



Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.254.474.929

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benitez

Directores Principales

Luis Enrique Quiroz Rodríguez
Manuel Antonio Jiménez Herrera
Sergio Julio Lotartaro Tovar
María Fernanda Palencia Avedaño
Juan Carlos Rojo Rosales

Directores Suplentes

Aleidi Josefina Martínez Perdomo
Nixza Andreina Ramírez Fernández
Luis Eduardo Jiménez Herrera
Miguel Ejido Troconis Medina
Catherine F. González Betancourt

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 Lareto
Director 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.
Tél: (0212) 999.97.15 – 999.97.10
999.97.46 – 999.97.51

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

Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.



Gobierno Bolivariano de Venezuela

Ministerio del Poder Popular para la Economía, Finanzas y Comercio Exterior

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO | 31/03/2023 | PASIVO | 31/03/2023 |
|--|-----------------------|---|-----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 1.919.463.868 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 2.154.779.006 |
| Efectivo | 963.715.282 | Depósitos a la vista | 2.101.644.474 |
| Banco Central de Venezuela | 879.549.034 | Cuentas corrientes no remuneradas | 1.081.311.921 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | - | Cuentas corrientes remuneradas | 135.453.287 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 72.807.800 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 368.550.085 |
| Oficina matriz y sucursales | - | Depósitos y Certificados a la vista | 222.463.507 |
| Efectos de cobro inmediato | 3.391.752 | Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 293.865.674 |
| (Provisión para disponibilidades) | - | Otras obligaciones a la vista | 5.042.703 |
| | | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | - |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 7.568.872.939 | Depósitos de ahorros | 48.091.829 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias | 6.835.210.685 | Depósitos a plazo | - |
| Inversiones en títulos valores para negociar | - | Títulos valores emitidos por la institución | - |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 2.454 | Captaciones del público restringida | - |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 4 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | - |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 733.659.796 | 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 | 233.576.269 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 2.227.142 |
| Créditos vigentes | 231.270.306 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 2.227.142 |
| Créditos reestructurados | - | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | - |
| Créditos vencidos | 11.381.982 | 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) | (9.076.019) | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | - |
| | | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | - |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 24.365.583 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | - |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | - | | |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 4.419.278 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 2.322.628 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de crédito | 2.960.283 | Gastos por pagar por captaciones del público | 2.312.065 |
| Comisiones por cobrar | 17.436.422 | 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) | (450.400) | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 10.563 |
| | | 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 | 6.588.381.142 |
| | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - |
| BIENES REALIZABLES | - | OTRAS OBLIGACIONES | - |
| | | TOTAL DEL PASIVO | 8.747.709.918 |
| BIENES DE USO | 19.145.975 | GESTIÓN OPERATIVA | 15.526.803 |
| | | PATRIMONIO | - |
| OTROS ACTIVOS | 253.022.617 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 1.255.210.530 |
| | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 10.018.447.251 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 10.018.447.251 | Cuentas contingentes deudoras | 28.861.171 |
| Inversiones Ceditas | - | Activos de los fideicomisos | 663.888.660 |
| Cartera agrícola del mes | - | Otros encargos de confianza | - |
| Cartera agrícola acumulada | - | Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat) | - |
| Captaciones de entidades oficiales | 906.581.796 | Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda | - |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos | 37.981.784 | Otras cuentas de orden deudoras | 8.183.962.046 |
| 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 | 1.810.423 | Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos | - |
| Índice de solvencia patrimonial | 44,59% | | |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera | - | | |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01 DE ENERO 2023 AL 31 DE MARZO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

