Banco del Tesoro
Banco Universal

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 473.518.732

Reservas y Superávit
Bs. 71.401.048.947

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berríos

Vicepresidente
Perla Benítez

Directores Principales
Luis Enrique Quiroz Rodríguez
Manuel Antonio Jiménez Herrera
Saúl Francisco Ameliach Rangel
Herhy Ann Atencio Salazar

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
Arístides León
Johanna M. Cuello O.

Auditores Externos
Márquez, Perdomo & Asociados
Crowe Global

Jimmy Berríos
Presidente

Oswaldo Loreto
Director General de Control de Gestión Financiera y Contable

Edwing Monroy
Gerente General de Contabilidad (E)

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 30 DE DICIEMBRE 2025
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/06/2026	30/12/2025	PASIVO	30/06/2026	30/12/2025
DISPONIBILIDADES	**126.244.218.989**	**38.936.157.494**	**CAPTACIONES DEL PÚBLICO**	**214.546.969.232**	**38.953.138.932**
Efectivo	31.503.181.082	12.943.881.411	Depósitos a la vista	207.273.327.167	38.016.707.882
Banco Central de Venezuela	92.963.871.285	25.140.655.033	Cuentas corrientes no remuneradas	104.683.831.677	25.970.137.560
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	-	Cuentas corrientes remuneradas	3.643.732.644	868.565.394
Bancos y corresponsales del exterior	1.777.166.622	851.621.050	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	9.588.454.505	4.587.034.493
Oficina matriz y sucursales	-	-	Depósitos y Certificados a la vista	822.133.333	725.034.580
Efectos de cobro inmediato	-	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	88.535.175.008	5.865.935.855
(Provisión para disponibilidades)	-	-	Otras obligaciones a la vista	5.846.317.530	304.728.502
			Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**126.790.227.896**	**91.392.667.259**	Depósitos de ahorros	1.427.324.535	631.702.548
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	31.605.874.335	81.573.946.591	Depósitos a plazo	-	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-	Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	9	9	Captaciones del público restringida	-	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	101	48	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-	-
Inversiones de disponibilidad restringida	95.184.353.451	9.818.720.611	**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 HÁBITAT**	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	**62.134.460.835**	**26.569.565.633**	**OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS**	**27.472.109**	**6.489.505.819**
Créditos vigentes	65.899.994.862	28.458.396.343	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	27.472.109	6.489.505.819
Créditos reestructurados	-	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Créditos vencidos	107.584.561	57.238.714	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)	(3.873.118.588)	(1.946.069.424)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
			Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**1.115.542.896**	**456.018.584**			
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	**OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA**	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	372.428.310	126.011.172			
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	527.492.300	238.747.445	**INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR**	**6.772.206**	**6.135.272**
Comisiones por cobrar	301.021.556	130.939.479	Gastos por pagar por captaciones del público	6.662.371	5.702.795
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(85.399.270)	(39.679.512)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	-
			Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	109.835	432.477
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	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)	-	-			
			ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**46.477.438.624**	**82.805.916.040**
BIENES REALIZABLES	-	-	**OBLIGACIONES SUBORDINADAS**	-	-
			OTRAS OBLIGACIONES	-	-
BIENES DE USO	**2.274.018.098**	**1.439.058.594**	**TOTAL DEL PASIVO**	**261.058.652.171**	**128.254.696.063**
			GESTIÓN OPERATIVA	-	-
OTROS ACTIVOS	**14.374.751.136**	**4.599.627.458**	**PATRIMONIO**		
			TOTAL DEL PATRIMONIO	**71.874.567.679**	**35.138.398.959**
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**332.933.219.850**	**163.393.095.022**
TOTAL DEL ACTIVO	**332.933.219.850**	**163.393.095.022**	Cuentas contingentes deudoras	4.104.386.934	702.371.692
Inversiones Cedidas	-	-	Activos de los fideicomisos	51.774.000.676	11.522.930.256
Cartera agrícola del mes	-	-	Otros encargos de confianza	-	-
Cartera agrícola acumulada	1.237.501.085	538.834.170	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-	-
Captaciones de entidades oficiales	59.241.454.161	14.553.178.116	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	3.967.766.691	1.425.353.278	Otras cuentas de orden deudoras	429.334.058.027	111.722.662.347
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	4.481.537	2.761.112	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-	
Índice de solvencia patrimonial	30,86%	57,89%			
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-	-			
Credimujer	1.715.539.259	1.855.657			

