

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 1.916.301.681

Reservas y Superávit
Bs. 86.265.652.011

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

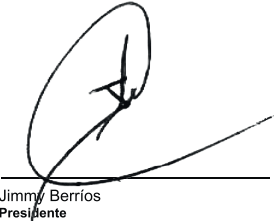
Manuel León
Julio A. Nieves F.

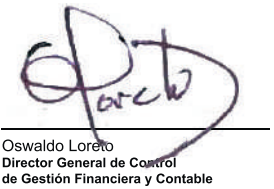
Comisarios Suplentes

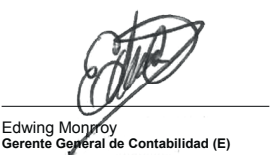
Aristides León
Johanna M. Cuello O.

Auditores Externos

Márquez, Perdomo & Asociados
Crowe Global


Jimmy Berrios
Presidente


Oswaldo Loreto
Director General de Control de Gestión Financiera y Contable


Edwing Morjroy
Gerente General de Contabilidad (E)

OFICINA PRINCIPAL
Calle Guacaipuro, 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 SEPTIEMBRE DE 2026
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/09/2026	PASIVO	30/09/2026
DISPONIBILIDADES	150.833.060.009	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	207.370.432.177
Efectivo	38.734.429.320	Depósitos a la vista	204.652.721.059
Banco Central de Venezuela	109.634.090.031	Cuentas corrientes no remuneradas	35.756.044.674
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	57.522.066.041
Bancos y corresponsales del exterior	2.464.540.658	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	13.009.195.349
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	97.640.414.995
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	799.538.778
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
		Depósitos de ahorros	1.912.260.067
		Depósitos a plazo	5.912.273
		Títulos valores emitidos por la institución	-
		9 Captaciones del público restringida	-
		Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	124.240.045.890	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	17.389.597.536		
Inversiones en títulos valores para negociar	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	-		
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	137		
Inversiones de disponibilidad restringida	106.850.448.208		
Inversiones en otros títulos valores	-		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-		
CARTERA DE CRÉDITOS	95.777.351.381	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	22.743.469.694
Créditos vigentes	101.047.428.201	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	22.743.469.694
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	1.016.390.444	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)	(6.286.467.264)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.588.644.265	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	498.749.577		
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	898.812.669	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	12.139.880
Comisiones por cobrar	435.389.773	Gastos por pagar por captaciones del público	4.867.654
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(244.307.754)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
		Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	7.272.226
		Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
		Gastos por pagar por otras obligaciones	-
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	63.679.924.926
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
Inversiones en sucursales	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-		
BIENES REALIZABLES	-	TOTAL DEL PASIVO	293.805.966.677
		GESTIÓN OPERATIVA	9.300.156.016
BIENES DE USO	2.315.654.314	PATRIMONIO	-
		TOTAL DEL PATRIMONIO	88.181.953.692
OTROS ACTIVOS	16.533.320.526	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	391.288.076.385
TOTAL DEL ACTIVO	391.288.076.385	Cuentas contingentes deudoras	7.526.682.051
Inversiones Ceditas	-	Activos de los fideicomisos	56.156.611.678
Cartera agrícola del mes	-	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola acumulada	1.168.619.834	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Captaciones de entidades oficiales	39.721.073.767	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	4.974.908.595	Otras cuentas de orden deudoras	681.194.873.833
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	4.216.258	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	35,81%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	1.542.247.236		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01 DE JULIO DE 2026 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	28.293.337.966	MARGEN FINANCIERO NETO	26.758.840.234
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	17.831.480.735
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.887.610.233	Otros gastos operativos	(3.489.532.086)
Ingresos por cartera de créditos	23.405.727.733		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	41.100.788.883
		GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(19.696.541.887)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(6.151.882.630)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(13.154.501.034)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
		Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(390.158.223)
GASTOS FINANCIEROS	(863.159.290)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	21.404.246.996
Gastos por captaciones del público	(474.379.192)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos operativos varios	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(354.934.112)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(8.724.727.976)
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	-
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	12.679.519.020
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	-
Otros gastos financieros	(33.845.986)	Gastos extraordinarios	(649.363.004)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	27.430.178.676	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	12.030.156.016
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.766.693.906	Impuesto sobre la renta	(2.730.000.000)
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.438.032.347)	RESULTADO NETO	9.300.156.016
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.438.032.347)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (En Bolívares)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	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			2.696.035	2.696.056
ADMINISTRACIÓN	0	175.287.417	4.423.362.345	636.141.238	31.943.360.510	37.178.151.510
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	175.631.391	4.423.362.345	636.141.238	31.955.282.525	37.190.417.499

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	35,81%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO X 100 CARTERA CREDITO BRUTA	6,16%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	31,70%	4.1. RESULTADO NETO X 100 ACTIVO PROMEDIO	9,45%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100 CAPTACIONES DEL PUBLICO	72,74%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100 (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)	171,15%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100 CARTERA CREDITO BRUTA	1,00%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) INGRESOS FINANCIEROS X 100	65,87%	4.2. RESULTADO NETO X 100 PATRIMONIO PROMEDIO	45,72%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X 100 CAPTACIONES DEL PUBLICO	81,12%
(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE : CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 30/09/2026									