

**Capital Suscrito y Pagado**  
Bs. 473.518.732

**Reservas y Superávit**  
Bs. 57.253.013.601

**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**

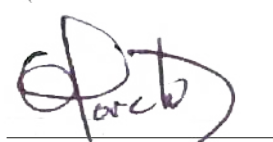
Aristides León  
Johanna M. Cuello O.

**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)**

**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 MAYO DE 2026**  
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/05/2026	PASIVO	31/05/2026
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>87.968.857.915</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>167.564.856.478</b>
Efectivo	27.855.832.275	Depósitos a la vista	165.346.527.208
Banco Central de Venezuela	58.518.799.582	Cuentas corrientes no remuneradas	69.353.073.238
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	1.965.906.796
Bancos y corresponsales del exterior	1.594.226.058	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	8.423.268.068
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	84.859.279.106
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	1.039.256.720
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>249.215.643.348</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	150.452.504.172	Depósitos de ahorros	1.179.072.550
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	88	9 Captaciones del público restringida	-
Inversiones de disponibilidad restringida	98.763.139.079	88 Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones en otros títulos valores	-	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>-</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>54.491.937.673</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>11.199.395.871</b>
Créditos vigentes	57.519.125.222	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.199.395.871
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	103.379.035	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)	(3.130.566.584)	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>892.266.336</b>	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	238.394.662	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>101.053.894</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	457.170.453	Gastos por pagar por captaciones del público	5.183.333
Comisiones por cobrar	246.064.834	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)	(49.363.613)	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	95.870.561
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>159.844.590.595</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>-</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>1.838.208.427</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>8.907.655.025</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>338.709.896.838</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>403.314.568.724</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>6.878.139.553</b>
Inversiones Cedidas	-	<b>PATRIMONIO</b>	<b>-</b>
Cartera agrícola del mes	-	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>57.726.532.333</b>
Cartera agrícola acumulada	1.201.083.978	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>403.314.568.724</b>
Captaciones de entidades oficiales	33.929.133.537	Cuentas contingentes deudoras	3.267.829.791
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	3.547.287.723	Activos de los fideicomisos	43.328.253.787
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	Otros encargos de confianza	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.613.455	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Índice de solvencia patrimonial	32,22%	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-	Otras cuentas de orden deudoras	353.309.155.685
Credimujer	1.639.857.136	Otras cuentas de registros deudoras	-
		Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-

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

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>25.222.689.176</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>23.498.808.618</b>
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	10.136.889.203
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.083.665.589	Otros gastos operativos	(2.039.413.348)
Ingresos por cartera de créditos	20.139.023.587	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>31.596.284.473</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(17.840.456.281)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(5.306.632.531)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(12.230.441.304)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(1.289.581.162)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(303.382.446)
Gastos por captaciones del público	(168.152.222)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>13.755.828.192</b>
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 financiamentos obtenidos	(1.087.840.572)	Ingresos operativos varios	29.915.709
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	(4.799.774.787)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>8.985.969.114</b>
Otros gastos financieros	(33.588.368)	Ingresos extraordinarios	32.200.000
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>23.933.108.014</b>	Gastos extraordinarios	(684.687.874)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.086.766.150	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>8.333.481.240</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.521.065.546)	Impuesto sobre la renta	(1.455.341.687)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.521.065.546)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>6.878.139.553</b>
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
<b>INVERSIÓN</b>	0	343.953			9.225.980	9.569.933
<b>GARANTÍA</b>		21			1.496.815	1.496.836
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	0	14.445.366	791.803.014	9.750.189	33.038.549.627	33.854.548.196
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>						
<b>OTROS</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>14.789.340</b>	<b>791.803.014</b>	<b>9.750.189</b>	<b>33.049.272.422</b>	<b>33.865.614.965</b>

