

Activo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Disponibilidades	18.648.221.827	33.490.060.708
Efectivo	4.818.460.522	7.673.152.309
Banco Central de Venezuela	10.786.625.114	10.786.625.114
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	95.732	95.732
Bancos y Corresponsales del Exterior	3.043.019.789	15.030.166.883
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	20.670	20.670
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
Inversiones en Títulos Valores	29.289.341	15.153.757.303
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	0	2.152.974.515
Inversiones en Títulos Valores Mantenidas hasta su Vencimiento	0	10.388.116.003
Inversiones de Disponibilidad Restringida	29.289.341	2.612.666.785
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
Cartera de Créditos	6.597.929.140	17.754.299.600
Créditos Vigentes	6.713.322.978	18.107.985.841
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	6.385.010	78.799.364
Créditos en Litigio	6.181.080	6.181.080
(Provisión para Cartera de Créditos)	-127.959.928	-438.666.685
Intereses y Comisiones por Cobrar	88.655.114	307.312.977
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	0	112.356.554
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	86.541.145	195.630.063
Comisiones por Cobrar	2.146.403	2.146.403
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-32.434	-2.820.043
Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	8.841.567.895	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	8.841.567.895	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
Bienes Realizables	3.305.556	3.305.556
Bienes de Uso	437.279.872	443.904.814
Otros Activos	2.491.798.761	2.547.324.046
Total Activo	37.138.047.506	69.699.965.004

Cuentas de Orden

Cuentas Contingentes Deudoras	165.760.027	1.747.521.948
Activos de los Fideicomisos	3.804.147.300	3.804.147.300
Otros Encargos de Confianza	1.045.237.916	1.045.237.916
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	8.728.923.757	24.729.979.960
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos	0	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	0	31	0	0	0	31
Garantía	0	2.863.426	0	0	0	2.863.426
Administración	0	3.640.341.638	0	0	133.508.620	3.773.850.258
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	0	3.643.205.095	0	0	133.508.620	3.776.713.715

Estado de Resultados de Publicación del 01-01-26 al 31-01-26

(Expresado en Bolívares)

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Ingresos Financieros	661.102.197	895.383.951
Ingresos por Disponibilidades	2.325.095	23.280.709
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	122.354.572	165.805.436
Ingresos por Cartera de Créditos	535.254.530	705.129.806
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.168.000	1.168.000
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
Gastos Financieros	35.366.002	35.559.021
Gastos por Captaciones del Público	17.903.371	18.096.390
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	17.441.804	17.441.804
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Otras Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	20.827	20.827
Margen Financiero Bruto	625.736.195	859.824.930
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	286.206	2.133.969
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	286.206	2.133.969
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0

Joaquín Urbano Berrizbeitia
Presidente

Alexandra Amengual

Secretaria

Pasivo

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales en el Exterior
Captaciones del Público	14.201.438.537	46.523.786.591
Depósitos a la Vista	12.381.906.855	38.630.063.100
Cuentas Corrientes No Remuneradas	6.593.573.419	6.593.573.419
Cuentas Corrientes Remuneradas	4.458.018.800	30.696.941.826
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	0	0
Depósitos y Certificados a la Vista	74.015.611	83.248.830
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	1.256.299.025	1.256.299.025
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista	1.223.700.892	1.235.708.431
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	593.504.305	593.504.305
Depósitos a Plazo	0	0
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	2.326.485	6.064.510.755
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0
Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Otros Financiamientos Obtenidos	146.468	146.468
Obligaciones con Inst. Financ. del País hasta un año	0	0
Obligaciones con Inst. Financ. del País a más de un año	0	0
Obligaciones con Inst. Financ. del Exterior hasta un año	146.468	146.468
Obligaciones con Inst. Financ. del Exterior a más de un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Intereses y Comisiones por Pagar	3.012.620	3.012.624
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	3.012.620	3.012.624
Gastos por Pagar por Obligaciones con el BCV	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
Acumulaciones y Otros Pasivos	10.452.269.231	10.691.838.671
Obligaciones Subordinadas	0	0
Otras Obligaciones	0	0
Total del Pasivo	24.656.866.856	57.218.784.354
Gestión Operativa	583.114.988	583.114.988

Patrimonio

Total del Patrimonio	11.898.065.662	11.898.065.662
Total del Pasivo y Patrimonio	37.138.047.506	69.699.965.004

Información Complementaria

Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	23.866.116
Captaciones de Entidades Oficiales	109.529.772
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamientos	193.083.502
Créditos al Sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor	142.023.655
Hipotecario de Vivienda	21.44%
Índice de Solvencia Patrimonial	0
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0
Créditos Otorgados al Sector Desarrollado por la Mujer	1.014.065

Margen Financiero Neto	895.227.325
Otros Ingresos Operativos	142.623.279
Otros Gastos Operativos	1.378.054.035
Gastos de Transformación	1.543.599.362
Gastos de Personal	359.500.217
Gastos Generales y Administrativos	275.678.615
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	11.503.505
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	10.825.459
Margen Operativo Bruto	720.546.239
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	2.093.281
Gastos por Bienes Realizables	157.407
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	139.332.125
Margen Operativo Neto	583.149.988
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	35.000
Resultado Bruto antes de Impuestos	583.114.988
Impuesto Sobre la Renta	0
Resultado Neto	583.114.988



Eduardo Semprún Uzcátegui
Vicepresidente de Contabilidad



Alexandra Torres Zemanate
Auditor