

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
DISPONIBILIDADES	29.675.712.778	PASIVO	
Efectivo	11.746.868.095	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	40.141.309.680
Banco Central de Venezuela	11.819.799.016	Depositos a la vista	37.986.847.774
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.003.754	Cuentas corrientes no remuneradas	17.271.169.554
Bancos y corresponsales del exterior	6.113.282.276	Cuentas corrientes remuneradas	1.634.058.007
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0
Efectos de cobro inmediato	0	Depositos certificados a la vista	1.959.158.222
(Provisión para disponibilidades)	(5.240.363)	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	16.949.589.170
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.768.703.255	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	17.287.821
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Otras obligaciones a la vista	42.399.593
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Depositos de ahorro	2.112.033.131
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	4.912.073.040	Depositos a plazo	0
Inversiones de disponibilidad restringida	856.630.215	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Captaciones del público restringidas	29.182
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
CARTERA DE CRÉDITOS	21.822.523.330	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Créditos vigentes	22.142.369.653	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Créditos reestructurados	83.482.445	Otros financiamientos obtenidos	3.398.408.553
Créditos vencidos	377.177.909	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.395.236.944
Créditos en litigio	9.169.663	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(789.676.340)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	3.171.609
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	150.557.018	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.331.251	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	133.302.389		
Comisiones por cobrar	23.861.406		
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0		
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(13.938.028)		
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.570.465.766		
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.570.465.766		
Inversiones en sucursales	0		
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0		
BIENES REALIZABLES	1.925		
BIENES DE USO	965.639.806		
OTROS ACTIVOS	2.929.964.690		
TOTAL DEL ACTIVO	63.883.568.568		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.653.123.953		
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	14.601.586.430		
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0		
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	52.140.063.559		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0		
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0		
TOTAL DEL PASIVO	63.883.568.568		
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		TOTAL DEL PASIVO	46.644.843.502
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		GESTIÓN OPERATIVA	767.307.927
OTRAS OBLIGACIONES		PATRIMONIO	
TOTAL DEL PASIVO	63.883.568.568	CAPITAL SOCIAL	149.760.000
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OBLIGACIONES SUBORDINADAS		APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	137.930.230
OTRAS OBLIGACIONES		RESERVAS DE CAPITAL	150.716.289
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	63.883.568.568	AJUSTES AL PATRIMONIO	13.022.480.556
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	63.883.568.568	RESULTADOS ACUMULADOS	3.010.530.064
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS	
Gastos por pagar por captaciones del público	37.131.155	VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	30.046.197	(ACCIONES EN TESORERIA)	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0		
Gastos por otros financiamientos obtenidos	0		
Gastos por pagar por intermediación financiera	7.084.958		
Gastos por obligaciones subordinadas	0		
Gastos por otras obligaciones	0		
Gastos por oficina principal y sucursales	0		
Otros gastos financieros	(4.648)		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.879.703.540		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	348.024	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.331.184.052
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(79.397.714)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(79.397.714)	Ingresos por programas especiales	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Ingresos operativos varios	9.926.395
MARGEN FINANCIERO NETO	1.800.653.850	Gastos por bienes realizables	(4.050.597)
		Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
		Gastos operativos varios	(404.856.101)
		MARGEN OPERATIVO NETO	932.203.749
		Ingresos extraordinarios	104.178
		Gastos extraordinarios	0
		RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	932.307.927
		Impuesto sobre la renta	(165.000.000)
		RESULTADO NETO	767.307.927

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN PARA EL PERÍODO DEL 01/01/2026 AL 31/01/2026 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	2.518.263.498	Otros ingresos operativos	1.172.262.846
Ingresos por disponibilidades	3.842.243	Otros gastos operativos	(261.505.047)
Ingresos por inversiones en títulos valores	10.332.022		
Ingresos por cartera de créditos	2.496.910.762		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0		
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas, y sucursales	0		
Ingresos por oficina principal y sucursales	0		
Otros ingresos financieros	7.178.471		
GASTOS FINANCIEROS	(638.559.958)		
Gastos por captaciones del público	(121.205.779)		
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0		
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0		
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(517.349.531)		
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0		
Gastos por obligaciones subordinadas	0		
Gastos por otras obligaciones	0		
Gastos por oficina principal y sucursales	0		
Otros gastos financieros	(4.648)		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.879.703.540		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	348.024		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(79.397.714)		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(79.397.714)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		
MARGEN FINANCIERO NETO	1.800.653.850		

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	88.277.049	0	0	10.182.851.751	10.271.128.800
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	63.840	1.340.194.003	0	10.898.514	760.469	1.351.916.826
Características mixtas	0	22.195.731	0	0	0	22.195.731
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	63.840	1.450.666.783	0	10.898.514	10.183.612.220	11.645.241.357
INVERSIONES CEDIDAS						0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES						0
CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA						33.039.146
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES						1.854.669.156
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS						105.256.481
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE						0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA						314.428
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL						37,40%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA						0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD						0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (CREDIMUJER)						119.035

RESULTADO INTEGRAL POR EL PERÍODO DESDE EL 01/01/2026 AL 31/01/2026 (En Bolívares)	

<tbl_r cells="1" ix="1" maxcspan