

**Capital Suscrito y Pagado**  
Bs. 90.470.449

**Reservas y Superávit**  
Bs. 3.611.568.516

**JUNTA DIRECTIVA**

**Presidente**  
Jimmy Berrios

**Vicepresidente**  
Perla Benitez

**Directores Principales**

Luis Enrique Quiroz Rodríguez  
Manuel Antonio Jiménez Herrera  
María Fernanda Palencia Avendaño

**Directores Suplentes**

Aleidi Josefina Martínez Perdomo  
Nixza Andreina Ramírez Fernández  
Luis Eduardo Jiménez Herrera  
Miguel Ejido Troconis Medina  
Catherine F. González Betancourt

**Comisarios Principales**

Manuel León  
Julio A. Nieves F.

**Comisarios Suplentes**

Aristides León  
Johanna M. Cuello O.

**Audidores Externos**

Márquez, Perdomo & Asociados  
Crowe Global

**Jimmy Berrios**  
Presidente

**Oswaldo Loreto**  
Director General de Control  
de Gestión Financiera y Contable

**Edwing Monrroy**  
Gerente General de Contabilidad (E)

**OFICINA PRINCIPAL**  
Calle Guaicaipuro, Torre Banco del Tesoro  
El Rosal, Caracas, Distrito Capital.  
Télf. (0212) 999.97.15 – 999.97.10  
999.97.46 – 999.97.51

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 30 DE JUNIO 2024**  
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/12/2024	30/06/2024	PASIVO	31/12/2024	30/06/2024
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>6.308.657.546</b>	<b>4.305.317.178</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>8.580.583.273</b>	<b>6.693.645.233</b>
Efectivo	2.478.161.575	1.563.875.543	Depósitos a la vista	8.373.463.970	6.539.198.526
Banco Central de Venezuela	3.700.545.684	2.646.280.683	Cuentas corrientes no remuneradas	4.752.696.548	3.683.055.158
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	-	Cuentas corrientes remuneradas	723.169.533	559.590.155
Bancos y corresponsales del exterior	129.950.287	93.490.398	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	774.938.633	592.177.619
Oficina matriz y sucursales	-	-	Depósitos y Certificados a la vista	845.033.886	792.950.439
Efectos de cobro inmediato	-	1.670.554	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.277.625.150	957.425.155
(Provisión para disponibilidades)	-	-	Otras obligaciones a la vista	20.014.331	21.900.844
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>15.478.165.926</b>	<b>11.588.221.480</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	13.913.640.980	10.580.352.754	Depósitos de ahorros	187.104.972	132.545.863
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-	Depósitos a plazo	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	49	1.221	Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8	6	Captaciones del público restringida	-	-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.564.524.889	1.007.867.499	6 Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-	-
Inversiones en otros títulos valores	-	-	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	-	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	-	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>3.839.578.471</b>	<b>1.944.800.432</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>1.991.550</b>	<b>20.428.781</b>
Créditos vigentes	3.952.744.593	1.980.571.215	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.991.550	20.428.781
Créditos reestructurados	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Créditos vencidos	22.076.287	12.349.614	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	-
Créditos en litigio	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(135.242.409)	(48.120.397)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>66.044.251</b>	<b>30.625.660</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	17.866.924	5.996.933	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>3.070.728</b>	<b>7.202.616</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	39.064.350	14.222.137	Gastos por pagar por captaciones del público	3.037.794	7.179.554
Comisiones por cobrar	17.534.809	10.998.672	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.421.832)	(594.282)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	32.934	23.062
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	-	-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-	-
Inversiones en sucursales	-	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	-	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>14.267.984.773</b>	<b>9.856.565.145</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	-	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-	-
<b>BIENES DE USO</b>	<b>197.498.858</b>	<b>81.369.951</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-	-
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>665.724.237</b>	<b>460.923.189</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>22.853.630.324</b>	<b>16.577.841.775</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>26.555.669.289</b>	<b>18.411.257.890</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	-	-
Inversiones Cédulas	-	-	<b>PATRIMONIO</b>	-	-
Cartera agrícola del mes	14.282.220	156.429.267	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>3.702.038.965</b>	<b>1.833.416.115</b>
Cartera agrícola acumulada	249.224.921	197.579.583	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>26.555.669.289</b>	<b>18.411.257.890</b>
Captaciones de entidades oficiales	3.944.831.300	3.388.832.384	Cuentas contingentes deudoras	157.016.943	117.450.716
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	225.570.512	43.015.178	Activos de los fideicomisos	1.743.651.528	1.482.651.918
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	-	Otros encargos de confianza	-	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.771.762	2.312.301	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-	-
Índice de solvencia patrimonial	39,23%	28,79%	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	105.026.491	51.851.183	Otras cuentas de orden deudoras	19.266.624.965	15.943.900.218
Credimujer	-	-	Otras cuentas de registros deudoras	-	-
			Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-	-

