

**Capital Suscrito y Pagado**  
Bs. 187.652.251

**Reservas y Superávit**  
Bs. 43.627.050.031

**JUNTA DIRECTIVA**

**Presidente**  
Jimmy Berríos

**Vicepresidente**  
Perla Benítez

**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 Berríos  
Presidente

Oswaldo Loreto  
Director General de Control  
de Gestión Financiera y Contable

Edwing Morroy  
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 ENERO DE 2026**  
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/01/2026	PASIVO	31/01/2026
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>41.123.557.169</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>36.830.011.716</b>
Efectivo	15.655.933.521	Depósitos a la vista	35.899.962.622
Banco Central de Venezuela	24.406.220.945	Cuentas corrientes no remuneradas	21.962.142.716
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	767.204.483
Bancos y corresponsales del exterior	1.061.402.703	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	5.647.273.366
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	725.034.634
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	6.798.307.423
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	292.254.237
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>110.176.948.061</b>	Depósitos de ahorros	637.794.857
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	98.132.782.036	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	-	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	59	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	12.044.165.957	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
Inversiones en otros títulos valores	-	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>-</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-		
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>33.493.962.476</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>7.870.160.968</b>
Créditos vigentes	35.882.571.724	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	7.870.160.968
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	92.934.512	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)	(2.481.543.760)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>523.234.676</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	154.223.776	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>5.325.253</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	321.984.882	Gastos por pagar por captaciones del público	4.975.023
Comisiones por cobrar	129.176.102	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)	(82.150.084)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	350.230
		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>101.915.538.390</b>
		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>-</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.488.433.703</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>146.621.036.327</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4.672.545.352</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.042.942.828</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>43.814.702.282</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>191.478.681.437</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>191.478.681.437</b>
Inversiones Cedidas	-	Cuentas contingentes deudoras	679.688.361
Cartera agrícola del mes	-	Activos de los fideicomisos	15.606.249.158
Cartera agrícola acumulada	663.833.940	Otros encargos de confianza	-
Captaciones de entidades oficiales	12.177.784.145	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.741.965.316	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	135.754.233.962
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.703.157	Otras cuentas de registros deudoras	-
Índice de solvencia patrimonial	62,44%	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	2.157.021		

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO 2026 AL 31 DE ENERO DE 2026**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>3.660.923.414</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>3.473.119.019</b>
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	909.720.631
Ingresos por inversiones en títulos valores	583.848.406	Otros gastos operativos	(310.416.600)
Ingresos por cartera de créditos	3.077.075.008		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>4.072.423.050</b>
		<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(1.818.452.330)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(693.217.968)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(1.079.198.116)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(407.678.384)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(46.036.246)
Gastos por captaciones del público	(28.663.179)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>2.253.970.720</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	(370.613.166)	Ingresos operativos varios	156.787
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	(1.206.283.127)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.047.844.380</b>
Otros gastos financieros	(8.402.039)	Ingresos extraordinarios	32.200.000
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3.253.245.030</b>	Gastos extraordinarios	(37.101.552)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	441.215.180	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>1.042.942.828</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(221.341.191)	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(221.341.191)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.042.942.828</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	48.000.229			5.191.747	53.191.976
<b>GARANTÍA</b>		21			1.496.815	1.496.836
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	0	12.158.519	483.178.853	6.858.345	10.364.564.841	10.866.760.558
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>						
<b>OTROS</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>60.158.769</b>	<b>483.178.853</b>	<b>6.858.345</b>	<b>10.371.253.403</b>	<b>10.921.449.370</b>

**FE DE ERRATA**

En fecha 13 de febrero de 2026, en la página 12 del diario Últimas Noticias se publicó los Estados Financieros correspondiente al mes de enero de 2026, el cual contenía un desplazamiento de saldos en los siguientes grupos:

Descripción	Saldo errado	Saldo correcto
Ingresos por Disponibilidades	583.848.406	
Ingresos por inversiones	3.077.075.008	583.848.406
Ingresos por cartera de créditos		3.077.075.008