

**Capital Suscrito y Pagado**  
Bs. 187.652.251

**Reservas y Superávit**  
Bs. 43.627.050.031

**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 Guaiacaipuro, Torre Banco del Tesoro  
El Rosal, Caracas, Distrito Capital.  
Telf: (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	35.899.962.822
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 correspondientes 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	-
		- Depósitos de ahorros	637.794.857
		- Depósitos a plazo	-
		- Títulos valores emitidos por la institución	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>110.176.948.061</b>	<b>9 Captaciones del público restringida</b>	<b>-</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	98.132.782.036	<b>DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE TÍTULOS O VALORES</b>	<b>-</b>
Inversiones en títulos valores para negociar		<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	59	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>-</b>
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	12.044.165.957		
Inversiones de disponibilidad restringida			
Inversiones en otros títulos valores			
( 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	(2.481.543.760)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
( Provisión para cartera de créditos )		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>		
Rendimientos por cobrar por disponibilidades			
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	154.223.776	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	321.984.882	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>5.325.253</b>
Comisiones por cobrar	129.176.102	Gastos por pagar por captaciones del público	4.975.023
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	(82.150.084)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )		Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
		Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	350.230
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</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>BIENES REALIZABLES</b>		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</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>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.042.942.828</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4.672.545.352</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)

INGRESOS FINANCIEROS	3.660.923.414	MARGEN FINANCIERO NETO	3.473.119.019
Ingresos por disponibilidades	583.848.406	Otros ingresos operativos	909.720.631
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.077.075.008	Otros gastos operativos	(310.416.600)
Ingresos por cartera de créditos			
Ingresos por otras cuentas por cobrar			
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales		<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>4.072.423.050</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales		<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(1.818.452.330)</b>
Otros ingresos financieros		Gastos de personal	(693.217.668)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(407.678.384)</b>	Gastos generales y administrativos	(1.079.198.116)
Gastos por captaciones del público	(28.663.179)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela		Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(46.036.246)
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat			<b>2.253.970.720</b>
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(370.613.166)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera		Ingresos por programas especiales	-
Gastos por obligaciones subordinadas		Ingresos operativos varios	156.787
Gastos por otras obligaciones		Gastos por bienes realizables	-
Gastos por oficina principal y sucursales		Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Otros gastos financieros	(8.402.039)	Gastos operativos varios	(1.206.283.127)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3.253.245.036</b>	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.047.844.380</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	441.215.180	Ingresos extraordinarios	32.200.000
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(221.341.191)	Gastos extraordinarios	(37.101.552)
Gastos por incobrabilidad créditos y otras cuentas por cobrar	(221.341.191)	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>1.042.942.828</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		Impuesto sobre la renta	-
		<b>RESULTADO NETO</b>	<b>1.042.942.828</b>

**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>	0	60.158.769	483.178.853	6.858.345	10.371.253.403	10.921.449.370