


JUNTA DIRECTIVA

|  |  |   |   |  |   |   |   |
|--|--|---|---|--|---|---|---|
| <b>PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA</b><br>Alejandro Montenegro Díaz | <b>DIRECTORES PRINCIPALES</b><br>Alejandro Enrique Montenegro Díaz<br>Giancarlo Pietri Velutini<br>Harold Serra Cubillos<br>Ricardo Sucre Sosa | Manuel Antonio Bonilla Salas<br>Marcelino José Plaza Madrid<br>Andres Lapadula Oslo | <b>DIRECTORES SUPLENTE</b><br>Luis Alberto García Armas<br>José Gregorio Ibáñez Jaimes<br>José Vicente Rodríguez López<br>Luis Eduardo Esquivel Yllas | María Elena Gómez Labrador<br>Norma Lucia Requena Donis<br>Noris Josefina Aguirre Zambrano | <b>COMISARIOS PRINCIPALES</b><br>Gordy Palmero Luján<br>Régulo Martínez | <b>COMISARIOS SUPLENTE</b><br>Gordy Palmero Castillo<br>Ramón Darío Finol Cabrera | <b>AUDITORES EXTERNOS</b><br>Medina, Arellano & Asociados.<br> |
|--|--|---|---|--|---|---|---|

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO 2026

(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO   |                       | PASIVO Y PATRIMONIO  |                       |
|--|-----------------------|--|-----------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>  | <b>10.906.150.396</b> | <b>PASIVO</b>  |                       |
| Efectivo   | 4.370.459.490         | <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>   | <b>10.163.214.326</b> |
| Banco Central de Venezuela   | 3.854.396.964         | Depósitos a la vista   | 9.971.059.497         |
| Bancos y otras instituciones financieras del país  | 7.483                 | Cuentas corrientes no remuneradas  | 4.962.836.381         |
| Bancos y corresponsales del exterior   | 2.694.555.415         | Cuentas corrientes remuneradas   | 64.588.999            |
| Oficina matriz y sucursales  | 0                     | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20  | 68.214.819            |
| Efectos de cobro inmediato   | 0                     | Depósitos y certificados a la vista  | 599.500               |
| (Provisión para disponibilidades)  | (13.268.956)          | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad               | 4.874.819.798         |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>  | <b>675.805.075</b>    | Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 0                     |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias                       | 0                     | Otras obligaciones a la vista  | 241.337               |
| Inversiones en títulos valores para negociar   | 0                     | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero   | 0                     |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta   | 289.394.341           | Depósitos de ahorro  | 186.788.327           |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento                                   | 0                     | Depósitos a plazo  | 3.500.000             |
| Inversiones de disponibilidad restringida  | 386.410.734           | Títulos valores emitidos por la institución  | 0                     |
| Inversiones en otros títulos valores   | 0                     | Captaciones del público restringidas   | 1.625.165             |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)  | 0                     | Derechos y participaciones sobre títulos o valores   | 0                     |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>   | <b>6.890.764.411</b>  | <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>  | <b>0</b>              |
| Créditos vigentes  | 6.786.124.378         | <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>                | <b>4.035.938</b>      |
| Créditos reestructurados   | 204.776.550           | <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>   | <b>599.307.638</b>    |
| Créditos vencidos  | 114.177.985           | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año                             | 599.307.638           |
| Créditos en litigio  | 0                     | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año                          | 0                     |
| (Provisión para cartera de créditos)   | (214.314.502)         | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año                         | 0                     |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>   | <b>77.060.768</b>     | 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                                       | 687.721.097           | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año                                       | 0                     |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos  | 80.565.735            | <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                      | <b>0</b>              |
| Comisiones por cobrar  | 570.950               | <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>  | <b>16.345.561</b>     |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar                                | 0                     | Gastos por pagar por captaciones del público   | 89.654                |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)   | (691.797.014)         | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV   | 0                     |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>                                  | <b>0</b>              | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT  | 0                     |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas   | 0                     | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos   | 16.255.907            |
| Inversiones en sucursales  | 0                     | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera                        | 0                     |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)                        | 0                     | Gastos por pagar por otras obligaciones  | 0                     |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>  | <b>0</b>              | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas   | 0                     |
| <b>BIENES DE USO</b>   | <b>60.634.430</b>     | <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>   | <b>2.127.317.296</b>  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>659.388.892</b>    | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>   | <b>0</b>              |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | <b>19.269.803.972</b> | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>  | <b>0</b>              |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>   | <b>464.340.781</b>    | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>  | <b>12.910.220.759</b> |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>   | <b>116.250</b>        | <b>GESTIÓN OPERATIVA PATRIMONIO</b>  | <b>261.403.564</b>    |
| <b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>   | <b>0</b>              | <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>  | <b>6.098.179.649</b>  |
| <b>CUENTAS DEUDORAS OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)</b> | <b>0</b>              | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | <b>19.269.803.972</b> |
| <b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>                           | <b>0</b>              |  |                       |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>   | <b>18.385.584.260</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 PERÍODO DEL 01 AL 31 DE ENERO 2026

