

	ACTIVO	Semestre 2 al 31/12/2025	Semestre 1 al 30/06/2025	PASIVO Y PATRIMONIO	Semestre 2 al 31/12/2025	Semestre 1 al 30/06/2025
CAPITAL SUSCRITO...Bs. 149.760.000,00						
CAPITAL PAGADO.....Bs. 149.760.000,00						
RESERVAS DE CAPITAL						
Y SUPERÁVIT.....Bs. 13.839.643.220,64						
PATRIMONIO.....Bs. 13.989.403.220,64						
<b>PRESIDENTE FUNDADOR</b> N.D. Dao †	<b>DISPONIBILIDADES</b> Efectivo Banco Central de Venezuela Bancos y otras instituciones financieras del país Bancos y corresponsales del exterior Oficina matriz y sucursales Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	<b>29.508.775.219</b> 13.166.922.882 11.245.664.944 5.099.451.562 0 0 (4.267.859)	<b>10.346.158.605</b> 5.107.139.729 3.525.374.015 1.004.103 0 0 (1.541.488)	<b>PASIVO</b> <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b> Depósitos a la vista Cuentas corrientes no remuneradas Cuentas corrientes remuneradas Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 Depósitos y certificados a la vista Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad Otras obligaciones a la vista Obligaciones por operaciones de mesa de dinero Depósitos de ahorro Depósitos a plazo Títulos valores emitidos por la institución Captaciones del público restringidas Derechos y participaciones sobre títulos o valores	<b>36.440.441.767</b> 34.363.844.117 15.507.071.042 1.682.474.782 0 1.881.094.383 15.178.644.454 134.559.456 33.496.862 0 2.043.087.036 0 13.752 0	<b>12.688.558.419</b> 12.096.657.024 4.735.245.977 581.114.067 0 601.212.852 6.098.277.446 80.806.682 15.697.292 0 575.904.103 0 0 0
<b>JUNTA DIRECTIVA</b> Juan Carlos Dao <b>PRESIDENTE</b> José Henrique D'Apollo <b>VICEPRESIDENTE</b> Martín Pérez <b>PRESIDENTE EJECUTIVO</b>	<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b> Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias Inversiones en títulos valores para negociar Inversiones en títulos valores disponibles para la venta Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento Inversiones de disponibilidad restringida Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	<b>1.751.004.363</b> 0 0 1.052.161.250 698.843.113 0 0	<b>804.278.727</b> 13.480.471 0 519.520.140 271.278.116 0 0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b> <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b> 0	<b>0</b> 0
<b>DIRECTORES PRINCIPALES</b> Nelson David Dao Arturo Ganteaume Eduardo Rafael Henríquez Carlos Hernández Delfino Luis Eduardo Paúl Bello	<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b> Créditos vigentes Créditos reestructurados Créditos vencidos Créditos en litigio (Provisión para cartera de créditos)	<b>19.021.071.178</b> 19.260.521.634 162.789.532 282.001.423 (693.411.074)	<b>4.551.045.464</b> 4.542.774.366 240.773.720 177.539.242 0 (410.041.864)	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b> Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año Obligaciones por otros financiamientos hasta un año Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	<b>3.407.862.115</b> 3.407.441.043 0 421.072 0 0	<b>325.532.725</b> 324.714.752 0 817.973 0 0
<b>DIRECTORES SUPLENTES</b> Claudia Curiel Edgar Alberto Dao Gustavo García Chacón Philip Henríquez Schemel Fouad Sayegh Bayeh Antonio Valero Urbaneja	<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b> Rendimientos por cobrar por disponibilidades Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores Rendimientos por cobrar por cartera de créditos Comisiones por cobrar Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	<b>161.400.147</b> 0 2.364.107 121.047.290 49.881.610 (11.892.860)	<b>30.660.373</b> 0 1.700.726 33.717.297 5.034.390 0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b> INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR Gastos por pagar por captaciones del público Gastos por pagar por obligaciones con el BCV Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	<b>38.747.320</b> 29.798.125 0 0 8.949.195 0 0	<b>17.468.789</b> 13.578.795 0 0 3.889.994 0 0
<b>SECRETARIA</b> Mercedes Mayo Catalano <b>COMISARIOS PRINCIPALES</b> Santos E. Rojas P. José G. Hernández <b>COMISARIOS SUPLENTES</b> José L. Varela S. José N. Manganeli E.	<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b> Inversiones en empresas filiales y afiliadas Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	<b>2.350.760.736</b> 2.350.760.736 0 0	<b>892.196.137</b> 892.196.137 0 0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b> <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b> <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>2.416.220.557</b> 0 0	<b>749.720.234</b> 0 0
	<b>TOTAL DEL ACTIVO</b> CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	<b>56.292.674.980</b> 2.643.432.386 11.921.267.920 0 0 43.967.464.689 0 0	<b>17.486.448.345</b> 363.504.683 4.311.990.512 0 0 12.374.915.709 0 0	<b>TOTAL DEL PASIVO</b> <b>PATRIMONIO</b> CAPITAL SOCIAL Capital pagado OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS RESERVAS DE CAPITAL AJUSTES AL PATRIMONIO RESULTADOS ACUMULADOS GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	<b>42.303.271.759</b> <b>149.760.000</b> 149.760.000 0 0 137.930.230 150.716.289 10.540.466.638 3.010.530.064 0 0	<b>13.780.980.167</b> 9.984.000 9.984.000 0 0 221.795.830 10.191.489 2.385.193.340 1.078.313.519 0 0
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>56.292.674.980</b>	<b>17.486.448.345</b>			

