

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN**

Al 31 de Enero de 2026  
(Expresado en Bolívares)



PATRIMONIO 41.423.551.257

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>47.812.439.308</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>90.422.402.983</b>
Efectivo	15.883.138.203	<b>Depósitos a La Vista</b>	<b>90.205.633.345</b>
Banco Central de Venezuela	21.675.919.464	Cuentas corrientes no remuneradas	34.110.754.096
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.763.757	Cuentas corrientes remuneradas	524.195.293
Bancos y corresponsales del exterior	10.250.617.884	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	7.183.297
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	4.539.073.113
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario libre Convertibilidad	50.576.082.562
(Provisión para disponibilidades)	0	Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	448.344.984
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>20.414.545.683</b>	Otras obligaciones a la vista	59.948.081
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depósitos de ahorro	156.821.557
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Depósitos a plazo	0
Colocac. Con el BCV. Y Operaciones Interbancarias	3.725.983.761	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones de disponibilidad restringida	16.688.561.922	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en otros títulos valores	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>	<b>88.577.926</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>60.537.936.327</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>6.311.314.330</b>
Créditos vigentes	59.975.528.206	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	6.311.314.330
Créditos reestructurados	1.516.842.535	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	1.778.173.449	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-2.732.607.863	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>110.081.600</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	18.834.699	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>228.550.831</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	128.544.804	Gastos por pagar por captaciones del público	72.928.509
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	5.757.565
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-37.297.903	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	149.864.757
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>15.257.891.201</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.124.637.535</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>25.880.429.636</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>112.308.737.271</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>155.880.070.089</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>2.147.781.561</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>41.423.551.257</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>155.880.070.089</b>
		<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>12.371.175.229</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>473.935.060</b>
		<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b>	<b>0</b>
		<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS</b>	<b>0</b>
		<b>FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>78.668.547.770</b>
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>0</b>
		<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	<b>0</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2026**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>6.073.251.231</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>7.177.842.604</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>2.909.549.501</b>
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	114.466.205	Gastos de Personal	494.455.025
Ingresos por Cartera de Créditos	5.955.681.148	Gastos Generales y Administrativos	2.355.441.817
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	12.807.955
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	46.844.704
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>4.268.293.103</b>
Otros Ingresos Financieros	3.103.878	Ingresos por bienes realizables	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>525.971.226</b>	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	173.254.937	Ingresos operativos varios	10.699.600
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	6.792.354	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	345.923.935	Gastos operativos varios	694.642.322
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>3.584.350.381</b>
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>3.584.350.381</b>
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	1.436.568.820
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>5.547.280.005</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2.147.781.561</b>
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	27.907.262	Aplicación del Resultado Neto	653.595.000
Gastos por Incobrabilidad	489.940.620	Reserva Legal	0
y Desvalorización de Activos Financieros	489.940.620	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	489.940.620	Junta Directiva	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Funcionarios y Empleados	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>5.085.246.647</b>	Otras Reservas de Capital	6.535.950
Otros ingresos operativos	2.223.467.542	Resultados acumulados	8.727.871.030
Otros gastos operativos	130.871.585	Aporte FONA	35.843.504

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)**

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	24.324.650	0	0	0	24.324.650
Administración	0	46.484	1	0	2.750	49.235
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	5.514.904	0	0	0	5.514.904
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>29.886.038</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>2.750</b>	<b>29.888.789</b>
INVERSIONES CEDIDAS	Bs.	0		CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.S	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0		ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		33,78%
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	56.061.054		CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.S	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	10.860.763.313		CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)	Bs.S	1.975.787.187
MICROCRÉDITOS	Bs.	2.534.340.704		CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	Bs.S	0
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.	0				



*Ariel Martínez*  
Ariel Martínez  
PRESIDENTE EJECUTIVO

*Luis Martínez*  
Luis Martínez  
DIRECTOR DE AUDITORÍA

*Evelin Angulo*  
EVELIN ANGULO  
VICEPRESIDENTE DE CONTABILIDAD

**COMISARIO PRINCIPAL**  
Ángel F. Campos Rodríguez

**AUDITORES EXTERNOS**  
Lara Marambio & Asociados

RF: J-31628759-9