

## JUNTA DIRECTIVA

PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA  
Alejandro Montenegro DíazDIRECTORES PRINCIPALES  
Alejandro Enrique Montenegro Díaz  
Giancarlo Pietri Velutini  
Harold Serna Cubillos  
Ricardo Sucre SosaDIRECTORES SUPLENTES  
Manuel Antonio Bonilla Salas  
Marcelino José Plaza Madriz  
Andrés Lapadula OsioLuis Alberto García Armas  
José Gregorio Ibáñez Jaimes  
José Vicente Rodríguez López  
Luis Eduardo Esquivel YllasCOMISARIOS PRINCIPALES  
Gordy Palmero Luján  
Régulo MartínezCOMISARIOS SUPLENTES  
Gordy Palmero Castillo  
Ramón Darío Finol CabreraAUDITORES EXTERNOS  
Medina, Arellano & Asociados.BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO 2026  
(Expresado en Bolívares)

## ACTIVO

DISPONIBILIDADES	10.906.150.396
Efectivo	4.370.459.490
Banco Central de Venezuela	3.854.396.964
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.483
Bancos y corresponsales del exterior	2.694.555.415
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	(13.268.956)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	675.805.075
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	289.394.341
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	386.410.734
Inversiones de disponibilidad restringida	0
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	6.890.764.411
Créditos vigentes	6.786.124.378
Créditos reestructurados	204.776.550
Créditos vencidos	114.177.985
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(214.314.502)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	77.060.768
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	687.721.097
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	80.565.735
Comisiones por cobrar	570.950
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(691.797.014)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	60.634.430
OTROS ACTIVOS	659.388.892
TOTAL DEL ACTIVO	19.269.803.972
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	464.340.781
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	116.250
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.385.584.260
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0

## PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.163.214.326
Depósitos a vista	9.971.059.497
Cuentas corrientes no remuneradas	4.962.836.381
Cuentas corrientes remuneradas	64.588.999
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	68.214.819
Depósitos y certificados a vista	599.500
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.874.819.798
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0
Otras obligaciones a vista	241.337
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	186.788.327
Depósitos a plazo	3.500.000
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	1.625.165
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	4.035.938
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	599.307.638
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	599.307.638
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	16.345.561
Gastos por pagar por captaciones del público	89.664
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	16.255.907
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	2.127.317.296
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	12.910.220.759
GESTIÓN OPERATIVA PATRIMONIO	261.403.564
TOTAL DEL PATRIMONIO	6.098.179.649
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	19.269.803.972

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

INGRESOS FINANCIEROS	680.367.409
Ingresaos por disponibilidades	38.650
Ingresaos por inversiones en títulos valores	10.535.688
Ingresaos por cartera de créditos	648.937.916
Ingresaos por otras cuentas por cobrar	0
Ingresaos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresaos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	20.855.155
GASTOS FINANCIEROS	87.082.570
Gastos por captaciones del público	3.126.656
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	83.955.914
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	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	593.284.839
Ingresaos por recuperaciones de activos financieros	55.178
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	79.050.434
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	79.050.434
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	514.289.583
Otros Ingresos operativos	256.081.833
Otros gastos operativos	122.021.461
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	648.349.955
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	312.977.297
Gastos de personal	140.963.216
Gastos Generales y Administrativos	172.014.081
MARGEN OPERATIVO BRUTO	335.372.658
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	3.328
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	28.112.215
MARGEN OPERATIVO NETO	307.263.771
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	307.263.771
Impuesto sobre la renta	45.860.207
RESULTADO NETO	261.403.564

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA  
(Expresado en Bolívares)

Inversiones cedidas	0	Índice de Solvencia Patrimonial	42,87%
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	0	Créditos otorgados al sector salud	0
Captaciones de entidades oficiales	104.066.012	Cartera CrediMujer	5.101.095
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	91.132		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS  
(Expresado en Bolívares)

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	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características mixtas	0	100.000	0	0	0	100.000
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>100.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>100.000</b>

ALEJANDRO MONTEÑEGRO DÍAZ  
Presidente Junta DirectivaYENNY C. QUINTANA  
Auditor InternoRAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO  
Vicepresidente de ControlGEMYROS M. CARTA  
Gerente de Contabilidad