

**Capital Suscrito y Pagado**  
Bs. 90.470.449

**Reservas y Superávit**  
Bs. 4.329.900.486

**JUNTA DIRECTIVA**

**Presidente**  
Jimmy Berrios

**Vicepresidente**  
Perla Benitez

**Directores Principales**

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

**Directores Suplentes**

Aleídi 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 Monroy  
Gerente General de Contabilidad (E)

**OFICINA PRINCIPAL**  
Calle Guacaipuro, 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 ENERO DE 2025**  
(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO   | 31/01/2025            | PASIVO  | 31/01/2025            |
|--|-----------------------|---|-----------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>  | <b>7.592.827.612</b>  | <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>  | <b>8.555.791.140</b>  |
| Efectivo   | 2.812.437.423         | Depósitos a la vista  | 8.360.829.961         |
| Banco Central de Venezuela   | 4.633.435.795         | Cuentas corrientes no remuneradas   | 4.937.422.222         |
| Bancos y otras instituciones financieras del país  |                       | - Cuentas corrientes remuneradas  | 606.489.415           |
| Bancos y corresponsales del exterior   | 146.954.394           | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20   | 870.239.616           |
| Oficina matriz y sucursales  |                       | - Depósitos y Certificados a la vista   | 745.033.939           |
| Efectos de cobro inmediato   |                       | - Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad              | 1.201.644.769         |
| (Provisión para disponibilidades)  |                       | - Otras obligaciones a la vista   | 9.758.966             |
|  |                       | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero  | -                     |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>  | <b>16.781.005.501</b> | Depósitos de ahorros  | 185.202.213           |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias               | 15.074.171.174        | Depósitos a plazo   | -                     |
| Inversiones en títulos valores para negociar   |                       | - Títulos valores emitidos por la institución   | -                     |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta                                 | 48                    | - Captaciones del público restringida   | -                     |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento                           | 9                     | 9 Derechos y participaciones sobre títulos o valores  | -                     |
| Inversiones de disponibilidad restringida  | 1.706.834.270         | <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>   | <b>-</b>              |
| Inversiones en otros títulos valores   |                       |   |                       |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)  |                       | <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>                 | <b>-</b>              |
|  |                       |   |                       |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>   | <b>4.473.110.491</b>  | <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>  | <b>925.516.902</b>    |
| Créditos vigentes  | 4.540.840.646         | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año                              | 925.516.902           |
| Créditos reestructurados   |                       | - Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año                         | -                     |
| Créditos vencidos  | 70.624.421            | 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)   | (138.354.576)         | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año   | -                     |
|  |                       | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año  | -                     |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>   | <b>50.597.803</b>     | <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                       | <b>-</b>              |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades   |                       |   |                       |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                               | 4.381.595             |   |                       |
| Rendimientos por cobrar por cartera de crédito   | 40.721.051            | <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>   | <b>3.935.680</b>      |
| Comisiones por cobrar  | 13.393.559            | Gastos por pagar por captaciones del público  | 3.363.355             |
| Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar                            |                       | - Gastos por pagar por obligaciones con el BCV  | -                     |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)   | (7.898.402)           | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat   | -                     |
|  |                       | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos  | 572.325               |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>                          | <b>-</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>15.682.276.093</b> |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>  | <b>-</b>              | <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>  | <b>-</b>              |
|  |                       |   |                       |
| <b>BIENES DE USO</b>   | <b>200.392.400</b>    | <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>   | <b>-</b>              |
|  |                       |   |                       |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>   | <b>521.277.599</b>    | <b>TOTAL DEL PASIVO</b>   | <b>25.167.519.815</b> |
|  |                       | <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>  | <b>31.320.656</b>     |
|  |                       | <b>PATRIMONIO</b>   |                       |
|  |                       | <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>   | <b>4.420.370.935</b>  |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>  | <b>29.619.211.406</b> | <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>  | <b>29.619.211.406</b> |
| Inversiones Ceditas  |                       | Cuentas contingentes deudoras   | 217.152.905           |
| Cartera agrícola del mes   |                       | - Activos de los fideicomisos   | 1.812.035.076         |
| Cartera agrícola acumulada   | 212.377.020           | - Otros encargos de confianza   | -                     |
| Captaciones de entidades oficiales   | 3.440.475.060         | Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat) | -                     |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos                                    | 271.742.292           | Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda                      | -                     |
| Créditos al sector turismo según la legislación vigente                                  |                       | Otras cuentas de orden deudoras   | 21.733.010.142        |
| Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda | 3.101.550             | - Otras cuentas de registros deudoras   | -                     |
| Índice de solvencia patrimonial  | 44,82%                | Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos              | -                     |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera  | -                     |   |                       |
| Credimujer   | 95.699.447            |   |                       |

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION**  
**DEL 01 DE ENERO 2025 AL 31 DE ENERO DE 2025**  
(Expresado en Bolívares)

| INGRESOS FINANCIEROS  | 377.910.156         | MARGEN FINANCIERO NETO   | 305.764.491          |
|---|---------------------|--|----------------------|
| Ingresos por disponibilidades   |                     | - Otros ingresos operativos  | 132.923.218          |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                                       | 77.990.167          | - Otros gastos operativos  | (22.376.045)         |
| Ingresos por cartera de créditos  | 299.919.989         |  |                      |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar   |                     | <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                   | <b>416.311.684</b>   |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales             |                     |  |                      |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                                       |                     | <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>  | <b>(209.940.761)</b> |
| Otros ingresos financieros  |                     | - Gastos de personal   | (82.737.718)         |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | <b>(72.418.933)</b> | - Gastos generales y administrativos   | (119.603.007)        |
| Gastos por captaciones del público  | (11.954.239)        | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria              | -                    |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela                         |                     | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras    | (7.600.036)          |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat |                     | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>  | <b>206.370.903</b>   |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos  | (60.167.760)        | - Ingresos por bienes realizables  | -                    |
| Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera                        |                     | - Ingresos por programas especiales  | -                    |
| Gastos por obligaciones subordinadas  |                     | - Ingresos operativos varios   | 144.900              |
| Gastos por otras obligaciones   |                     | - Gastos por bienes realizables  | -                    |
| Gastos por oficina principal y sucursales   |                     | - Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | (166.234.795)        |
| Otros gastos financieros  | (296.934)           | - Gastos operativos varios   | -                    |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>305.491.223</b>  | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>   | <b>40.281.008</b>    |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros                                | 9.325.257           | - Ingresos extraordinarios   | -                    |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros                | (9.051.989)         | - Gastos extraordinarios   | (8.960.352)          |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar                  | (9.051.989)         | <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>                                     | <b>31.320.656</b>    |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades                           |                     | - Impuesto sobre la renta  | -                    |
|   |                     | <b>RESULTADO NETO</b>  | <b>31.320.656</b>    |

**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                 |                        |   | 362.621  | 362.642            |
| <b>ADMINISTRACIÓN</b>         | 0                  | 3.036.691          | 10.550.055             | 5.112.611   | 455.630.116  | 474.329.473        |
| <b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b> |                    |                    |                        |   |  |                    |
| <b>OTROS</b>                  |                    |                    |                        |   |  |                    |
| <b>TOTAL</b>                  | <b>0</b>           | <b>3.037.006</b>   | <b>10.550.055</b>      | <b>5.112.611</b>  | <b>460.165.325</b>   | <b>478.864.997</b> |