| | | | |
|---|---------------------|--|----------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 76.629.268 | MARGEN FINANCIERO NETO | 56.456.764 |
| Ingresos por disponibilidades | - | Otros ingresos operativos | 98.346.314 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 29.737.099 | Otros gastos operativos | (16.827.809) |
| Ingresos por cartera de créditos | 46.892.156 | | |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 13 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 137.975.269 |
| | | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (118.118.183) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | - | Gastos de personal | (58.745.093) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | - | Gastos generales y administrativos | (53.232.502) |
| Otros ingresos financieros | - | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | - |
| GASTOS FINANCIEROS | (10.055.621) | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (6.140.588) |
| Gastos por captaciones del público | (9.527.134) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 19.857.086 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | - | Ingresos por bienes realizables | - |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | - | Ingresos por programas especiales | - |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (347.888) | Ingresos operativos varios | 22.474.263 |
| Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera | (127.939) | Gastos por bienes realizables | - |
| Gastos por obligaciones subordinadas | - | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | - |
| Gastos por otras obligaciones | - | Gastos operativos varios | (14.987.537) |
| Gastos por oficina principal y sucursales | - | MARGEN OPERATIVO NETO | 27.343.812 |
| Otros gastos financieros | (52.660) | Ingresos extraordinarios | - |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 66.573.647 | Gastos extraordinarios | (11.817.009) |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 5.479.342 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO | 15.526.803 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (15.596.225) | Impuesto sobre la renta | - |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (15.596.225) | RESULTADO NETO | 15.526.803 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | - | | |

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS
(En Bolívares)

| TIPOS DE FIDEICOMISOS | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURÍDICAS | ADMINISTRACION CENTRAL | ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL | ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL | TOTAL |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|---|--|--------------------|
| INVERSIÓN | 0 | 293 | | | 1.533.638 | 1.533.932 |
| GARANTÍA | | 21 | | | 16.010 | 16.031 |
| ADMINISTRACIÓN | 0 | 384.677 | 8.888.344 | 46.144 | 339.806.659 | 349.125.824 |
| CARACTERÍSTICAS MIXTAS | | | | | | |
| OTROS | | | | | | |
| TOTAL | 0 | 384.991 | 8.888.344 | 46.144 | 341.356.307 | 350.675.787 |

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

| 1. PATRIMONIO | TRIMESTRE | 2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS | TRIMESTRE | 3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*) | TRIMESTRE | 4. RENTABILIDAD (*) | TRIMESTRE | 5. LIQUIDEZ | TRIMESTRE |
|---|-----------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|---|-----------|
| 1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE) X 100 | 44,59% | 2.1. PROVISIÓN CARTERA CREDITO / CARTERA CREDITO BRUTA X 100 | 3,74% | 3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100 | 6,58% | 4.1. RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO X 100 | 0,71% | 5.1. DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100 | 406,29% |
| 1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO / (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100 | 173,18% | 2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA CREDITO BRUTA X 100 | 4,69% | 3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS X 100 | 146,13% | 4.2. RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO X 100 | 5,43% | 5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) / CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100 | 406,29% |

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 31/03/2023

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.262.117.425

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benítez

Directores Principales

Luis Enrique Quiroz Rodríguez
Manuel Antonio Jiménez Herrera
Sergio Julio Lotartaro Tovar
María Fernanda Palencia Avendaño
Juan Carlos Rojo Rosales

Directores Suplentes

Aleidi Josefina Martínez Perdomo
Nixza Andreína Ramírez Fernández
Luis Eduardo Jiménez Herrera
Miguel Ejido Troconis Medina
Catherine F. González Betancourt

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 de Control de Gestión Financiera y Contable

Edwing Monrroy
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

Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.



