



BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2026

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	PASIVO Y PATRIMONIO	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
DISPONIBILIDADES	328.178.154.981	328.950.840.525	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	564.531.676.662	564.936.113.936
Efectivo	22.803.972.957	22.803.972.957	Depósitos a la vista	528.028.631.023	528.062.174.373
Banco Central de Venezuela	298.124.318.052	298.124.318.052	Cuentas corrientes no remuneradas	261.358.195.991	261.358.195.991
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	Cuentas corrientes remuneradas	36.563.089.025	36.563.089.025
Bancos y corresponsales del exterior	7.269.368.285	8.042.053.829	Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	164.705.937.729	164.705.937.729
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	0	33.543.350
Efectos de cobro inmediato	0	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	65.401.408.278	65.401.408.278
(Provisión para disponibilidades)	-19.504.313	-19.504.313	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.157.134.198.880	1.234.403.679.314	Cambiario de Libre Convertibilidad	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	280.036.995.443	280.036.995.443	Otras obligaciones a la vista	5.621.853.960	5.623.422.917
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	313.822.348.917	316.321.450.810	Depósitos de ahorro	29.558.375.295	29.558.375.295
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	271.696.490.620	346.466.869.161	Depósitos a plazo	1.322.816.384	1.566.182.102
Inversiones de disponibilidad restringida	291.578.363.900	291.578.363.900	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en otros títulos valores	0	0	Captaciones del público restringidas	0	125.959.249
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	271.633.730.925	271.633.730.925	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Créditos vigentes	277.174.189.144	277.174.189.144	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL		
Créditos reestructurados	0	0	DE VIVIENDA Y HÁBITAT	651.963.102	651.963.102
Créditos vencidos	3.126.283.108	3.126.283.108	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	421.037.527.182	421.037.527.182
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	149.580.888.582	149.580.888.582
(Provisión para cartera de créditos)	-8.666.741.327	-8.666.741.327	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	271.456.638.600	271.456.638.600
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.619.829.934	2.619.829.934	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	393.077.219	393.077.219	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.761.610.367	2.761.610.367	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
Comisiones por cobrar	161.721.438	161.721.438	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	132.175.852	132.183.025
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-696.579.080	-696.579.080	Gastos por pagar por captaciones del público	132.173.648	132.180.821
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	99.425.161.926	18.520.749.435	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	18.520.749.435	18.520.749.435	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco		
Inversiones en sucursales	96.658.912.573	0	Nacional de Vivienda y Hábitat	2.204	2.204
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-15.754.500.082	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
BIENES REALIZABLES	243.400.352	243.400.352	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
BIENES DE USO	17.030.935.468	17.083.618.240	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
OTROS ACTIVOS	58.515.407.986	57.700.932.110	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	1.934.780.820.452	1.931.156.780.835	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	367.039.172.435	363.010.688.371
Cuentas Contingentes Deudoras	3.779.256.558	3.779.256.558	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Activos de los Fideicomisos	79.305.945.205	79.305.945.205	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
Otros Encargos de Confianza	0	0	TOTAL DEL PASIVO	1.353.392.515.233	1.349.768.475.616
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza			GESTIÓN OPERATIVA	23.300.197.299	23.300.197.299
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	3.027.060.911	3.027.060.911	PATRIMONIO		
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	558.088.107.920	558.088.107.920
Otras Cuentas de Orden Deudoras	4.483.993.921.021	4.569.444.248.760	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.934.780.820.452	1.931.156.780.835
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0			
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos	0	0			
Soberanos	0	0			

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2026 AL 31 DE ENERO DE 2026

	Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior		Balance de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior
INGRESOS FINANCIEROS	24.343.816.639	24.343.816.639	MARGEN FINANCIERO NETO	22.417.421.339	22.417.418.063
Ingresos por disponibilidades	0	0	Otros ingresos operativos	16.862.651.544	17.150.613.599
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.046.726.720	1.046.726.720	Otros gastos operativos	-3.635.720.615	-3.848.799.388
Ingresos por cartera de créditos	23.297.089.919	23.297.089.919	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	35.644.352.268	35.719.232.274
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN :	-8.052.203.676	-8.052.365.774
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	Gastos de personal	-1.328.405.627	-1.328.405.627
Ingresos por oficina principal y sucursal	0	0	Gastos generales y administrativos	-6.723.798.049	-6.723.960.147
Otros ingresos financieros	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	27.592.148.592	27.666.866.500
GASTOS FINANCIEROS	-1.183.541.324	-1.183.544.600	Ingresos por bienes realizables	0	0
Gastos por captaciones del público	-133.383.200	-133.386.476	Ingresos por programas especiales	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Ingresos operativos varios	394.504	394.504
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-2.204	-2.204	Gastos por bienes realizables	-12.274.689	-12.274.689
Gastos por otros financiamientos obtenidos	-1.050.155.920	-1.050.155.920	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	Gastos operativos varios	-1.874.901.783	-1.949.619.691
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	MARGEN OPERATIVO NETO	25.705.366.624	25.705.366.624
Gastos por otras obligaciones	0	0	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Gastos extraordinarios	-4.532.385	-4.532.385
Otros gastos financieros	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	25.700.834.239	25.700.834.239
MARGEN FINANCIERO BRUTO	23.160.275.315	23.160.272.039	Impuesto sobre la renta	-2.400.636.940	-2.400.636.940
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	685.057.984	685.057.984	RESULTADO NETO	23.300.197.299	23.300.197.299
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-1.427.911.960	-1.427.911.960			
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	-1.427.911.960	-1.427.911.960			
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0			

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	12.974.368	643.191.798	150.617.982	0	6.032.308	812.816.456
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	2.424.976.614	464.178.345	335.977.345	74.794.060.907	78.019.193.211
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	12.974.368	3.068.168.412	614.796.327	335.977.345	74.800.093.215	78.832.009.667
Inversiones cedidas						0
Cartera al sector agroalimentario del mes						0
Cartera al sector agroalimentario acumulada						257.239.682
Captaciones de entidades oficiales						91.315.781.472
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos						112.462.449.689
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente						0
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor						0
Hipotecario de Vivienda						93.809.112
Índice de Solvencia Patrimonial						137.13%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera						0
Créditos otorgados al Sector Salud						0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)						0



Lic. Román Manigliá D.
Presidente



Lic. Sandra M. Barreto C.
VP Inteligencia Financiera,
Control Contable y Operativo



Lic. Omar I. Tovar V.
Gerencia General Control Contable



Lic. Raúl A. Aristizabal B.
Gerencia de Informes Oficiales

Comisario Principal
Gordy S. Palmero Luján

Comisario Suplente
José Antonio Gamarra Somaza

Audidores Externos
Márquez, Perdomo & Asociados
(Miembros de Crowe Global)

