

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 187.652.251

Reservas y Superávit
Bs. 34.950.746.708

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
Anmy 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 Control
de Gestión Financiera y Contable

Edwing Monroy
Gerente General de Contabilidad (E)

OFICINA PRINCIPAL
Calle Guicaipuro, 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 30 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 30 DE JUNIO 2025
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/12/2025	30/06/2025	PASIVO	30/12/2025	30/06/2025
DISPONIBILIDADES	38.936.157.494	15.895.675.314	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	38.953.138.932	18.791.446.152
Efectivo	12.943.881.411	6.493.683.362	Depósitos a la vista	38.016.707.882	18.380.407.484
Banco Central de Venezuela	25.140.655.033	9.083.752.711	Cuentas corrientes no remuneradas	25.970.137.560	11.711.536.688
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	-	Cuentas corrientes remuneradas	866.555.394	524.102.776
Bancos y corresponsales del exterior	851.621.050	318.239.241	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.587.034.493	1.646.410.672
Oficina matriz y sucursales	-	-	Depósitos y Certificados a la vista	725.034.580	725.034.204
Efectos de cobro inmediato	-	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	5.865.935.855	3.773.322.944
(Provisión para disponibilidades)	-	-	Otras obligaciones a la vista	304.728.502	140.485.973
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	91.392.667.259	32.826.259.666	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	81.573.946.591	29.694.444.807	Depósitos de ahorros	631.702.548	270.554.695
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-	Depósitos a plazo	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9	48	Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	48	17	Captaciones del público restringida	-	-
Inversiones de disponibilidad restringida	9.818.720.611	3.141.814.794	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	26.569.565.633	8.220.591.563	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.489.505.819	13.920.649
Créditos vigentes	28.458.395.343	8.767.938.686	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	6.489.505.819	13.920.649
Créditos reestructurados	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Créditos vencidos	57.238.714	38.679.732	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	-
Créditos en litigio	(1.946.069.424)	(585.926.857)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	-	-	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	456.018.584	108.070.788	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	126.011.172	21.160.096	OTRAS OBLIGACIONES	-	-
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	238.747.445	72.483.910	TOTAL DEL PASIVO	128.254.696.063	48.820.365.770
Comisiones por cobrar	130.939.479	27.153.679	GESTIÓN OPERATIVA	-	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	(39.679.512)	(13.216.897)	TOTAL DEL PATRIMONIO	35.138.398.959	10.064.052.810
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-	-	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	163.893.055.022	58.884.416.590
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES					
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	82.805.916.040	30.008.938.432
Inversiones en sucursales	-	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	-	OTRAS OBLIGACIONES	-	-
BIENES REALIZABLES			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		
BIENES DE USO	1.439.058.594	384.122.636			
OTROS ACTIVOS	4.599.627.458	1.449.698.613			
TOTAL DEL ACTIVO	163.393.095.022	58.884.416.590			
Inversiones Cedidas	-	-	Cuentas contingentes deudoras	702.371.692	295.112.268
Cartera agrícola del mes	-	-	Activos de los fideicomisos	11.522.930.256	2.231.005.642
Cartera agrícola acumulada	-	-	Otros encargos de confianza	-	-
Captaciones de entidades oficiales	538.834.170	273.661.958	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	14.553.178.116	7.564.503.721	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-	-
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	1.425.553.278	472.849.593	Otras cuentas de orden deudoras	111.722.662.347	40.962.093.393
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.761.112	3.344.150	Otras cuentas de registros deudoras	-	-
Índice de solvencia patrimonial	57.89%	45.89%	Otros activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-	-
Créditos otorgados a la actividad manufactura	-	-			
Credimujer	1.855.657	31.339.569			

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 30 DE DICIEMBRE DE 2025 Y 30 DE JUNIO DE 2025**
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	10.926.234.962	3.283.480.141	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.677.784.273	3.530.053.852
Ingresos por disponibilidades			GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(7.540.323.579)	(2.264.131.201)
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.442.612.457	351.143.342	Gastos de personal	(2.958.854.305)	(1.122.768.816)
Ingresos por cartera de créditos	9.483.622.505	2.932.066.792	Gastos generales y administrativos	(4.441.519.856)	(1.083.889.551)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	-	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	(139.949.418)	(57.472.834)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.137.460.694	1.265.922.651
Otros ingresos financieros	-	-	Ingresos por bienes realizables	-	-
GASTOS FINANCIEROS	(924.868.137)	(184.428.542)	Ingresos por programas especiales	-	-
Gastos por captaciones del público	(141.327.170)	(103.168.060)	Ingresos operativos varios	379.000	7.931.833
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 Hábitat	-	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(757.691.968)	(76.710.599)	Gastos operativos varios	(1.535.384.441)	(510.760.582)
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	-	MARGEN OPERATIVO NETO	3.602.455.253	763.093.902
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	Ingresos extraordinarios	-	-
Gastos por otras obligaciones	-	-	Gastos extraordinarios	(334.429.604)	(125.265.378)
Gastos por oficina principal y sucursales	(25.848.990)	(4.549.883)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	3.268.025.649	700.317.511
Otros gastos financieros	-	-	Impuesto sobre la renta	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.001.366.625	3.099.051.599	RESULTADO NETO	3.268.025.649	680.317.511
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	632.693.501	222.477.041	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	-	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.141.427.947)	(812.485.613)	Reserva Legal	56.219.380	40.962.422
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.141.427.947)	(812.485.613)	Utilidades Estatutarias	-	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	Junta Directiva	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	9.492.632.379	2.509.043.027	Funcionarios y Empleados	-	-
Otros ingresos operativos	3.855.036.703	1.216.810.070	Otras Reservas de Capital	-	-
Otros gastos operativos	(670.684.809)	(195.799.245)	Resultados Acumulados	3.211.806.269	639.355.069
			Aporte LOSEP	36.388.437	7.708.019

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	48.000.229			5.191.747	53.191.976
GARANTÍA		21			1.496.815	1.496.836
ADMINISTRACIÓN	0	7.579.542	447.447.511	6.852.224	7.390.239.398	7.852.118.675
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	55.579.792	447.447.511	6.852.224	7.396.927.960	7.906.807.487

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 + GESTION OPERATIVA) X 100	57,89%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO X 100	6,82%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	17,87%	4.1. RESULTADO NETO X 100	5,46%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	309,37%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CREDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) X 100	123,57%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,20%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	67,61%	4.2. RESULTADO NETO X 100	30,31%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X 100	309,37%
(PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)		CARTERA CREDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO					FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 30/12/2025				