

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 187.652.251

Reservas y Superávit
Bs. 14.353.995.446

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benitez

Directores Principales

Luis Enrique Quiroz Rodríguez
Manuel Antonio Jiménez Herrera
Saúl Francisco Ameliach Rangel
Herhy Ann Atencio 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

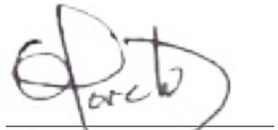
Aristides León
Johanna M. Cuello O.

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 AGOSTO DE 2025
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/08/2025	PASIVO	31/08/2025
DISPONIBILIDADES	17.993.245.778	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21.470.227.696
Efectivo	7.534.692.605	Depósitos a la vista	20.923.669.361
Banco Central de Venezuela	10.013.615.826	Cuentas corrientes no remuneradas	13.930.516.046
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	- Cuentas corrientes remuneradas	623.540.343
Bancos y corresponsales del exterior	444.937.347	- Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.257.144.710
Oficina matriz y sucursales	-	- Depósitos y Certificados a la vista	807.912.310
Efectos de cobro inmediato	-	- Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	3.304.555.952
(Provisión para disponibilidades)	-	- Otras obligaciones a la vista	202.815.990
		- Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.778.940.101	Depósitos de ahorros	343.742.345
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	40.235.753.680	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	- Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	12	- Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	186	- Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	4.543.186.385	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	11.754.956.315	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	9.815.461
Créditos vigentes	12.699.048.960	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	9.815.461
Créditos reestructurados	-	- Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	62.491.772	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)	(1.006.584.417)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	201.820.215	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	38.310.530	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.830.862
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	120.049.454	Gastos por pagar por captaciones del público	5.782.369
Comisiones por cobrar	67.992.641	- 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)	(24.532.410)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	48.493
		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	40.507.044.969
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	61.992.918.988
BIENES DE USO	630.480.088	GESTIÓN OPERATIVA	652.955.816
		PATRIMONIO	
OTROS ACTIVOS	1.828.080.004	TOTAL DEL PATRIMONIO	14.541.647.697
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	77.187.522.501
TOTAL DEL ACTIVO	77.187.522.501	Cuentas contingentes deudoras	320.919.135
Inversiones Cedidas	-	- Activos de los fideicomisos	2.946.233.162
Cartera agrícola del mes	-	- Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola acumulada	461.360.704	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Captaciones de entidades oficiales	8.616.245.231	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	710.820.933	Otras cuentas de orden deudoras	56.782.637.201
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	3.338.801	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	52,45%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	8.901.231		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
DEL 01 DE JULIO DE 2025 AL 31 DE AGOSTO DE 2025
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.956.064.276	MARGEN FINANCIERO NETO	1.676.063.351
Ingresos por disponibilidades	-	- Otros ingresos operativos	801.582.240
Ingresos por inversiones en títulos valores	229.163.209	- Otros gastos operativos	(111.969.200)
Ingresos por cartera de créditos	1.726.901.067		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.365.676.391
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.451.150.558)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	- Gastos de personal	(615.785.117)
Otros ingresos financieros	-	- Gastos generales y administrativos	(802.718.892)
GASTOS FINANCIEROS	(110.810.903)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(42.329.508)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(32.646.549)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	914.525.833
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	- Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(60.105.307)	- Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	- Ingresos operativos varios	379.000
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	(188.712.109)
Otros gastos financieros	(8.376.088)	MARGEN OPERATIVO NETO	726.192.724
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.845.253.373	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	105.735.901	Gastos extraordinarios	(73.236.908)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(274.925.923)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	652.955.816
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(274.925.923)	Impuesto sobre la renta	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	652.955.816

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			929.718	929.739
ADMINISTRACIÓN	0	6.531.712	10.473.564	6.442.982	1.334.839.408	1.358.287.666
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	54.532.027	10.473.564	6.442.982	1.340.960.882	1.412.409.455