

TOTAL PATRIMONIO: Bs 9.305.309.507

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO 2026
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)**

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO		
DISPONIBILIDADES	4.281.947.465	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		7.429.714.387
Efectivo	459.179.253	Depositos a la vista		7.205.092.732
Banco Central de Venezuela	3.174.282.023	Cuentas corrientes no remuneradas		3.549.611.026
Bancos y otras instituciones financieras del país	6.905	Cuentas corrientes remuneradas		541.581.344
Bancos y correspondentes del exterior	648.479.285	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20		
Oficina matriz y sucursales	-	Depositos y certificados a la vista		2.632.637.031
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de L.C		481.263.330
(Provisión para disponibilidades)	-	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de L.C		-
		Otras obligaciones a la vista		194.789.227
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		-
		Depositos de ahorro		29.832.425
		Depositos a plazo		-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	314.552.682	Títulos valores emitidos por la institución		-
Colocaciones en Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Captaciones del público restringidas		-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Derechos y participaciones sobre títulos valores		-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	240.034	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	312.870.868	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		111.307.803
Inversiones de disponibilidad restringida	227.100.315	Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat hasta un año		111.307.803
Inversiones en otros títulos valores	-	Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH a mas de un año		-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(225.658.534)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		1.927.066.420
		Obligaciones con instituciones finan. del país hasta un año		1.927.066.420
CARTERA DE CRÉDITOS	12.730.478.648	Obligaciones con instituciones con instituciones finan. del país a más de un año		-
Créditos vigentes	12.917.819.987	Obligaciones con instituciones finan. del exterior hasta un año		-
Créditos reestructurados	567.925.229	Obligaciones con instituciones finan. del exterior a más de un año		-
Créditos vencidos	1.406.462.737	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año		-
Créditos en litigio	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		-
(Provisión para cartera de créditos)	(2.161.729.305)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		-
		INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		230.103.527
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones del público		172.307.924
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	235.118.379	Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Central de Venezuela		-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	131.002.535	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH		5.737.102
Comisiones por cobrar	65.284.001	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		52.058.501
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar otras obligac. por intermediación financiera		-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(262.491.184)	Gastos por pagar por otras obligaciones		-
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas		-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		1.628.246.121
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		-
Inversiones en sucursales	-	OTRAS OBLIGACIONES		-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	TOTAL DEL PASIVO		11.326.438.255
BIENES REALIZABLES	-	GESTIÓN OPERATIVA		146.192.655
BIENES DE USO	110.881.527			
OTROS ACTIVOS	3.171.166.368			
TOTAL DEL ACTIVO	20.777.940.422			
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-			
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-			
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-			
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-			
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	-			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	28.006.400.022	TOTAL DEL PATRIMONIO		9.305.309.507
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-			
ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVO SOBERANOS	-	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		20.777.940.422
		PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)		
TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADM. CENTRAL	ADM.PUBLICA ESTAT. MUNIC.Y DTTO.CAPITAL
				ENTES DESC.Y OTRO ORG. REG. ESPECIAL
				TOTAL

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2026

(EXPRESADO EN BOLÍVARES)		
INGRESOS FINANCIEROS	1.216.036.831	
Ingresos por disponibilidades	-	285.545.431
Ingresos por inversiones en títulos valores	31.119.022	(25.503.786)
Ingresos por cartera de créditos	1.184.917.809	477.169.901
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	(269.712.776)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	(135.123.997)
Otros ingresos financieros	-	(122.745.367)
GASTOS FINANCIEROS	(596.596.439)	
Gastos por captaciones del público	(357.860.153)	(5.440.686)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	(6.402.725)
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	(6.776.935)	207.457.126
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(181.122.152)	
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	
Gastos por obligaciones subordinadas	-	3.920
Gastos por otras obligaciones	-	
Gastos por oficina principal y sucursales	-	
Otros gastos financieros	(50.837.199)	(21.268.390)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	619.440.392	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.341.170	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(405.653.312)	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(405.653.312)	186.192.655
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	(40.000.000)
MARGEN FINANCIERO NETO	247.128.250	
Otros ingresos operativos	-	
Otros gastos operativos	-	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		
Gastos de Personal	-	
Gastos Generales y Administrativos	-	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	
MARGEN OPERATIVO BRUTO		
Ingresos por bienes realizables	-	
Ingresos por programas especiales	-	
Ingresos operativos varios	-	
Gastos por bienes realizables	-	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	
Gastos operativos varios	-	
MARGEN OPERATIVO NETO		
Ingresos extraordinarios	-	
Gastos extraordinarios	-	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		
Impuesto sobre la renta	-	
PESO TATO NETO		
		145.103.655

Presidente de la Junta Directiva

Directo

Vicepresidente Ejecutivo de Finanzas y Medios

Audit Intern

Inversiones fijadas	-	Microcréditos		14.803.612.800
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente		-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario		-
Captaciones de entidades oficiales	3.507.464.660	Créditos a la actividad manufacturera		-
		Índice de Solvencia Patrimonial		57,11%
Presidente Michel J. Goguikan	Directores Principales Michel J. Goguikan Randalio Díaz Muñoz José Gerardo Rivas Asdrúbal Olivencia María Eugenia Lozada Evelyn Rodríguez Branger	Directores Suplentes María de la Concepción De Araujo Alvaro Marc Goguikan K Hernando Díaz Candia Camilo Feijoo Pérez Álvaro Rodríguez Pérez Maritza Mesezaro Reyes	Comisario Principal Gordy Palmeiro Luján	Comisario Suplente Gordy Palmeiro Castillo