Gobierno Bolivariano de Venezuela

Ministerio del Poder Popular para la Economía, Finanzas y Comercio Exterior

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2023
(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO | 30/04/2023 | PASIVO | 30/04/2023 |
|--|-----------------------|---|-----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 2.315.571.291 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 2.515.866.280 |
| Efectivo | 995.214.880 | Depósitos a la vista | 2.445.990.956 |
| Banco Central de Venezuela | 1.215.323.395 | Cuentas corrientes no remuneradas | 1.284.554.113 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | - | Cuentas corrientes remuneradas | 130.285.951 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 76.332.928 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 372.946.839 |
| Oficina matriz y sucursales | - | Depósitos y Certificados a la vista | 245.979.692 |
| Efectos de cobro inmediato | 28.700.088 | Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 412.224.361 |
| (Provisión para disponibilidades) | - | Otras obligaciones a la vista | 15.421.909 |
| | | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | - |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 7.549.558.004 | Depósitos de ahorros | 54.453.415 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias | 6.811.982.403 | Depósitos a plazo | - |
| Inversiones en títulos valores para negociar | - | Títulos valores emitidos por la institución | - |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 2.473 | Captaciones del público restringida | - |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 4 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | - |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 737.573.124 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | - |
| Inversiones en otros títulos valores | - | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT | - |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | - | | |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 298.785.232 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 2.399.439 |
| Créditos vigentes | 294.881.566 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 2.399.439 |
| Créditos reestructurados | - | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | - |
| Créditos vencidos | 15.663.107 | 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) | (11.759.441) | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | - |
| | | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | - |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 18.373.796 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | - |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | - | | |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 5.522.717 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 2.440.406 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de crédito | 3.668.974 | Gastos por pagar por captaciones del público | 2.428.667 |
| Comisiones por cobrar | 9.753.212 | 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) | (571.107) | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 11.739 |
| | | 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 | 6.668.317.462 |
| | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - |
| BIENES REALIZABLES | - | OTRAS OBLIGACIONES | - |
| | | TOTAL DEL PASIVO | 9.189.023.587 |
| BIENES DE USO | 19.597.476 | GESTIÓN OPERATIVA | 21.887.261 |
| | | PATRIMONIO | |
| OTROS ACTIVOS | 271.878.075 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 1.262.853.026 |
| | | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 10.473.763.874 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 10.473.763.874 | Cuentas contingentes deudoras | 29.892.792 |
| Inversiones Cedidas | - | Activos de los fideicomisos | 773.738.141 |
| Cartera agrícola del mes | - | Otros encargos de confianza | - |
| Cartera agrícola acumulada | - | Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat) | - |
| Captaciones de entidades oficiales | 1.090.628.594 | Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda | - |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos | 38.867.984 | Otras cuentas de orden deudoras | 8.418.011.124 |
| 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 | 1.817.229 | Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos | - |
| Índice de solvencia patrimonial | 44,58% | | |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera | 3.702.896 | | |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
DEL 01 DE ENERO 2023 AL 30 DE ABRIL DE 2023
(Expresado en Bolívares)

| | | | |
|---|---------------------|--|----------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 114.843.401 | MARGEN FINANCIERO NETO | 85.902.043 |
| Ingresos por disponibilidades | - | Otros ingresos operativos | 134.259.566 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 50.857.009 | Otros gastos operativos | (20.462.542) |
| Ingresos por cartera de créditos | 63.986.379 | | |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 13 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 199.699.067 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | - | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (170.662.891) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | - | Gastos de personal | (82.732.926) |
| Otros ingresos financieros | - | Gastos generales y administrativos | (79.046.082) |
| GASTOS FINANCIEROS | (16.673.559) | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | - |
| Gastos por captaciones del público | (15.738.155) | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (8.883.883) |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | - | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 29.036.176 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | - | Ingresos por bienes realizables | - |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (735.304) | Ingresos por programas especiales | - |
| Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera | (127.939) | Ingresos operativos varios | 29.533.880 |
| 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 | (22.161.232) |
| Otros gastos financieros | (72.161) | MARGEN OPERATIVO NETO | 36.408.824 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 98.169.842 | Ingresos extraordinarios | - |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 7.717.446 | Gastos extraordinarios | (14.521.563) |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (19.985.245) | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO | 21.887.261 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (19.985.245) | Impuesto sobre la renta | - |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | - | RESULTADO NETO | 21.887.261 |