(Expresado en Bolívares)

|   |                    |  |                    |
|---|--------------------|--|--------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>680.367.409</b> | <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  | <b>514.289.583</b> |
| Ingresos por disponibilidades   | 38.650             | Otros Ingresos operativos  | 256.081.833        |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                                       | 10.535.688         | Otros gastos operativos  | 122.021.461        |
| Ingresos por cartera de créditos  | 648.937.916        | <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                 | <b>648.349.955</b> |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar   | 0                  | <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>   | <b>312.977.297</b> |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales             | 0                  | Gastos de personal   | 140.963.216        |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                                       | 0                  | Gastos Generales y Administrativos   | 172.014.081        |
| Otros ingresos financieros  | 20.855.155         | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>  | <b>335.372.658</b> |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | <b>87.082.570</b>  | Ingresos por bienes realizables  | 0                  |
| Gastos por captaciones del público  | 3.126.656          | Ingresos por programas especiales  | 0                  |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela                         | 0                  | Ingresos operativos varios   | 3.328              |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0                  | Gastos por bienes realizables  | 0                  |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos  | 83.955.914         | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0                  |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera                       | 0                  | Gastos operativos varios   | 28.112.215         |
| Gastos por obligaciones subordinadas  | 0                  | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>   | <b>307.263.771</b> |
| Gastos por otras obligaciones   | 0                  | Ingresos extraordinarios   | 0                  |
| Gastos por oficina principal y sucursales   | 0                  | Gastos extraordinarios   | 0                  |
| Otros gastos financieros  | 0                  | <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                  | <b>307.263.771</b> |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>593.284.839</b> | Impuesto sobre la renta  | 45.860.207         |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros                                | 55.178             | <b>RESULTADO NETO</b>  | <b>261.403.564</b> |
| 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                  |  |                    |

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

(Expresado en Bolívares)

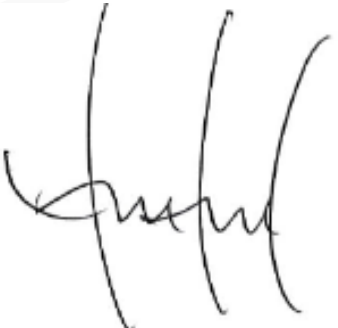
|   |             |   |           |
|---|-------------|---|-----------|
| Inversiones cedidas   | 0           | Índice de Solvencia Patrimonial                 | 42,87%    |
| Cartera al sector agroalimentario del mes   | 0           | Créditos otorgados a la actividad manufacturera | 0         |
| Cartera 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       |
| TOTAL                  | 0                  | 100.000            | 0                      | 0  | 0  | 100.000 |

  
ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ  
Presidente Junta Directiva

  
YENNY C. QUINTANA  
Auditor Interno

  
RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO  
Vicepresidente de Control

  
GEMYROS M. CARTA  
Gerente de Contabilidad