

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 473.518.732

Reservas y Superávit
Bs. 50.218.224.210

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berríos

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

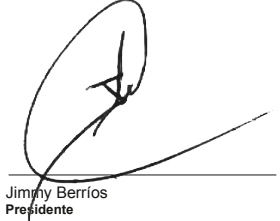
Manuel León
Julio A. Nieves F.

Comisarios Suplentes

Aristides León
Johanna M. Cuello O.

Audidores Externos

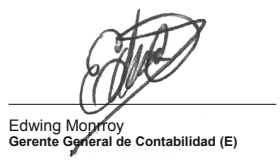
Márquez, Perdomo & Asociados
Crowe Global



Jimmy Berríos
Presidente



Oswaldo Loreto
Director General de Control
de Gestión Financiera y Contable



Edwing Morphy
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 30 DE ABRIL DE 2026
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/04/2026	PASIVO	30/04/2026
DISPONIBILIDADES	90.941.385.647	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	129.425.189.641
Efectivo	24.673.226.243	Depósitos a la vista	127.798.897.141
Banco Central de Venezuela	64.862.239.821	Cuentas corrientes no remuneradas	98.481.779.466
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	- Cuentas corrientes remuneradas	2.484.328.862
Bancos y corresponsales del exterior	1.405.919.583	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	7.447.361.551
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	18.660.427.262
(Provisión para disponibilidades)	-	- Otras obligaciones a la vista	616.179.894
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	179.387.119.736	Depósitos de ahorros	1.010.112.606
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	149.314.902.050	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	78	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	30.072.217.599	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	45.604.023.806	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	20.577.068
Créditos vigentes	48.346.863.694	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	20.577.068
Créditos reestructurados	-	- Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	98.368.031	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)	(2.841.207.919)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	694.919.842	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	196.098.952		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	312.272.887	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.221.189
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	221.123.447	Gastos por pagar por captaciones del público	4.127.777
Comisiones por cobrar	-	- Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	(34.575.444)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	93.412
		- 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	139.888.165.043
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	269.338.152.941
BIENES DE USO	1.457.262.483	GESTIÓN OPERATIVA	5.086.379.728
		PATRIMONIO	
OTROS ACTIVOS	7.031.564.097	TOTAL DEL PATRIMONIO	50.691.742.942
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	325.116.275.611
TOTAL DEL ACTIVO	325.116.275.611	Cuentas contingentes deudoras	2.614.432.673
Inversiones Cedidas	-	- Activos de los fideicomisos	32.420.042.329
Cartera agrícola del mes	485.710.300	- Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola acumulada	1.146.486.630	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Captaciones de entidades oficiales	74.484.964.386	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.935.704.858	- Otras cuentas de orden deudoras	312.580.896.214
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	- Otras cuentas de registros deudoras	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.616.660	Activos de los encargos de confianza para operaciones en cryptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	41,74%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	1.535.906.144		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01 DE ENERO 2026 AL 30 DE ABRIL DE 2026
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	19.606.577.874	MARGEN FINANCIERO NETO	18.186.805.461
Ingresos por disponibilidades	-	- Otros ingresos operativos	7.018.907.939
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.236.808.341	- Otros gastos operativos	(1.432.751.860)
Ingresos por cartera de créditos	16.369.769.533	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.772.961.540
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(13.560.104.052)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	- Gastos de personal	(4.046.926.593)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	- Gastos generales y administrativos	(9.297.159.257)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
GASTOS FINANCIEROS	(695.722.541)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(216.018.202)
Gastos por captaciones del público	(126.480.880)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.212.857.488
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	(545.869.629)	- Ingresos operativos varios	1.932.930
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	(3.193.404.057)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	7.021.386.361
Otros gastos financieros	(23.372.032)	Ingresos extraordinarios	32.200.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	18.910.855.333	Gastos extraordinarios	(511.864.946)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.568.036.261	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	6.541.721.415
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.292.086.133)	Impuesto sobre la renta	(1.455.341.687)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.292.086.133)	RESULTADO NETO	5.086.379.728
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
INVERSIÓN	0	343.953			9.225.980	9.569.933
GARANTÍA		21			1.496.815	1.496.836
ADMINISTRACIÓN	0	15.401.537	506.823.560	9.318.783	24.244.199.868	24.775.743.748
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	15.745.511	506.823.560	9.318.783	24.254.922.663	24.786.810.517

