

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 187.652.251

Reservas y Superávit
Bs. 23.258.536.783

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benítez

Directores Principales

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

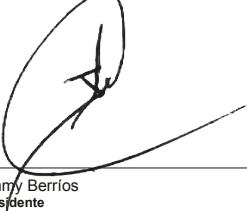
Manuel León
Julio A. Nieves F.

Comisarios Suplentes

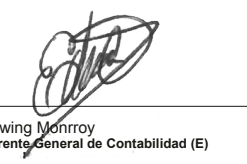
Aristides León
Johanna M. Cuello O.

Auditores 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 Guacipuro, 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 OCTUBRE DE 2025
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/10/2025	PASIVO	31/10/2025
DISPONIBILIDADES	31.760.542.042	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	35.803.660.408
Efectivo	8.438.042.968	Depósitos a la vista	35.254.660.477
Banco Central de Venezuela	22.713.518.244	Cuentas corrientes no remuneradas	26.495.229.799
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	736.826.823
Bancos y corresponsales del exterior	608.980.830	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	3.396.241.534
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	725.034.471
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	3.901.327.850
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	129.574.270
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	67.482.762.700	Depósitos de ahorros	419.425.661
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	60.255.353.405	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	36	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	7.227.409.247	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	19.013.586.362	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.295.701
Créditos vigentes	20.436.960.879	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	12.295.701
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	118.594.576	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)	(1.541.969.093)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	224.131.686	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	36.223.093	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.992.580
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	166.073.994	Gastos por pagar por captaciones del público	3.933.343
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	73.762.266	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Comisiones por cobrar	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	59.237
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(51.927.667)	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	61.424.490.624
BIENES REALIZABLES	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES DE USO	715.592.088	OTRAS OBLIGACIONES	-
OTROS ACTIVOS	3.224.327.804	TOTAL DEL PASIVO	97.244.439.313
		GESTIÓN OPERATIVA	1.730.314.335
		PATRIMONIO	
		TOTAL DEL PATRIMONIO	23.446.189.034
TOTAL DEL ACTIVO	122.420.942.682	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	122.420.942.682
Inversiones Cedidas	-	Cuentas contingentes deudoras	-
Cartera agrícola del mes	-	Activos de los fideicomisos	6.713.802.950
Cartera agrícola acumulada	633.435.477	Otros encargos de confianza	-
Capitaciones de entidades oficiales	9.643.181.063	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.060.283.338	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	80.633.759.081
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.896.529	Otras cuentas de registros deudoras	-
Índice de solvencia patrimonial	59,78%	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	2.478.956		

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

INGRESOS FINANCIEROS	5.457.410.758	MARGEN FINANCIERO NETO	4.885.826.110
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	2.011.056.412
Ingresos por inversiones en títulos valores	624.165.430	Otros gastos operativos	(325.306.309)
Ingresos por cartera de créditos	4.833.245.318		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	10	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.571.576.213
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(3.984.818.468)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(1.693.323.880)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(2.216.208.464)
GASTOS FINANCIEROS	(409.499.204)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(89.362.178)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(75.286.124)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.586.757.745
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(307.392.799)	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	(690.022.786)
Otros gastos financieros	(12.744.227)	MARGEN OPERATIVO NETO	1.897.113.959
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.047.911.554	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	374.010.687	Gastos extraordinarios	(166.799.624)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(536.096.131)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	1.730.314.335
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(536.096.131)	Impuesto sobre la renta	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	1.730.314.335

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			5.191.747	53.192.041
GARANTÍA		21			929.718	929.739
ADMINISTRACIÓN	0	7.592.555	10.435.513	6.070.607	4.229.350.493	4.253.449.168
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	55.592.870	10.435.513	6.070.607	4.235.471.958	4.307.570.948