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION**  
POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 30 DE JUNIO DE 2024  
(Expresado en Bolívares)

	31/12/2024	30/06/2024		31/12/2024	30/06/2024
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>887.091.986</b>	<b>548.742.437</b>	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.639.410.868</b>	<b>801.827.611</b>
Ingresos por disponibilidades	-	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(1.042.000.641)</b>	<b>(558.346.592)</b>
Ingresos por inversiones en títulos valores	225.284.052	296.905.594	Gastos de personal	(600.846.931)	(282.107.672)
Ingresos por cartera de créditos	661.807.934	291.836.843	Gastos generales y administrativos	(446.617.542)	(246.736.156)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(34.536.168)	(29.502.674)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>597.410.227</b>	<b>243.461.169</b>
Otros ingresos financieros	-	-	Ingresos por bienes realizables	-	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(177.886.199)</b>	<b>(145.798.765)</b>	Ingresos por programas especiales	-	-
Gastos por captaciones del público	(75.317.653)	(94.687.104)	Ingresos operativos varios	2.279.927	1.683.000
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	Gastos por bienes realizables	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(87.107.637)	(9.096.361)	Gastos operativos varios	(388.953.139)	(87.221.610)
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(10.120.964)	(37.012.065)	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>210.737.015</b>	<b>157.942.499</b>
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	Ingresos extraordinarios	6.741.400	-
Gastos por otras obligaciones	-	-	Gastos extraordinarios	(48.396.219)	(50.124.130)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>169.082.196</b>	<b>107.818.369</b>
Otros gastos financieros	(5.339.945)	(5.003.235)	Impuesto sobre la renta	-	(3.000.000)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>709.205.787</b>	<b>402.943.672</b>	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>169.082.196</b>	<b>104.818.369</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	296.934.434	36.901.180	<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>	-	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(152.394.598)	(68.600.234)	Reserva Legal	77.197.791	12.537.057
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(152.394.598)	(68.600.234)	Unidades Estatutarias	-	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	Junta Directiva	-	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>853.745.623</b>	<b>371.244.618</b>	Funcionarios y Empleados	-	-
Otros ingresos operativos	880.240.315	503.173.097	Otras Reservas de Capital	-	-
Otros gastos operativos	(94.575.070)	(72.590.104)	Resultados Acumulados	91.884.405	92.281.312
			Aporte LOSEP	2.128.657	1.598.379

**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (En Bolívares)**

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
<b>INVERSIÓN</b>	0	294			4.172.588	4.172.882
<b>GARANTÍA</b>		21			193.316	193.337
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	0	2.688.802	10.228.066	4.185.158	459.958.096	477.060.122
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>						
<b>OTROS</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>2.689.117</b>	<b>10.228.066</b>	<b>4.185.158</b>	<b>464.324.000</b>	<b>481.426.341</b>

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS**

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA ( % )	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD ( % )	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	39,23%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CREDITO X 100	3,40%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	10,83%	4.1. RESULTADO NETO X 100	1,43%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	235,68%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. (ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100)	187,17%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,56%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	107,00%	4.2. RESULTADO NETO X 100	13,21%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X 100	235,68%
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)		CARTERA CREDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

( %) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 30/12/2024