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 | 293 | | | 1.533.638 | 1.533.931 |
| GARANTÍA | | 21 | | | 16.010 | 16.031 |
| ADMINISTRACIÓN | 0 | 401.239 | 8.888.344 | 45.512 | 431.130.311 | 440.465.406 |
| CARACTERÍSTICAS MIXTAS | | | | | | |
| OTROS | | | | | | |
| TOTAL | 0 | 401.553 | 8.888.344 | 45.512 | 432.679.959 | 442.015.368 |



Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.289.895.340

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benítez

Directores Principales

Luis Enrique Quiroz Rodríguez
Manuel Antonio Jiménez Herrera
Sergio Julio Lotartaro Tovar
María Fernanda Palencia Avendaño
Juan Carlos Rojo Rosales

Directores Suplentes

Aleidi Josefina Martínez Perdomo
Nizza Andreina Ramírez Fernández
Luis Eduardo Jiménez Herrera
Miguel Ejido Troconis Medina
Catherine F. González Betancourt

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 Lotgo
Director de Control de Gestión Financiera y Contable

Edwing Menroy
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

Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.



Ministerio del Poder Popular para la Economía, Finanzas y Comercio Exterior

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MAYO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO | 31/05/2023 | PASIVO | 31/05/2023 |
|--|-----------------------|---|-----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 2.434.037.059 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 2.652.025.877 |
| Efectivo | 1.040.671.112 | Depósitos a la vista | 2.589.263.205 |
| Banco Central de Venezuela | 1.302.308.487 | Cuentas corrientes no remuneradas | 1.313.177.581 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | - | Cuentas corrientes remuneradas | 168.340.450 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 67.775.179 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 393.436.308 |
| Oficina matriz y sucursales | - | Depósitos y Certificados a la vista | 296.678.180 |
| Efectos de cobro inmediato | 23.282.281 | Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 417.630.686 |
| (Provisión para disponibilidades) | - | Otras obligaciones a la vista | 6.607.387 |
| | | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | - |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 7.931.094.607 | Depósitos de ahorros | 56.155.285 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias | 7.149.977.696 | Depósitos a plazo | - |
| Inversiones en títulos valores para negociar | - | Títulos valores emitidos por la institución | - |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 2.463 | Captaciones del público restringida | - |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 4 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | - |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 781.114.444 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | - |
| Inversiones en otros títulos valores | - | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT | - |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | - | | |
| | | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 2.309.054 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 331.851.634 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 2.309.054 |
| Créditos vigentes | 333.853.944 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | - |
| Créditos reestructurados | - | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | - |
| Créditos vencidos | 9.524.788 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | - |
| Créditos en litigio | - | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | - |
| (Provisión para cartera de créditos) | (11.527.098) | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | - |
| | | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | - |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 23.471.480 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 3.360.476 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | - | Gastos por pagar por captaciones del público | 3.347.298 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 5.784.129 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | - |
| Rendimientos por cobrar por cartera de crédito | 3.032.574 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | - |
| Comisiones por cobrar | 15.123.956 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 13.178 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar | - | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | - |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (469.179) | Gastos por pagar por otras obligaciones | - |
| | | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | - |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | - | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 7.085.657.587 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | - | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - |
| Inversiones en sucursales | - | OTRAS OBLIGACIONES | - |
| (Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales) | - | TOTAL DEL PASIVO | 9.743.352.994 |
| | | GESTIÓN OPERATIVA | 28.326.181 |
| BIENES REALIZABLES | - | PATRIMONIO | - |
| BIENES DE USO | 19.390.223 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 1.290.630.941 |
| OTROS ACTIVOS | 322.465.113 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 11.062.310.116 |
| | | Cuentas contingentes deudoras | 44.752.347 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 11.062.310.116 | Activos de los fideicomisos | 984.367.498 |
| Inversiones Cedidas | - | Otros encargos de confianza | - |
| Cartera agrícola del mes | - | Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat) | - |
| Cartera agrícola acumulada | - | Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda | - |
| Captaciones de entidades oficiales | 1.275.329.503 | Otras cuentas de orden deudoras | 8.901.119.281 |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos | 40.581.368 | Otras cuentas de registros deudoras | - |
| Créditos al sector turismo según la legislación vigente | - | Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos | - |
| Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda | 2.066.262 | | |
| Índice de solvencia patrimonial | 44,00% | | |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera | 3.874.892 | | |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
DEL 01 DE ENERO 2023 AL 31 DE MAYO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

