

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 131.432.871

Reservas y Superávit
Bs. 155.907.044

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 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 31 DE MAYO DE 2025
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/05/2025	PASIVO	31/05/2025
DISPONIBILIDADES	12.488.166.492	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.948.320.003
Efectivo	4.406.584.971	Depósitos a la vista	14.617.832.665
Banco Central de Venezuela	7.804.720.209	Cuentas corrientes no remuneradas	9.749.227.708
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	- Cuentas corrientes remuneradas	596.228.156
Bancos y corresponsales del exterior	276.861.312	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.471.062.033
Oficina matriz y sucursales	-	- Depósitos y Certificados a la vista	725.034.151
Efectos de cobro inmediato	-	- Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	2.076.280.617
(Provisión para disponibilidades)	-	- Otras obligaciones a la vista	71.725.917
		- Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	29.342.793.102	Depósitos de ahorros	258.761.421
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	26.394.207.599	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	16	- Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	2.948.585.439	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	6.756.238.194	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.097.650
Créditos vigentes	7.385.776.676	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	12.097.650
Créditos reestructurados	-	- Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	76.690.698	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)	(706.229.180)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	85.375.641	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	14.177.696	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.964.214
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	63.124.209	Gastos por pagar por captaciones del público	5.925.038
Comisiones por cobrar	25.986.504	- 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)	(17.912.768)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	39.176
		- 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	26.249.024.731
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	41.215.406.598
BIENES DE USO	274.987.673	GESTIÓN OPERATIVA	434.664.652
OTROS ACTIVOS	989.850.063	PATRIMONIO	
		TOTAL DEL PATRIMONIO	8.287.339.915
TOTAL DEL ACTIVO	49.937.411.165	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	49.937.411.165
Inversiones Cedidas	-	Cuentas contingentes deudoras	282.112.821
Cartera agrícola del mes	165.449.699	- Activos de los fideicomisos	2.292.868.664
Cartera agrícola acumulada	352.743.490	- Otros encargos de confianza	-
Captaciones de entidades oficiales	6.419.826.826	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	422.655.643	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	35.670.934.777
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	3.344.967	- Otras cuentas de registros deudoras	-
Índice de solvencia patrimonial	50,97%	- Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	49.823.829		

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

INGRESOS FINANCIEROS	2.422.781.832	MARGEN FINANCIERO NETO	1.719.630.978
Ingresos por disponibilidades	-	- Otros ingresos operativos	962.532.247
Ingresos por inversiones en títulos valores	271.235.496	- Otros gastos operativos	(149.295.884)
Ingresos por cartera de créditos	2.151.546.329		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	7	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.532.867.341
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.570.304.845)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	- Gastos de personal	(685.134.608)
Otros ingresos financieros	-	- Gastos generales y administrativos	(839.586.344)
GASTOS FINANCIEROS	(163.751.920)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(84.088.809)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(45.583.893)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	962.562.496
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	- Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(75.800.772)	- Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	- Ingresos operativos varios	2.381.789
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	(430.537.282)
Otros gastos financieros	(3.862.339)	MARGEN OPERATIVO NETO	534.407.023
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.259.029.912	Ingresos extraordinarios	49.952.417
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	160.489.399	Gastos extraordinarios	(129.694.788)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(699.888.333)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	454.664.652
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(699.888.333)	- Impuesto sobre la renta	(20.000.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	434.664.652

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	48.000.294			5.191.756	53.192.050
GARANTÍA		21			362.621	362.642
ADMINISTRACIÓN	0	3.533.646	10.499.310	5.691.611	818.306.566	838.031.133
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	51.533.961	10.499.310	5.691.611	823.860.943	891.585.825

