

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 473.518.732

Reservas y Superávit
Bs. 83.517.054.230

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.

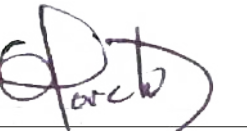
Comisarios Suplentes

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 Guacipuro, 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 AGOSTO DE 2026
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/08/2026	PASIVO	31/08/2026
DISPONIBILIDADES	135.236.427.226	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	167.097.988.084
Efectivo	39.635.593.288	Depósitos a la vista	164.888.633.721
Banco Central de Venezuela	93.303.444.067	Cuentas corrientes no remuneradas	102.618.961.309
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	4.059.634.220
Bancos y corresponsales del exterior	2.297.389.871	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	12.121.250.457
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	725.533.333
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	45.363.254.402
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	405.259.937
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	81.265.224.136	Depósitos de ahorros	1.804.094.426
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	15.705.678.057	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	127	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	65.559.545.943	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	84.533.834.102	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.754.525.529
Créditos vigentes	89.998.047.512	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.754.525.529
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	469.298.099	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)	(5.933.511.509)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.247.168.503	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	326.119.808	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19.403.742
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	672.261.586	Gastos por pagar por captaciones del público	4.636.186
Comisiones por cobrar	381.208.870	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)	(132.421.761)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	14.767.556
		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	64.313.614.378
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	235.185.531.733
BIENES DE USO	2.398.613.395	GESTIÓN OPERATIVA	5.701.526.767
		PATRIMONIO	-
OTROS ACTIVOS	20.196.364.100	TOTAL DEL PATRIMONIO	83.990.572.962
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	324.877.631.462
TOTAL DEL ACTIVO	324.877.631.462	Cuentas contingentes deudoras	4.285.206.445
Inversiones Cédidas	-	Activos de los fideicomisos	56.179.967.685
Cartera agrícola del mes	-	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola acumulada	1.081.461.052	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Captaciones de entidades oficiales	51.161.294.370	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	4.638.772.380	Otras cuentas de orden deudoras	585.406.759.896
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	4.319.344	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	40,13%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	1.678.792.271		

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

INGRESOS FINANCIEROS	19.087.755.375	MARGEN FINANCIERO NETO	17.737.864.991
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	11.888.192.695
Ingresos por inversiones en títulos valores	3.222.878.155	Otros gastos operativos	(2.418.836.089)
Ingresos por cartera de créditos	15.864.877.220		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	27.207.221.597
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(13.563.584.109)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(4.405.512.958)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(8.787.196.814)
GASTOS FINANCIEROS	(261.548.421)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(111.745.236)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(370.874.337)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	13.643.637.488
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(134.439.233)	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	(5.765.663.480)
Otros gastos financieros	(15.363.952)	MARGEN OPERATIVO NETO	7.877.974.028
MARGEN FINANCIERO BRUTO	18.826.206.954	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	987.699.919	Gastos extraordinarios	(446.447.261)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.076.041.882)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	7.431.526.767
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.076.041.882)	Impuesto sobre la renta	(1.730.000.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	5.701.526.767

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	175.696.976	3.135.318.542	92.500.367	36.019.361.099	39.422.876.984
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	176.040.950	3.135.318.542	92.500.367	36.031.283.113	39.435.142.972