| INGRESOS FINANCIEROS | 159.026.204 | MARGEN FINANCIERO NETO | 121.829.344 |
|---|---------------------|--|----------------------|
| Ingresos por disponibilidades | - | Otros ingresos operativos | 181.723.413 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 75.643.646 | Otros gastos operativos | (30.696.397) |
| Ingresos por cartera de créditos | 83.382.543 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 272.856.380 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 15 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (232.384.296) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | - | Gastos de personal | (105.844.420) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | - | Gastos generales y administrativos | (114.582.162) |
| Otros ingresos financieros | - | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | - |
| GASTOS FINANCIEROS | (24.414.605) | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (11.957.714) |
| Gastos por captaciones del público | (23.252.792) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 40.472.064 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | - | Ingresos por bienes realizables | - |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | - | Ingresos por programas especiales | - |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (837.076) | Ingresos operativos varios | 40.649.536 |
| Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera | (226.893) | Gastos por bienes realizables | - |
| Gastos por obligaciones subordinadas | - | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | - |
| Gastos por otras obligaciones | - | Gastos operativos varios | (33.389.840) |
| Gastos por oficina principal y sucursales | - | MARGEN OPERATIVO NETO | 47.731.760 |
| Otros gastos financieros | (97.844) | Ingresos extraordinarios | - |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 134.611.599 | Gastos extraordinarios | (19.405.579) |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 9.944.815 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO | 28.326.181 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (22.727.070) | Impuesto sobre la renta | - |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (22.727.070) | RESULTADO NETO | 28.326.181 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | - | | |

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 | 293 | | | 1.533.638 | 1.533.931 |
| GARANTÍA | | 21 | | | 16.010 | 16.031 |
| ADMINISTRACIÓN | 0 | 430.252 | 8.888.344 | 45.398 | 601.065.586 | 610.429.580 |
| CARACTERÍSTICAS MIXTAS | | | | | | |
| OTROS | | | | | | |
| TOTAL | 0 | 430.556 | 8.888.344 | 45.398 | 602.615.234 | 611.979.542 |



Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.430.355.344

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benitez

Directores Principales

Luis Enrique Quiroz Rodríguez
Manuel Antonio Jiménez Herrera
Sergio Julio Lotartaro Tovar
María Fernanda Palencia Avendaño
Juan Carlos Rojo Rosales

Directores Suplentes

Aleidi Josefina Martínez Perdomo
Nixza Andreina Ramírez Fernández
Luis Eduardo Jiménez Herrera
Miguel Ejido Troconis Medina
Catherine F. González Betancourt

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 de Control de Gestión Financiera
y Contable

Edwing Monrroy
Gerente General de Contabilidad (E)

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

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

Cambie sus billetes y monedas del cono
monetario anterior, por el valor equivalente,
en cualquier agencia de la banca, pública
o privada, y en el BCV.