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2026 Y 30 DE DICIEMBRE DE 2025
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	**37.577.625.732**	**10.926.234.962**	**MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA**	**43.620.688.549**	**12.677.784.273**
Ingresos por disponibilidades	-	-	**GASTOS DE TRANSFORMACIÓN**	**(23.808.510.836)**	**(7.540.323.579)**
Ingresos por inversiones en títulos valores	11.712.040.905	1.442.612.457	Gastos de personal	(7.451.923.595)	(2.958.854.305)
Ingresos por cartera de créditos	25.865.584.827	9.483.622.505	Gastos generales y administrativos	(15.965.840.551)	(4.441.519.856)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(390.746.690)	(139.949.418)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	**MARGEN OPERATIVO BRUTO**	**19.812.177.713**	**5.137.460.694**
Otros ingresos financieros	-	-	Ingresos por bienes realizables	-	-
GASTOS FINANCIEROS	**(4.596.757.824)**	**(924.868.137)**	Ingresos por programas especiales	-	-
Gastos por captaciones del público	(213.950.891)	(141.327.170)	Ingresos operativos varios	34.569.066	379.000
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	Gastos por bienes realizables	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.405.580.829)	(757.691.968)	Gastos operativos varios	(7.030.447.814)	(1.535.384.441)
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(2.941.624.995)	-	**MARGEN OPERATIVO NETO**	**12.816.298.965**	**3.602.455.253**
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	Ingresos extraordinarios	32.200.000	-
Gastos por otras obligaciones	-	-	Gastos extraordinarios	(802.251.673)	(334.429.604)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	**RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO**	**12.046.247.292**	**3.268.025.649**
Otros gastos financieros	(35.601.109)	(25.848.999)	Impuesto sobre la renta	(3.095.341.687)	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**32.980.867.908**	**10.001.366.825**	**RESULTADO NETO**	**8.950.905.605**	**3.268.025.649**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.630.114.882	632.693.501	**APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO**		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.777.785.519)	(1.141.427.947)	Reserva Legal	285.866.481	56.219.380
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.777.785.519)	(1.141.427.947)	Utilidades Estatutarias	-	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	Junta Directiva	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	**31.833.197.271**	**9.492.632.379**	Funcionarios y Empleados	-	-
Otros ingresos operativos	14.857.933.294	3.855.836.703	Otras Reservas de Capital	-	-
Otros gastos operativos	(3.070.442.016)	(670.684.809)	Resultados Acumulados	8.665.039.124	3.211.806.269
			Aporte LOSEP	129.457.565	36.388.437

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	14.124.373	1.788.688.647	10.435.918	38.253.362.103	40.066.611.041
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	**0**	**14.468.347**	**1.788.688.647**	**10.435.918**	**38.264.084.898**	**40.077.677.810**

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTION ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE) X 100	30,86%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO / CARTERA CREDITO BRUTA X 100	5,87%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	23,74%	4.1. RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO X 100	6,61%	5.1. DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PUBLICO X 100	58,84%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO / (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) X 100	194,13%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA CREDITO BRUTA X 100	0,16%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS X 100	62,32%	4.2. RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO X 100	36,07%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) / CAPTACIONES DEL PUBLICO X 100	73,57%

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 30/06/2026

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

Banco del Tesoro, C.A, Banco Universal, RIF-G-20005187-6

[2022 - 2030]

Ministerio del Poder Popular de ECONOMÍA Y FINANZAS
REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA