

**Capital Suscrito y Pagado**  
Bs. 187.652.251

**Reservas y Superávit**  
Bs. 43.627.050.031

**JUNTA DIRECTIVA**

**Presidente**  
Jimmy Berrios

**Vicepresidente**  
Perla Benítez

**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 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.

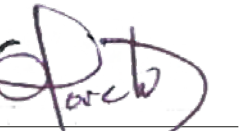
**Comisarios Suplentes**

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 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	-
		Depósitos de ahorros	637.794.857
		Depósitos a plazo	-
		- Títulos valores emitidos por la institución	-
		- Captaciones del público restringida	-
		- Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>110.176.948.061</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	98.132.782.036	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>-</b>
Inversiones en títulos valores para negociar	-		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9		
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	59		
Inversiones de disponibilidad restringida	12.044.165.957		
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	-	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		
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	321.984.882		
Comisiones por cobrar	129.176.102		
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-		
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(82.150.084)		
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>5.325.253</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar por captaciones del público	4.975.023
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
		Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	350.230
		Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
		Gastos por pagar por otras obligaciones	-
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
		<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>101.915.538.390</b>
		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>-</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>146.621.036.327</b>
		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>1.042.942.828</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.488.433.703</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>43.814.702.282</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4.672.545.352</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>191.478.681.437</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</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	-	Otros encargos de confianza	-
Captaciones de entidades oficiales	663.833.940	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	12.177.784.145	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	1.741.965.316	Otras cuentas de orden deudoras	135.754.233.962
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	-	Otras cuentas de registros deudoras	-
Índice de solvencia patrimonial	2.703.157	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	62,44%		
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	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	-	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>4.072.423.050</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(1.818.452.330)</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(693.217.968)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(1.079.198.116)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(407.678.384)</b>	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(28.663.179)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(46.036.246)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>2.253.970.720</b>
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(370.613.168)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	Ingresos operativos varios	156.787
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	(1.206.283.127)
Otros gastos financieros	(8.402.039)	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>1.047.844.380</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>3.253.245.030</b>	Ingresos extraordinarios	32.200.000
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	441.215.180	Gastos extraordinarios	(37.101.552)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(221.341.191)	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>1.042.942.828</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(221.341.191)	Impuesto sobre la renta	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	<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>	<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>