	Trim. Dic. 2025
Activo Improductivo	x100	Cartera Inmovilizada Bruta	x100	(Gastos de Personal + Gastos Operativos)	x100	Resultado Neto	x100	Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores	x100
(Patrimonio + Gestión Operativa)	73,49	Cartera de Créditos Bruta	0,00	Ingresos Financieros	55,08	Patrimonio Promedio	34,38	Captaciones del Público	92,32
1. Patrimonio		2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		3. Gestión Administrativa		4. Rentabilidad		5. Liquidez	

Lcda. Yelitza Duque Contreras
Vicepresidente de Contabilidad

[illegible]

(*) Designación autorizada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Oficio No. SIB-II-GGR-GA- 09237 del Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25-09-2024; en espera de aprobación por el organismo superior.