

**Capital Suscrito y Pagado**  
Bs. 187.652.251

**Reservas y Superávit**  
Bs. 11.701.895.947

**JUNTA DIRECTIVA**

**Presidente**  
Jimmy Berrios

**Vicepresidente**  
Perla Benitez

**Directores Principales**

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

**Directores Suplentes**

Nixza Andreína 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 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 JULIO DE 2025**  
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/07/2025	PASIVO	31/07/2025
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>15.058.930.832</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>18.754.203.733</b>
Efectivo	5.918.049.929	Depósitos a la vista	18.358.685.236
Banco Central de Venezuela	8.772.489.254	Cuentas corrientes no remuneradas	11.978.484.026
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	703.183.894
Bancos y corresponsales del exterior	368.391.649	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.899.442.237
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	731.667.857
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	3.045.907.222
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	96.133.535
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>38.313.443.854</b>	Depósitos de ahorros	299.384.962
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	34.400.169.089	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	47	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	20	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	3.913.274.698	<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>9.447.634.992</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>28.701.486</b>
Créditos vigentes	10.136.595.919	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	28.701.486
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	43.443.354	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)	(732.404.281)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>117.193.680</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	23.492.383	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>5.168.978</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	76.642.642	Gastos por pagar por captaciones del público	5.122.681
Comisiones por cobrar	31.737.772	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)	(14.679.117)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	46.297
		Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-</b>	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)	-	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>33.972.390.509</b>
		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>-</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>52.760.464.706</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>523.952.705</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>294.379.892</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.483.236.733</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>11.889.548.198</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>64.944.392.796</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>64.944.392.796</b>	Cuentas contingentes deudoras	310.185.907
Inversiones Cedidas	-	Activos de los fideicomisos	1.859.912.373
Cartera agrícola del mes	109.219.980	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola acumulada	390.557.093	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Captaciones de entidades oficiales	7.373.124.647	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	571.665.301	Otras cuentas de orden deudoras	47.376.640.744
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	3.346.112	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	50,97%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	15.131.289		

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**DEL 01 DE JULIO DE 2025 AL 31 DE JULIO DE 2025**  
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	890.770.947	MARGEN FINANCIERO NETO	806.541.733
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	317.741.758
Ingresos por inversiones en títulos valores	98.067.908	Otros gastos operativos	(62.575.197)
Ingresos por cartera de créditos	792.703.039	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.061.708.294</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(609.263.895)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(333.642.655)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(259.297.966)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(44.284.978)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(16.323.274)
Gastos por captaciones del público	(20.436.625)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>452.444.399</b>
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(23.265.367)	Ingresos operativos varios	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	(129.782.565)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>322.661.834</b>
Otros gastos financieros	(582.986)	Ingresos extraordinarios	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>846.485.969</b>	Gastos extraordinarios	(28.281.942)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	81.178.059	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>294.379.892</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(121.122.295)	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(121.122.295)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>294.379.892</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		

**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	48.000.294			5.191.756	53.192.050
<b>GARANTÍA</b>		21			929.718	929.739
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	0	8.389.989	10.489.666	5.542.436	464.962.285	489.384.376
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>						
<b>OTROS</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>56.390.304</b>	<b>10.489.666</b>	<b>5.542.436</b>	<b>471.083.759</b>	<b>543.506.165</b>