Gobierno Bolivariano
de Venezuela

Ministerio del Poder Popular para la
Economía, Finanzas y Comercio Exterior

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE 2022
(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO | 30/06/2023 | 31/12/2022 | PASIVO | 30/06/2023 | 31/12/2022 |
|--|-----------------------|----------------------|---|-----------------------|----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 2.537.828.576 | 1.388.590.790 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 2.624.916.824 | 1.273.796.771 |
| Efectivo | 1.135.318.119 | 468.810.603 | Depósitos a la vista | 2.533.362.593 | 1.131.279.559 |
| Banco Central de Venezuela | 1.304.924.458 | 881.454.240 | Cuentas corrientes no remuneradas | 1.234.222.752 | 475.988.692 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | - | - | Cuentas corrientes remuneradas | 177.648.271 | 40.320.559 |
| Bancos y correspondientes del exterior | 73.280.360 | 48.091.005 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 421.329.239 | 262.079.134 |
| Oficina matriz y sucursales | - | - | Depósitos y Certificados a la vista | 305.034.248 | 33.316.443 |
| Efectos de cobro inmediato | 24.305.639 | 234.942 | Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 395.198.083 | 319.674.731 |
| (Provisión para disponibilidades) | - | - | Otras obligaciones a la vista | 28.434.499 | 103.939.151 |
| | | | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | - | - |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 8.417.705.821 | 5.078.520.767 | Depósitos de ahorros | 63.089.732 | 38.578.061 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | 7.603.040.546 | 4.568.223.557 | Depósitos a plazo | - | - |
| Inversiones en títulos valores para negociar | - | - | Títulos valores emitidos por la institución | - | - |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 2.453 | 2.423 | Captaciones del público restringida | - | - |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 4 | 3 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | - | - |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 814.662.818 | 510.294.784 | 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 | 347.234.416 | 163.088.100 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 68.447.126 | 5.367.417 |
| Créditos vigentes | 351.948.539 | 162.499.425 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 68.447.126 | 5.367.417 |
| Créditos reestructurados | 1.387.247 | 1.387.247 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | - | - |
| Créditos vencidos | 6.319.919 | 3.416.214 | 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) | (11.028.042) | (4.234.796) | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | - | - |
| | | | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | - | - |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 28.965.735 | 8.756.775 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | - | - |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | - | - | - | - | - |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 6.288.350 | 759.184 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 3.811.879 | 54.224 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de crédito | 2.973.022 | 2.167.503 | Gastos por pagar por captaciones del público | 3.774.690 | 46.234 |
| Comisiones por cobrar | 19.960.289 | 5.936.139 | 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) | (255.326) | (106.051) | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 37.189 | 7.990 |
| | | | 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 | - | - | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 7.604.964.536 | 4.662.431.912 |
| (Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales) | - | - | Obligaciones subordinadas | - | - |
| | | | OTRAS OBLIGACIONES | - | - |
| BIENES REALIZABLES | - | - | TOTAL DEL PASIVO | 10.302.160.365 | 5.941.650.324 |
| BIENES DE USO | 21.361.333 | 9.109.416 | GESTIÓN OPERATIVA | - | - |
| OTROS ACTIVOS | 380.155.429 | 167.933.775 | PATRIMONIO | - | - |
| TOTAL DEL ACTIVO | 11.733.251.310 | 6.825.979.623 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 1.431.090.945 | 884.329.299 |
| Inversiones Cedidas | - | - | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 11.733.251.310 | 6.825.979.623 |
| Cartera agrícola acumulada | - | - | Cuentas contingentes deudoras | 30.086.302 | 24.416.370 |
| Captaciones de entidades oficiales | 1.229.623.293 | 343.040.251 | Activos de los fideicomisos | 1.155.650.816 | 338.936.157 |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos | 45.244.046 | 30.065.021 | Otros encargos de confianza | - | - |
| Créditos al sector turismo según la legislación vigente | - | - | Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat) | - | - |
| Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda | 2.200.213 | 1.557.866 | Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda | - | - |
| Índice de solvencia patrimonial | 44,44% | 60,50% | Otras cuentas de orden deudoras | 9.546.876.914 | 6.155.616.946 |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera | 4.077.747 | - | Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos | - | - |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Expresado en Bolívares)

