

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 473.518.732

Reservas y Superávit
Bs. 82.651.494.681

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 Montroy
Gerente General de Contabilidad (E)

OFICINA PRINCIPAL

Calle Guaicaipuro, Torre Banco del Tesoro
El Rosal. Caracas, Distrito Capital.
Telf: (0212) 999.97.15 – 999.97.10
999.97.46 – 999.97.51



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

ACTIVO	31/07/2026	PASIVO	31/07/2026
DISPONIBILIDADES	131.150.688.462	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	156.147.438.322
Efectivo	37.288.987.249	Depósitos a la vista	154.052.522.944
Banco Central de Venezuela	91.634.205.018	Cuentas corrientes no remuneradas	89.696.283.342
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	3.907.213.675
Bancos y corresponsales del exterior	2.227.496.195	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	11.350.353.774
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	728.369.444
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	48.168.302.709
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	385.348.680
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	77.729.161.682	Depósitos de ahorros	1.709.566.698
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	14.127.400.458	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	120	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	63.601.761.095	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	78.482.233.916	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.443.594.100
Créditos vigentes	82.764.568.742	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	8.443.594.100
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	204.914.845	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)	(4.487.249.671)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.215.957.993	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	240.503.502		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	715.948.019	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13.724.062
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	354.845.378	Gastos por pagar por captaciones del público	4.821.366
Comisiones por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	(95.338.906)	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	8.902.696
		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	53.334.716.210
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	217.939.472.684
BIENES DE USO	2.308.484.643	GESTIÓN OPERATIVA	2.617.122.344
		PATRIMONIO	-
OTROS ACTIVOS	12.795.081.755	TOTAL DEL PATRIMONIO	83.125.013.413
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	303.681.608.451
TOTAL DEL ACTIVO	303.681.608.451	Cuentas contingentes deudoras	4.274.733.245
Inversiones Cédidas	-	Activos de los fideicomisos	53.807.287.991
Cartera agrícola del mes	-	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola acumulada	1.483.020.856	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Captaciones de entidades oficiales	37.626.501.506	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	4.430.738.471	Otras cuentas de orden deudoras	528.969.783.013
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	4.479.171	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	41,88%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	1.841.132.016		

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

INGRESOS FINANCIEROS	9.222.403.173	MARGEN FINANCIERO NETO	9.376.393.109
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	6.634.693.413
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.705.885.441	Otros gastos operativos	(1.257.566.543)
Ingresos por cartera de créditos	7.516.517.732		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.753.519.979
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(6.797.148.332)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(2.507.746.244)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(4.178.964.920)
GASTOS FINANCIEROS	(139.948.896)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(54.384.959)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(110.437.168)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.956.371.647
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(73.534.152)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	Ingresos operativos varios	-
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	(3.352.219.173)
Otros gastos financieros	(12.029.775)	MARGEN OPERATIVO NETO	4.604.152.474
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.082.454.287	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	475.398.125	Gastos extraordinarios	(257.030.130)
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(181.459.303)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	4.347.122.344
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(181.459.303)	Impuesto sobre la renta	(1.730.000.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	2.617.122.344

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			2.696.034	2.696.055
ADMINISTRACIÓN	0	32.173.310	1.450.160.338	10.447.819	37.819.634.785	39.312.416.252
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	32.517.284	1.450.160.338	10.447.819	37.831.556.799	39.324.682.240