

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 131.432.871

Reservas y Superávit
Bs. 9.932.619.939

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benítez

Directores Principales

Luis Enrique Quiroz Rodríguez
Manuel Antonio Jiménez Herrera
Saúl Francisco Ameliach Rangel
Herhy Ann Atencio Salazar
Amy Ivonett Pérez González

Directores Suplentes

Nixza Andreina Ramírez Fernández
Luis Eduardo Jiménez Herrera
Ronald Enrique Llovera Tovar
Simón Eduardo Ramos Azuaje
Willmary Carolina Sánchez Santana

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 Contabilidad
de Gestión Financiera y Contable

Edwing Montroy
Gerente General de Contabilidad (E)

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE 2024
(Expresado en Bolívars)

ACTIVO	30/06/2025	31/12/2024	PASIVO	30/06/2025	31/12/2024
DISPONIBILIDADES	15.865.675.314	8.308.657.546	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	18.791.448.152	8.580.583.273
Efectivo	8.483.081.362	2.478.101.575	Depósitos a la vista	18.380.407.484	8.373.485.590
Banco Central de Venezuela	9.083.752.711	3.700.545.984	Cuentas corrientes no remuneradas	11.711.536.888	4.752.586.548
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	-	Cuentas corrientes remuneradas	524.102.778	723.188.553
Bancos y correspondientes del exterior	318.230.241	129.650.287	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.949.410.672	774.388.833
Oficina matriz y sucursales	-	-	Depósitos y Certificados a la vista	725.034.204	845.003.896
Efectos de cobro inmediato	-	-	Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	3.173.322.944	1.277.525.150
(Provisión para disponibilidades)	-	-	Otras obligaciones a la vista	140.485.973	20.014.331
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	32.826.250.966	15.478.105.926	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	29.684.444.807	13.913.640.980	Depósitos de ahorros	270.564.836	187.104.072
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-	Depósitos a plazo	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	48	49	Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	17	8	Captaciones del público restringida	-	-
Inversiones de disponibilidad restringida	3.141.814.794	1.564.524.888	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-	-
Inversiones en otros títulos valores	-	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	8.226.591.563	3.839.578.471	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	13.620.549	1.991.550
Créditos vigentes	8.757.838.888	3.952.741.563	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	13.620.549	1.991.550
Créditos reestructurados	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Créditos vencidos	38.670.732	22.075.287	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)	(585.926.857)	(135.242.409)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	108.070.788	66.044.251	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	21.650.096	17.895.924	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.658.537	3.070.728
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	72.403.910	38.094.359	Gastos por pagar por captaciones del público	6.016.708	3.037.794
Comisiones por cobrar	27.153.679	17.534.808	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 Habitat	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(13.219.867)	(8.421.832)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	41.829	32.934
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCCURSALES	-	-	Gastos por pagar por otros obligaciones por intermediación financiera	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-	Gastos por pagar por otros obligaciones	-	-
Inversiones en sucursales	-	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	30.088.538.432	14.267.984.773
BIENES REALIZABLES	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
BIENES DE USO	364.122.836	197.498.958	OTRAS OBLIGACIONES	-	-
OTROS ACTIVOS	1.448.688.913	665.724.237	TOTAL DEL PASIVO	48.820.385.770	22.653.830.334
TOTAL DEL ACTIVO	50.884.418.580	26.555.639.288	GESTIÓN OPERATIVA	-	-
Inversiones Cédulas	-	-	PATRIMONIO	-	-
Cartera agrícola del mes	-	-	TOTAL DEL PATRIMONIO	10.084.652.810	3.702.838.865
Cartera agrícola acumulada	273.091.958	14.292.226	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	58.904.418.580	26.555.639.288
Captaciones de entidades oficiales	7.564.539.721	3.944.831.300	Cuentas contingentes deudoras	-	-
Monocédulas y otros instrumentos de financiamientos	472.848.563	225.570.512	Activos de los fideicomisos	295.112.238	157.016.943
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	-	Otros encargos de confianza	2.231.005.642	1.743.651.528
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	3.344.150	2.771.762	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y habitat)	-	-
Índice de solvencia patrimonial	45.86%	39.27%	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-	-	Otras cuentas de orden deudoras	40.962.063.383	19.269.624.965
Credenciado	31.338.969	105.028.491	Otros cuentas de registros deudoras	-	-
			Activos de los encargos de confianza para operaciones en captaciones soberanas	-	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2025 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2024
(Expresado en Bolívars)

INGRESOS FINANCIEROS	3.283.480.141	887.091.986	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.530.653.852	1.630.410.888
Ingresos por disponibilidades	-	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.284.131.201)	(1.042.090.647)
Ingresos por inversiones en títulos valores	361.413.342	225.281.052	Gastos de personal	(1.122.788.816)	(580.846.031)
Ingresos por cartera de créditos	2.932.066.752	661.837.934	Gastos generales y administrativos	(1.083.889.551)	(446.617.542)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	7	-	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	(57.472.834)	(34.536.188)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.285.922.591	587.410.227
Otros ingresos financieros	-	-	Ingresos por bienes realizables	-	-
GASTOS FINANCIEROS	(184.428.542)	(177.898.199)	Ingresos por programas especiales	-	-
Gastos por captaciones del público	(103.195.060)	(75.317.653)	Ingresos operativos varios	7.931.833	2.278.527
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 Habitat	-	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(76.710.569)	(87.107.637)	Gastos operativos varios	(510.780.582)	(288.963.138)
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	(10.120.964)	MARGEN OPERATIVO NETO	783.663.902	210.737.015
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	Ingresos extraordinarios	82.498.987	6.741.400
Gastos por otras obligaciones	-	-	Gastos extraordinarios	(125.265.378)	(49.386.219)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	739.317.511	168.082.196
Otros gastos financieros	(4.549.863)	(5.339.945)	Impuesto sobre la renta	(20.000.000)	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.099.051.599	709.203.787	RESULTADO NETO	689.317.511	168.082.196
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	222.477.041	296.034.434	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-	-
Gastos por inmovilización y desvalorización de activos financieros	(812.405.613)	(152.394.586)	Reserva Legal	40.962.422	77.197.791
Gastos por inmovilización de créditos y otras cuentas por cobrar	(812.405.613)	(152.394.586)	Utilidades Estatutarias	-	-
Constitución de provisiones y ajustes de disponibilidades	-	-	Junta Directiva	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	2.506.043.027	653.745.623	Funcionarios y Empleados	-	-
Otros ingresos operativos	1.216.810.070	880.240.315	Otras Reservas de Capital	-	-
Otros gastos operativos	(166.789.248)	(94.575.070)	Reservados Acumulados	639.355.089	91.884.405
			Aporte LOSEP	7.708.019	2.128.657

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (En Bolívars)

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	3.624.603	10.489.666	5.470.549	593.483.736	613.068.554
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	51.624.918	10.489.666	5.470.549	599.038.113	666.623.246

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 ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)	45,89%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO CARTERA CRÉDITO BRUTA X 100	6,65%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVO) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	15,14%	4.1. RESULTADO NETO X 100 ACTIVO PROMEDIO	3,42%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100 CAPTACIONES DEL PÚBLICO	242,60%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100 (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	171,13%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA CARTERA CRÉDITO BRUTA X 100	0,44%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVO) INGRESOS FINANCIEROS X 100	67,20%	4.2. RESULTADO NETO X 100 PATRIMONIO PROMEDIO	21,56%	5.2. (DISPONIBIL. + INVERS. TÍTULOS VAL.) CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	242,58%
(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 30/06/2025									

OFICINA PRINCIPAL
Calle Guacaipuro, Torre Banco del Tesoro
El Rosal, Caracas, Distrito Capital.
Telf: (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