Banco del Tesoro
Banco Universal

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 1.916.301.681

Reservas y Superávit
Bs. 84.346.078.715

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)

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

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

ACTIVO	31/10/2026	PASIVO	31/10/2026
DISPONIBILIDADES	**170.415.234.429**	**CAPTACIONES DEL PÚBLICO**	**276.804.589.155**
Efectivo	33.057.613.407	Depósitos a la vista	272.869.991.015
Banco Central de Venezuela	134.481.848.235	Cuentas corrientes no remuneradas	34.055.696.887
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	101.282.312.255
Bancos y corresponsales del exterior	2.875.772.787	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	13.408.702.711
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	123.398.279.162
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	1.819.534.128
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**153.692.580.230**	Depósitos de ahorros	2.115.064.012
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	25.472.887.868	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	142	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	128.219.692.211	**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	**100.328.198.719**	**OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS**	**22.542.478**
Créditos vigentes	106.648.605.386	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	22.542.478
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	318.390.836	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)	(6.638.797.503)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**1.566.723.119**		
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	**OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA**	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	452.400.485		
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	740.946.416	**INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR**	**5.680.556**
Comisiones por cobrar	470.585.481	Gastos por pagar por captaciones del público	5.680.556
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(97.209.263)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
		Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-
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	**81.452.153.444**
BIENES REALIZABLES	-	**OBLIGACIONES SUBORDINADAS**	-
		OTRAS OBLIGACIONES	-
BIENES DE USO	**2.390.063.492**	**TOTAL DEL PASIVO**	**358.284.965.633**
		GESTIÓN OPERATIVA	**13.072.414.126**
OTROS ACTIVOS	**29.226.960.166**	**PATRIMONIO**	
		TOTAL DEL PATRIMONIO	**86.262.380.396**
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**457.619.760.155**
TOTAL DEL ACTIVO	**457.619.760.155**	Cuentas contingentes deudoras	8.152.468.609
Inversiones Cedidas	-	Activos de los fideicomisos	62.087.483.638
Cartera agrícola del mes	-	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola acumulada	778.014.510	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Captaciones de entidades oficiales	34.782.425.935	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	4.913.828.579	Otras cuentas de orden deudoras	849.455.304.654
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	Otras cuentas de registros deudoras	8.844.780.588
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	4.213.660	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	31,77%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	1.403.149.785		

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

INGRESOS FINANCIEROS	**38.602.337.529**	**MARGEN FINANCIERO NETO**	**35.010.609.303**
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	25.590.763.523
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.827.607.827	Otros gastos operativos	(5.081.516.161)
Ingresos por cartera de créditos	31.774.729.522		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	180	**MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA**	**55.519.856.665**
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	**GASTOS DE TRANSFORMACIÓN**	**(29.683.844.155)**
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(10.198.420.577)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(19.075.981.469)
GASTOS FINANCIEROS	**(1.670.237.976)**	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(1.241.888.301)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(409.442.109)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	**MARGEN OPERATIVO BRUTO**	**25.836.012.510**
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(390.187.109)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	Ingresos operativos varios	4.320.975
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	(9.191.399.749)
Otros gastos financieros	(38.162.566)	**MARGEN OPERATIVO NETO**	**16.648.933.736**
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**36.932.099.553**	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.505.800.595	Gastos extraordinarios	(846.519.610)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(4.427.290.845)	**RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO**	**15.802.414.126**
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(4.427.290.845)	Impuesto sobre la renta	(2.730.000.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	**RESULTADO NETO**	**13.072.414.126**

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	989.181			9.788.866	10.778.047
GARANTÍA		28			2.929.120	2.929.148
ADMINISTRACIÓN	0	184.733.591	5.966.863.887	3.210.874.243	32.756.392.589	42.118.864.310
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	**0**	**185.722.800**	**5.966.863.887**	**3.210.874.243**	**32.769.110.575**	**42.132.571.505**

Ministerio del Poder Popular de ECONOMÍA Y FINANZAS

[2022 - 2030]