

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	22.556.825.157	39.279.377.046
Efectivo	4.257.722.767	7.343.834.099
Banco Central de Venezuela	13.352.899.197	13.352.899.197
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	623.463	623.463
Bancos y Corresponsales del Exterior	4.945.579.730	18.582.020.287
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	0	0
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	52.976.578	21.051.163.607
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	17.500.000	17.500.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	3.635.455.680
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	0	14.037.183.786
Inversiones de Disponibilidad Restringida	35.476.578	3.361.024.141
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	11.579.722.506	26.390.869.321
Créditos Vigentes	11.788.858.283	26.896.622.020
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	4.258.477	112.705.042
Créditos en Litigio	7.974.339	7.974.339
(Provisión para Cartera de Créditos)	-221.368.593	-626.432.080
Intereses y Comisiones por Cobrar	113.743.411	374.650.801
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	142.392.945
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	106.424.209	229.919.504
Comisiones por Cobrar	7.341.431	7.341.431
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-22.229	-5.003.079
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	11.976.545.536	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	11.976.545.536	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	2.990.741	2.990.741
Bienes de Uso	487.273.367	495.454.221
Otros Activos	2.858.042.013	2.933.251.703
Total Activo	49.628.119.309	90.527.757.440

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	198.653.149	1.934.297.064
Activos de los Fideicomisos	5.994.282.183	5.994.282.183
Otros Encargos de Confianza	1.431.037.205	1.431.037.205
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	13.544.430.722	33.679.362.496
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	0

Pasivo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Captaciones del Público	19.913.119.441	60.628.199.063
Depósitos a la Vista	16.905.121.834	50.506.499.792
Cuentas Corrientes No Remuneradas	9.167.144.254	9.167.144.254
Cuentas Corrientes Remuneradas	5.794.355.297	39.383.914.935
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Depósitos y Certificados a la Vista	959.777.201	971.595.521
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	983.845.082	983.845.082
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	2.148.889.863	2.189.759.789
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	855.053.185	855.053.185
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	4.054.559	7.076.886.297
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Otros Financiamientos Obtenidos	146.452	146.452
Obligaciones con Instit. Financ. del País hasta un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior hasta un año	146.452	146.452
Obligaciones con Instit. Financ. del Exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Intereses y Comisiones por Pagar	16.260.370	16.260.374
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	16.260.370	16.260.374
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
Acumulaciones y Otros Pasivos	13.206.196.517	13.390.755.022
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	33.135.722.780	74.035.360.911
Gestión Operativa	2.084.951.404	2.084.951.404

Patrimonio

Total del Patrimonio	14.407.445.125	14.407.445.125
Total del Pasivo y Patrimonio	49.628.119.309	90.527.757.440

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	0	31	0	0	0	0	31	
Garantía	0	2.863.426	0	0	0	0	2.863.426	
Administración	0	5.748.939.016	0	0	185.049.174	0	5.933.988.190	
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	0	0	0	
Total	0	5.751.802.473	0	0	185.049.174	0	5.936.851.647	

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	140.814.528
Captaciones de Entidades Oficiales	612.972.344
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	295.578.534
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	147.236.981
Índice de Solvencia Patrimonial	21,73%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer	1.308.267

Estado de Resultados de Publicación del 01-01-26 al 31-03-26

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	2.183.262.264	3.120.083.659	Margen Financiero Neto	1.982.427.090	2.907.387.099
Ingresos por Disponibilidades	15.067.446	83.376.807	Otros Ingresos Operativos	3.396.124.156	3.212.782.528
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	297.400.363	466.073.343	Otros Gastos Operativos	700.103.176	793.116.877
Ingresos por Cartera de Créditos	1.853.821.084	2.553.660.138	Margen de Intermediación Financiera	4.678.448.070	5.327.052.750
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	16.973.371	16.973.371	Gastos de Transformación	2.407.016.565	2.951.046.678
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	Gastos de Personal	1.306.992.326	1.803.471.427
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Gastos Generales y Administrativos	1.028.174.787	1.075.725.799
Otros Ingresos Financieros	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	34.510.516	34.510.516
Gastos Financieros	122.553.668	123.271.607	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	37.338.936	37.338.936
Gastos por Captaciones del Público	83.243.663	83.961.602	Margen Operativo Bruto	2.271.431.505	2.376.006.072
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Ingresos por Programas Especiales	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	39.258.674	39.258.674	Ingresos Operativos Varios	6.735.418	7.057.429
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	Gastos por Bienes Realizables	502.329	502.329
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	Gastos Operativos Varios	192.173.190	297.069.768
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Margen Operativo Neto	2.085.491.404	2.085.491.404
Otros Gastos Financieros	51.331	51.331	Ingresos Extraordinarios	0	0
Margen Financiero Bruto	2.060.708.596	2.996.812.052	Gastos Extraordinarios	540.000	540.000
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0	Resultado Bruto antes de Impuestos	2.084.951.404	2.084.951.404
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	78.281.506	89.424.953	Impuesto Sobre la Renta	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	78.281.506	89.424.953	Resultado Neto	2.084.951.404	2.084.951.404
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0			

Principales Indicadores Financieros

1. Patrimonio	2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	3. Gestión Administrativa	4. Rentabilidad	5. Liquidez
(Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total x 100 = 33,23	Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta x 100 = 1,88	(Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio x 100 = 50,60	Resultado Neto / Activo Promedio x 100 = 21,07	Disponibilidades / Captaciones del Público x 100 = 113,28
Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 = 154,81	Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta x 100 = 0,10	(Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros x 100 = 106,96	Resultado Neto / Patrimonio Promedio x 100 = 68,52	(Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) / Captaciones del Público x 100 = 113,36

Leonardo Aschenzi López
Presidente (E)

Alexandra Amengual
Secretaría

Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Contabilidad

Alexandra Torres Zemanate
Auditor