

Junta Directiva

Presidente  
Víctor Gill Ramírez  
Presidente Ejecutivo  
Luis Eduardo Pérez

Directores  
Víctor Gill Ramírez  
Rafael Gill Ramírez  
Luis Eduardo Pérez

Bernardo Ávalos  
José Santiago Núñez Gómez  
Marta Elena Hernández Boyer  
Margarita del Carmen Martín Quevedo

Auditores Externos  
Deloitte – Lara Marambio & Asociados

Comisarios  
Samil José Bracamonte Morales  
Nathalie López

CAPITAL SUSCRITO Bs. 63.537.065 y PAGADO Bs. 63.537.065

**ACTIVO**

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2026**

**PASIVO**

**EXPRESADO EN BOLÍVARES**

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>13.404.549.097</b>
Efectivo	3.561.151.892
Banco Central de Venezuela	6.814.401.787
Bancos y otras instituciones financieras del país	36.515
Bancos y correspondentes del exterior	3.028.958.903
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1.119.872.081</b>
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	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.398.128.221
Inversiones de disponibilidad restringida	1.092.448.460
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(1.370.704.600)
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>8.449.220.134</b>
Créditos vigentes	8.599.223.529
Créditos reestructurados	14.810.300
Créditos vencidos	18.654.467
Créditos en litigio	42.080.275
(Provisión para cartera de créditos)	(225.548.436)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>58.844.587</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	288.216.556
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	58.915.972
Comisiones por cobrar	1.114.847
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(289.402.788)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>182.075</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del país	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas financieras del exterior	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del país	182.075
Inversiones en empresas filiales y afiliadas no financieras del exterior	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>264.182.896</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.225.440.198</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>24.522.291.068</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO DEL MES</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AL SECTOR AGROALIMENTARIO ACUMULADA</b>	<b>417.180.138</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>215.223.148</b>
<b>MICROCRÉDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS DE FINANCIAMIENTOS</b>	<b>119.949.847</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN</b>	<b>0</b>
AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	192.058
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	38,47%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0
CRÉDITOS OTORGADOS AL SECTOR SALUD	0
CREDITOS OTORGADOS AL SECTOR DESARROLLADO POR LA MUJER (Credimujer)	11.789.395

<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>15.956.459.052</b>
Depositos a vista	14.176.650.246
Cuentas corrientes no remuneradas	4.036.697.615
Cuentas corrientes remuneradas	3.531.568.387
Cuentas corrientes según convenio cambiario No.20	77.628.493
Depositos y Certificados a vista	734.909.495
Cuentas corrientes según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	5.795.846.256
Fondos especiales en fideicomiso según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad	0
Otras obligaciones a vista	65.128.782
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depositos de ahorro	1.714.680.023
Depositos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>88.263.111</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>499.563.106</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
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
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>26.306.981</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	6.730.359
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	5.822.914
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	13.753.708
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por otras obligaciones subordinadas	0
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>1.829.777.650</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>18.400.369.899</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>480.349.177</b>

**PATRIMONIO**

<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>63.537.065</b>
Capital pagado	63.537.065
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>38.077.760</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>64.603.433</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>4.009.977.770</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>1.465.375.964</b>
<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>0</b>
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>5.641.571.992</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>24.522.291.068</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>439.863.391</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>105.942.743</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	8.809.505
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22.165.130.437
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	Administración Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	4.107	0	0	0	4.107
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	16.261.688	81.412.780	6.804.779	0	0	104.479.247
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>16.261.688</b>	<b>81.416.887</b>	<b>6.804.779</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>104.483.354</b>

**ESTADO DE RESULTADO DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01/01/2026 AL 31/01/2026**

(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>982.807.306</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>829.134.233</b>
Ingresos por disponibilidades	4.374.430	Otros ingresos operativos	240.064.334
Ingresos por inversiones en títulos valores	56.983.028	Otros gastos operativos	(25.781.617)
Ingresos por cartera de créditos	921.449.848		
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	0		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(131.876.216)</b>	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>600.142.315</b>
Gastos por captaciones del público	(84.138.762)	Ingresos por bienes realizables	0
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	(7.060.247)	Ingresos operativos varios	21.977.220
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(40.677.207)	Gastos por bienes realizables	0
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	(138.630.122)
Gastos por otras obligaciones	0		
Gastos por oficina principal y sucursales	0		
Otros gastos financieros	0		
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>850.931.090</b>	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>483.489.413</b>
Ingresos por recuperación de activos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(21.796.856)	Gastos extraordinarios	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(21.796.856)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		</td