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 31-12-2025 Y 30-06-2025 (Expresado en Bolívares)

	Semestre 2 al 31/12/2025	Semestre 1 al 30/06/2025	Semestre 2 al 31/12/2025	Semestre 1 al 30/06/2025	
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>5.159.380.848</b>	<b>1.104.697.367</b>	<b>4.398.238.548</b>	<b>(1.608.723.173)</b>	
Ingresos por disponibilidades Ingresos por inversiones en títulos valores Ingresos por cartera de créditos Ingresos por otras cuentas por cobrar Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales Ingresos por oficina principal y sucursales Otros ingresos financieros	13.617.311 22.259.702 5.098.761.025 0 0 0 24.742.810	7.975.411 14.354.753 1.070.355.717 0 0 0 12.011.486	Gastos de personal Gastos generales y administrativos Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(1.623.585.977) (2.669.123.930) (46.241.275) (59.287.366)	(576.896.854) (986.061.637) (22.645.764) (23.115.918)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(1.119.444.887)</b>	<b>(307.849.064)</b>	<b>3.211.625.873</b>	<b>934.535.010</b>	
Gastos por captaciones del público Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat Gastos por otros financiamientos obtenidos Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera Gastos por obligaciones subordinadas Gastos por otras obligaciones Gastos por oficina principal y sucursales Otros gastos financieros	(439.636.811) 0 0 0 0 0 0 (61.727)	(189.830.402) 0 0 0 0 0 0 (57.578)	Ingresos por bienes realizables Ingresos por programas especiales Ingresos operativos varios Gastos por bienes realizables Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos Gastos operativos varios	0 0 40.911.132 (13.061.143) 0 (433.733.104)	0 0 38.287.083 (7.178.150) 0 (432.723.605)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>4.039.935.961</b>	<b>796.848.303</b>	<b>2.805.742.758</b>	<b>532.920.338</b>	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	1.967.309 (188.614.459) (188.614.459) 0	30.880.441 (171.652.180) (171.652.180) 0	Impuesto sobre la renta	(402.300.000) 25.841.355 (14.234.445)	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>3.853.288.811</b>	<b>656.076.564</b>	<b>2.817.349.668</b>	<b>604.982.100</b>	
Otros ingresos operativos Otros gastos operativos	4.715.945.137 (959.369.527)	2.104.778.359 (217.596.740)	RESULTADO NETO	2.415.049.668 (62.600.000)	
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>7.609.864.421</b>	<b>2.543.258.183</b>	<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>	<b>542.382.100</b>	
			RESERVA LEGAL UTILIDADES ESTATUTARIAS Junta Directiva Funcionarios y empleados OTRAS RESERVAS DE CAPITAL RESULTADOS ACUMULADOS APORTE LOSEP	139.776.000 120.752.483 0 748.800 2.153.772.385 24.669.000	
				0 27.119.105 0 49.920 515.213.075 5.520.400	

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	0	73.218.952	0	0	8.288.394.010	8.361.612.962
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	55.840	117.771.269	0	10.983.160	760.035	1.129.570.304
Características mixtas	0	18.073.053	0	0	0	18.073.053
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>55.840</b>	<b>1.209.063.274</b>	<b>0</b>	<b>10.983.160</b>	<b>8.289.154.045</b>	<b>9.509.256.319</b>

INVERSIONES CEDIDAS .....  
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES .....  
CARTERA AL SECTOR AG