

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 473.518.732

Reservas y Superávit
Bs. 47.579.002.519

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

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.

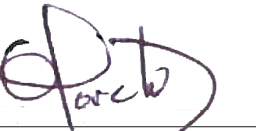
Comisarios Suplentes

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 Morroty
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 28 DE FEBRERO DE 2026
(Expresado en Bolívars)

ACTIVO	28/02/2026	PASIVO	28/02/2026
DISPONIBILIDADES	46.190.244.206	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	55.150.444.360
Efectivo	17.955.485.075	Depósitos a la vista	53.109.375.126
Banco Central de Venezuela	27.036.405.532	Cuentas corrientes no remuneradas	32.526.447.818
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	- Cuentas corrientes remuneradas	1.468.550.659
Bancos y corresponsales del exterior	1.198.353.599	- Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	6.396.219.207
Oficina matriz y sucursales	-	- Depósitos y Certificados a la vista	725.034.689
Efectos de cobro inmediato	-	- Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	11.993.122.753
(Provisión para disponibilidades)	-	- Otras obligaciones a la vista	1.283.571.289
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	130.883.922.753	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	112.369.212.581	Depósitos de ahorros	757.497.945
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9	- Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	67	- Captaciones del público restringida	-
Inversiones de disponibilidad restringida	18.514.710.096	- 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)	-		
CARTERA DE CRÉDITOS	36.854.448.264	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	-
Créditos vigentes	38.457.263.448		
Créditos reestructurados	-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	12.351.129
Créditos vencidos	56.781.501	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	12.351.129
Créditos en litigio	-	- Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(1.659.596.685)	- Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	524.836.965	- Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	- Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	86.551.019	- Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	304.237.072	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Comisiones por cobrar	154.532.195		
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.006.778
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(20.483.321)	Gastos por pagar por captaciones del público	4.925.022
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	- Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	- Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
Inversiones en sucursales	-	- Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	81.756
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	- Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
BIENES REALIZABLES	-	- Gastos por pagar por otras obligaciones	-
		- Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
BIENES DE USO	1.472.643.927	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	116.213.742.892
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
OTROS ACTIVOS	5.747.585.886	OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	171.381.545.159
		GESTIÓN OPERATIVA	2.239.615.591
		PATRIMONIO	
		TOTAL DEL PATRIMONIO	48.052.521.251
TOTAL DEL ACTIVO	221.673.682.001	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	221.673.682.001
Inversiones Cedidas	-	Cuentas contingentes deudoras	976.853.641
Cartera agrícola del mes	360.266.280	- Activos de los fideicomisos	18.683.936.452
Cartera agrícola acumulada	946.111.296	- Otros encargos de confianza	-
Captaciones de entidades oficiales	16.460.152.950	- Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.772.310.883	- 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	154.103.783.219
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.697.760	- Otras cuentas de registros deudoras	-
Índice de solvencia patrimonial	58,07%	- Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	1.941.421		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01 DE ENERO 2026 AL 28 DE FEBRERO DE 2026
(Expresado en Bolívars)

INGRESOS FINANCIEROS	7.871.283.456	MARGEN FINANCIERO NETO	7.425.393.939
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	1.988.676.214
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.019.458.364	Otros gastos operativos	(551.867.509)
Ingresos por cartera de créditos	6.851.825.092	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.862.202.644
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(4.754.627.606)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(1.542.790.070)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(3.119.765.043)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
GASTOS FINANCIEROS	(550.407.666)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(92.072.493)
Gastos por captaciones del público	(56.374.661)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.107.575.038
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	(484.621.713)	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	(1.706.409.045)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	2.401.322.780
Otros gastos financieros	(9.411.292)	Ingresos extraordinarios	32.200.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.320.875.790	Gastos extraordinarios	(193.907.189)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	648.975.693	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	2.239.615.591
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(544.457.544)	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(544.457.544)	RESULTADO NETO	2.239.615.591
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (En Bolívars)

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	343.953			9.225.980	9.569.933
GARANTÍA		21			1.496.815	1.496.836
ADMINISTRACIÓN	0	9.678.524	420.408.987	7.530.101	12.645.525.353	13.083.142.965
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	10.022.498	420.408.987	7.530.101	12.656.248.148	13.094.209.734