

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2026 (Expresado en Bs.)**

**ACTIVO**

	Enero-26
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>240.695.313.861</b>
Efectivo	27.410.900.908
Banco Central de Venezuela	180.680.617.980
Bancos y otras instituciones financieras del país	-0-
Bancos y correspondentes del exterior	32.605.563.939
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	394.364
(Provisión para disponibilidades)	(2.163.330)
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>7.014.142.321</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-0-
Inversiones en títulos valores para negociar	-0-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	263.312
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.820.114.122
Inversiones de disponibilidad restringida	5.789.687.116
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(595.922.229)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>182.642.264.937</b>
Créditos vigentes	186.105.471.425
Créditos reestructurados	493.820.649
Créditos vencidos	585.875.415
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(4.542.902.552)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>1.872.396.791</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.859.450.972
Comisiones por cobrar	20.348.347
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.402.530)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>151.268.967</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	151.268.967
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>50.660.892</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.459.188.980</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>36.651.597.528</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>470.536.834.277</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

	Enero-26
<b>PASIVO</b>	
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>250.363.733.901</b>
Depositos a la vista	241.287.884.249
Cuentas corrientes no remuneradas	130.122.218.087
Cuentas corrientes remuneradas	44.904.259.596
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	-0-
Depositos y certificados a la vista	84.195.219
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	65.419.501.347
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	213.623.402
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depositos de ahorro	8.862.226.250
Depositos a plazo	-0-
Titulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-0-</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL</b>	
<b>DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	-0-
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>2.327.691</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.327.691
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-0-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-0-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-0-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-0-</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>19.389.667</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	19.389.667
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>81.729.222.386</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-0-
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-0-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>332.114.673.645</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>11.371.464.968</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>682.000.000</b>
Capital pagado	682.000.000
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	-0-
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>540.000.000</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>691.956.154</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>80.708.520.132</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>44.428.181.315</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>38.063</b>
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-0-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>127.050.695.664</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>470.536.834.277</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>10.780.691.232</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>975.032.291</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	-0-
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>10.263.505</b>
(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-0-
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	-0-
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>581.913.668.040</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	-0-
<b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>	-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	162.719	20.330.111	-0-	-0-	2.292.359	<b>22.785.189</b>
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	<b>-0-</b>
Administración	-0-	535.560.844	274.239	5.750.196	167.343.177	<b>708.928.456</b>
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	<b>-0-</b>
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	<b>-0-</b>
<b>TOTAL</b>	<b>162.719</b>	<b>555.890.955</b>	<b>274.239</b>	<b>5.750.196</b>	<b>169.635.536</b>	<b>731.713.645</b>

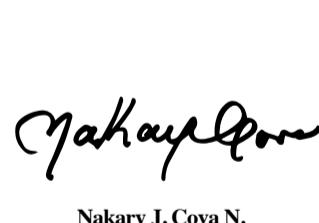
Inversiones cedidas	-0-
Cartera al sector agroalimentario del mes	313.491.615
Cartera al sector agroalimentario acumulada	9.858.075.107
Captaciones de entidades oficiales	10.300.144.040
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	5.231.437.808
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-0-
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	252.290.311
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable	49,11%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-0-
Créditos otorgados al sector salud	-0-
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	-0-



Marco Tulio Ortega V.  
Presidente de Junta Directiva



Carlos Eduardo Millán S.  
Presidente Ejecutivo



Nakary J. Cova N.  
Vicepresidente de Contraloría



Alfredo J. González J.  
Auditor Interno

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2026 AL 31/01/2026 (Expresado en Bs.)**

	Enero-26		Enero-26
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>19.140.019.082</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>18.838.910.251</b>
Ingresos por disponibilidades	57.286.145	Otros ingresos operativos	8.038.252.631
Ingresos por inversiones en títulos			