

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 473.518.732

Reservas y Superávit
Bs. 51.228.170.434

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

Directores Suplentes

Nixa 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)

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2026
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/03/2026	PASIVO	31/03/2026
DISPONIBILIDADES	55.251.771.377	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	67.230.164.148
Efectivo	23.765.253.218	Depósitos a la vista	65.774.188.066
Banco Central de Venezuela	30.157.681.270	Cuentas corrientes no remuneradas	41.752.686.250
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	1.764.448.457
Bancos y corresponsales del exterior	1.328.836.889	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	7.185.920.316
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	725.000.000
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	14.346.133.043
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	630.781.376
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	149.896.468.339	Depósitos de ahorros	825.194.706
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	127.470.761.744	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	76	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	22.425.706.510	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones en otros títulos valores	-		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	-
CARTERA DE CRÉDITOS	42.332.324.456	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	221.767.204
Créditos vigentes	44.662.809.579	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	221.767.204
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	83.646.714	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)	(2.414.131.837)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	603.770.628	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	129.296.050	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.224.692
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	305.751.686	Gastos por pagar por captaciones del público	4.686.110
Comisiones por cobrar	202.057.167	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)	(33.334.875)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.538.582
		Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	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)	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	134.513.718.262
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	201.971.874.306
BIENES DE USO	1.454.500.227	GESTIÓN OPERATIVA	3.638.455.892
OTROS ACTIVOS	7.773.184.337	PATRIMONIO	
		TOTAL DEL PATRIMONIO	51.701.689.166
TOTAL DEL ACTIVO	257.312.019.364	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	257.312.019.364
Inversiones Cedidas	-	Cuentas contingentes deudoras	2.943.515.069
Cartera agrícola del mes	-	Activos de los fideicomisos	25.737.045.110
Cartera agrícola acumulada	1.074.219.390	Otros encargos de confianza	-
Captaciones de entidades oficiales	21.316.698.273	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.924.521.483	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	176.644.158.423
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.695.749	Otras cuentas de registros deudoras	-
Índice de solvencia patrimonial	52,67%	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	18.476.102		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
DEL 01 DE ENERO 2026 AL 31 DE MARZO DE 2026
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	13.706.368.607	MARGEN FINANCIERO NETO	13.127.098.525
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	4.047.338.888
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.836.464.855	Otros gastos operativos	(861.811.354)
Ingresos por cartera de créditos	11.869.903.752		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.312.626.059
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(9.114.718.152)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(2.785.414.319)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(6.175.258.485)
GASTOS FINANCIEROS	(616.095.790)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(90.817.888)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(154.045.348)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.197.907.907
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(506.177.863)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	Ingresos operativos varios	1.932.930
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	(2.323.975.476)
Otros gastos financieros	(19.100.038)	MARGEN OPERATIVO NETO	4.875.865.361
MARGEN FINANCIERO BRUTO	13.090.272.817	Ingresos extraordinarios	32.200.000
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.186.447.996	Gastos extraordinarios	(304.267.782)
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.149.622.288)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	4.603.797.579
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.149.622.288)	Impuesto sobre la renta	(965.341.687)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	3.638.455.892

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	343.953			9.225.980	9.569.933
GARANTÍA		21			1.496.815	1.496.836
ADMINISTRACIÓN	0	9.951.836	545.391.213	8.359.887	18.361.993.074	18.925.696.010
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	10.295.810	545.391.213	8.359.887	18.372.715.869	18.936.762.779

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 + GESTIÓN OPERATIVA) ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE) X 100	52,67%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CREDITO X 100 CARTERA CREDITO BRUTA	5,40%	3.1. (GASTO PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	22,35%	4.1. RESULTADO NETO X 100 ACTIVO PROMEDIO	6,98%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100 CAPTACIONES DEL PUBLICO	271,79%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100 (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	113,49%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100 CARTERA CREDITO BRUTA	0,19%	3.2. (GASTO PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS X 100	65,38%	4.2. RESULTADO NETO X 100 PATRIMONIO PROMEDIO	33,15%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X 100 CAPTACIONES DEL PUBLICO	271,79%

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 31/03/2026

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