| | 207.122.836 | 40.917.617 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 358.031.818 | 91.196.108 |
|---|---------------------|---------------------|--|----------------------|---------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 207.122.836 | 40.917.617 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (301.495.129) | (93.875.798) |
| Ingresos por disponibilidades | - | - | Gastos de personal | (144.102.741) | (30.400.899) |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 109.942.010 | 13.166.419 | Gastos generales y administrativos | (142.360.838) | (58.453.417) |
| Ingresos por cartera de créditos | 97.180.811 | 27.751.109 | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | - | - |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 15 | 89 | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (15.031.546) | (5.021.482) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | - | - | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 56.536.693 | (2.678.690) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | - | - | Ingresos por bienes realizables | - | - |
| Otros ingresos financieros | - | - | Ingresos por programas especiales | - | - |
| GASTOS FINANCIEROS | (33.593.504) | (12.107.181) | Ingresos operativos varios | 45.901.708 | 33.278.444 |
| Gastos por captaciones del público | (31.456.421) | (9.060.868) | Gastos por bienes realizables | - | - |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | - | - | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | - | - |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | - | - | Gastos operativos varios | (40.583.437) | (9.789.285) |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (1.468.683) | (655.342) | MARGEN OPERATIVO NETO | 61.854.964 | 20.805.469 |
| Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera | (537.825) | (2.291.704) | Ingresos extraordinarios | - | - |
| Gastos por obligaciones subordinadas | - | - | Gastos extraordinarios | (26.028.844) | (16.962.875) |
| Gastos por otras obligaciones | - | - | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO | 35.828.120 | 3.846.594 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | - | - | Impuesto sobre la renta | - | - |
| Otros gastos financieros | (130.575) | (83.247) | RESULTADO NETO | 35.828.120 | 3.846.594 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 173.529.332 | 28.810.436 | APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO | - | - |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 15.696.725 | 3.559.552 | Reserva Legal | - | 663.342 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (24.905.411) | (3.002.941) | Utilidades Estatutarias | - | - |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (24.905.411) | (3.002.941) | Junta Directiva | - | - |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | - | - | Funcionarios y Empleados | - | - |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 164.320.647 | 28.367.067 | Otras Reservas de Capital | - | - |
| Otros ingresos operativos | 231.327.834 | 77.420.970 | Resultados Acumulados | 35.828.120 | 3.183.252 |
| Otros gastos operativos | (37.616.663) | (15.591.929) | Aporte LOSEP | 624.798 | 210.197 |

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 | 293 | | | 1.533.638 | 1.533.931 |
| GARANTÍA | | 21 | | | 20.010 | 20.031 |
| ADMINISTRACIÓN | 0 | 452.767 | 8.888.344 | 78.905 | 720.438.532 | 729.858.548 |
| CARACTERÍSTICAS MIXTAS | | | | | | |
| OTROS | | | | | | |
| TOTAL | 0 | 453.081 | 8.888.344 | 78.905 | 721.992.180 | 731.412.510 |

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

| 1. PATRIMONIO | TRIMESTRE | 2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS | TRIMESTRE | 3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*) | TRIMESTRE | 4. RENTABILIDAD (*) | TRIMESTRE | 5. LIQUIDEZ | TRIMESTRE |
|---|-----------|--|-----------|--|-----------|---------------------------|-----------|---|-----------|
| 1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100 | 44,44% | 2.1. PROVISIÓN CARTERA CREDITO X 100 | 3,08% | 3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100 | 7,69% | 4.1. RESULTADO NETO X 100 | 0,73% | 5.1. DISPONIBILIDADES X 100 | 386,33% |
| ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE) | | CARTERA CREDITO BRUTA | | ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO | | ACTIVO PROMEDIO | | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | |
| 1.2. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100 | 205,43% | 2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100 | 1,76% | 3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100 | 138,31% | 4.2. RESULTADO NETO X 100 | 5,88% | 5.2. (DISPONIBIL. + INVERS. TÍTULOS VAL.) X 100 | 386,33% |
| ACTIVO IMPRODUCTIVO | | CARTERA CREDITO BRUTA | | INGRESOS FINANCIEROS | | PATRIMONIO PROMEDIO | | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | |

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 30/06/2023