

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 90.470.449

Reservas y Superávit
Bs. 5.025.652.478

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
Nizza 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 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 28 DE FEBRERO DE 2025
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	28/02/2025	PASIVO	28/02/2025
DISPONIBILIDADES	7.362.371.475	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.431.356.112
Efectivo	3.669.140.437	Depósitos a la vista	9.190.928.814
Banco Central de Venezuela	3.528.332.047	Cuentas corrientes no remuneradas	5.072.796.027
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	751.702.091
Bancos y corresponsales del exterior	164.898.991	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	960.723.854
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	943.033.992
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.462.672.850
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	35.218.007
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18.819.768.074	Depósitos de ahorros	205.209.291
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	16.974.240.894	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	10	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.845.527.122	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones en otros títulos valores	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-		
CARTERA DE CRÉDITOS	4.980.512.026	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.221.587
Créditos vigentes	5.070.193.415	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.221.587
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	79.130.996	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)	(168.812.385)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	74.356.147	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.649.135
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	11.989.679	Gastos por pagar por captaciones del público	6.612.246
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	52.992.621	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Comisiones por cobrar	17.009.080	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	36.889
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.635.233)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
		Gastos por pagar por otras obligaciones	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.373.916.751
Inversiones en sucursales	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
BIENES REALIZABLES	-	TOTAL DEL PASIVO	26.816.143.585
BIENES DE USO	203.428.067	GESTIÓN OPERATIVA	98.120.206
OTROS ACTIVOS	589.950.929	PATRIMONIO	-
		TOTAL DEL PATRIMONIO	5.116.122.927
TOTAL DEL ACTIVO	32.030.386.718	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	32.030.386.718
Inversiones Cedidas	-	Cuentas contingentes deudoras	247.627.650
Cartera agrícola del mes	-	Activos de los fideicomisos	1.967.873.562
Cartera agrícola acumulada	230.983.280	Otros encargos de confianza	-
Captaciones de entidades oficiales	3.763.973.821	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	292.778.752	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	24.062.779.036
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	3.061.214	Otras cuentas de registros deudoras	-
Índice de solvencia patrimonial	43,87%	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	84.935.499		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
DEL 01 DE ENERO 2025 AL 28 DE FEBRERO DE 2025
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	780.350.700	MARGEN FINANCIERO NETO	665.147.654
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	269.848.783
Ingresos por inversiones en títulos valores	143.440.516	Otros gastos operativos	(44.363.057)
Ingresos por cartera de créditos	636.910.178		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	6	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	890.633.380
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(521.077.367)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(196.245.123)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(309.632.171)
GASTOS FINANCIEROS	(101.240.707)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(30.111.702)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(15.200.073)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	369.556.013
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(70.040.461)	Ingresos por programas especiales	1.131.887
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	Ingresos operativos varios	144.900
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Gastos operativos varios	(233.127.517)
Otros gastos financieros	(1.088.544)	MARGEN OPERATIVO NETO	137.705.283
MARGEN FINANCIERO BRUTO	679.109.993	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	18.349.940	Gastos extraordinarios	(19.585.077)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(32.312.279)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	118.120.206
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(32.312.279)	Impuesto sobre la renta	(20.000.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	98.120.206

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
INVERSIÓN	0	8.000.294			5.191.756	13.192.050
GARANTÍA		21			362.621	362.642
ADMINISTRACIÓN	0	3.026.820	10.528.063	4.455.497	459.862.998	477.873.378
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	11.027.135	10.528.063	4.455.497	465.417.375	491.428.070



Gobierno Bolivariano de Venezuela

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas