

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 90.470.449

Reservas y Superávit
Bs. 5.512.170.961

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benítez

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.

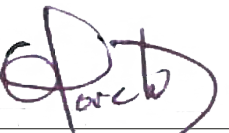
Comisarios Suplentes

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 Monroy
Gerente General de Contabilidad (E)

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2025
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/03/2025	PASIVO	31/03/2025
DISPONIBILIDADES	7.495.144.854	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.593.042.219
Efectivo	4.021.691.410	Depósitos a la vista	9.336.010.130
Banco Central de Venezuela	3.288.133.311	Cuentas corrientes no remuneradas	5.491.279.039
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	743.474.434
Bancos y corresponsales del exterior	185.320.133	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.046.278.282
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	725.034.045
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.329.944.330
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	44.681.408
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.407.905.056	Depósitos de ahorros	212.350.681
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	18.353.997.481	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	11	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	2.053.907.516	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones en otros títulos valores	-		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-
CARTERA DE CRÉDITOS	4.976.911.364	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.036.210
Créditos vigentes	5.063.780.120	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	4.036.210
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	162.768.915	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)	(249.637.671)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	60.160.287	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.007.893	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.279.088
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	50.018.352	Gastos por pagar por captaciones del público	4.241.695
Comisiones por cobrar	18.918.619	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)	(17.784.577)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	37.393
		Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
Inversiones en sucursales	-		
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.724.297.646
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	28.325.655.163
BIENES DE USO	226.484.466	GESTIÓN OPERATIVA	177.952.387
		PATRIMONIO	
OTROS ACTIVOS	939.642.933	TOTAL DEL PATRIMONIO	5.602.641.410
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	34.106.248.960
TOTAL DEL ACTIVO	34.106.248.960	Cuentas contingentes deudoras	243.235.412
Inversiones Cedidas	-	Activos de los fideicomisos	2.070.298.377
Cartera agrícola del mes	-	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola acumulada	167.809.259	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Captaciones de entidades oficiales	4.096.911.852	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	310.008.903	Otras cuentas de orden deudoras	25.872.948.218
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	Otras cuentas de registros deudoras	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	3.054.317	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	44,96%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	71.805.727		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01 DE ENERO 2025 AL 31 DE MARZO DE 2025
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.246.168.329	MARGEN FINANCIERO NETO	997.474.705
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	425.274.604
Ingresos por inversiones en títulos valores	184.333.941	Otros gastos operativos	(70.284.980)
Ingresos por cartera de créditos	1.061.834.381		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	7	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.352.464.329
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(817.325.690)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(342.184.920)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(450.693.258)
GASTOS FINANCIEROS	(122.915.835)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(47.416.145)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(24.447.512)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	535.138.639
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(74.038.786)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	Ingresos operativos varios	1.685.402
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	(311.306.337)
Otros gastos financieros	(1.460.904)	MARGEN OPERATIVO NETO	225.517.704
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.123.252.494	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	24.371.648	Gastos extraordinarios	(27.565.317)
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(150.149.437)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	197.952.387
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(150.149.437)	Impuesto sobre la renta	(20.000.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	177.952.387

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	28.000.294			5.191.756	33.192.050
GARANTÍA		21			362.621	362.642
ADMINISTRACIÓN	0	2.958.341	10.528.063	4.367.032	1.040.933.319	1.058.786.755
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	30.958.656	10.528.063	4.367.032	1.046.487.696	1.092.341.447

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) ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE) X 100	44,96%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO CARTERA CRÉDITO BRUTA X 100	4,78%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVO) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	13,90%	4.1. RESULTADO NETO X 100 ACTIVO PROMEDIO	2,33%	5.1. DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	269,46%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	147,41%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA CRÉDITO BRUTA X 100	3,11%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVO) INGRESOS FINANCIEROS X 100	63,63%	4.2. RESULTADO NETO X 100 PATRIMONIO PROMEDIO	15,25%	(DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	269,46%
(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 31/03/2025									

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



Gobierno Bolivariano
de Venezuela

Ministerio del Poder Popular
de Economía y Finanzas