



PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA
Marco Tulio Ortega V.

VICEPRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA
Juan Carlos Escotet R.

PRESIDENTE EJECUTIVO
Carlos Eduardo Millán S.

DIRECTORES PRINCIPALES
Juan Carlos Escotet R.
Marco Tulio Ortega V.
Miguel Ángel Marcano C.
Emilio Durán Ceballos
Carlos Eduardo Escotet A.
Carlos Alberto Escotet A.
Alfonso Prieto González
María Clara Alviárez Hurtado

COMISARIOS
Emilio A. Ladera M.
Antonio Ramón Lobo Z.

AUDITORES EXTERNOS
Adrianza, Rodríguez, Céfaló & Asociados
(FORVIS MAZARS)

PATRIMONIO Bs. 127.050.695.663,66

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

ACTIVO	Enero-26
DISPONIBILIDADES	240.695.313.861
Efectivo	27.410.900.908
Banco Central de Venezuela	180.680.617.980
Bancos y otras instituciones financieras del país	-0-
Bancos y corresponsales del exterior	32.605.563.939
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	394.364
(Provisión para disponibilidades)	(2.163.330)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.014.142.321
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)
CARTERA DE CRÉDITOS	182.642.264.937
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)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.872.396.791
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)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	151.268.967
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	151.268.967
Inversiones en sucursales	-0-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-0-
BIENES REALIZABLES	50.660.892
BIENES DE USO	1.459.188.980
OTROS ACTIVOS	36.651.597.528
TOTAL DEL ACTIVO	470.536.834.277

PASIVO Y PATRIMONIO	Enero-26
PASIVO	250.363.733.901
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	241.287.884.249
Depósitos a la vista	130.122.218.087
Cuentas corrientes no remuneradas	44.904.259.596
Cuentas corrientes remuneradas	-0-
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	841.905.219
Depósitos y certificados a la vista	65.419.501.347
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	213.623.402
Otras obligaciones a la vista	-0-
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	8.862.226.250
Depósitos de ahorro	-0-
Depósitos a plazo	-0-
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	-0-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-0-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-0-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.327.691
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-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-0-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19.389.667
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 por intermediación financiera	-0-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-0-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-0-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	81.729.222.386
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-0-
OTRAS OBLIGACIONES	-0-
TOTAL DEL PASIVO	332.114.673.645
GESTIÓN OPERATIVA	11.371.464.968
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	682.000.000
Capital pagado	682.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-0-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	540.000.000
RESERVAS DE CAPITAL	691.956.154
AJUSTES AL PATRIMONIO	80.708.520.132
RESULTADOS ACUMULADOS	44.428.181.315
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	38.063
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-0-
TOTAL DE PATRIMONIO	127.050.695.664
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	470.536.834.277
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.780.691.232
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	975.032.291
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-0-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	10.263.505
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-0-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	581.913.668.040
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-0-
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-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	22.785.189
Garantía	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Administración	-0-	535.560.844	274.239	5.750.196	167.343.177	708.928.456
Características Mixtas	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
Otros	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
TOTAL	162.719	555.890.955	274.239	5.750.196	169.635.536	731.713.645

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
INGRESOS FINANCIEROS	19.140.019.082	MARGEN FINANCIERO NETO	18.838.910.251
Ingresos por disponibilidades	57.286.145	Otros ingresos operativos	8.038.252.631
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.031.548.233	Otros gastos operativos	951.330.229
Ingresos por cartera de créditos	18.050.689.412		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	495.292	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	25.925.832.653
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7.670.997.744
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos de personal	1.614.885.523
Otros ingresos financieros	-0-	Gastos Generales y Administrativos	6.056.112.221
GASTOS FINANCIEROS	244.481.605	MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.254.834.909
Gastos por captaciones del público	244.481.605	Ingresos por bienes realizables	26.090.746
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	Ingresos operativos varios	2.470.801
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-0-	Gastos por bienes realizables	496.876
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-0-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-0-
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	Gastos operativos varios	2.406.066.727
Gastos por otras obligaciones	-0-		
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	MARGEN OPERATIVO NETO	15.876.832.853
Otros gastos financieros	-0-	Ingresos extraordinarios	-0-
		Gastos extraordinarios	108.825.942
MARGEN FINANCIERO BRUTO	18.895.537.477	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	15.768.006.911
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	10.171.795	Impuesto sobre la renta	4.396.541.943
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	66.799.021		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	66.390.709	RESULTADO NETO	11.371.464.968
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	408.312		