

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.704.898.040

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benitez

Directores Principales

Luis Enrique Quiroz Rodríguez
Manuel Antonio Jiménez Herrera
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 Montroy
Gerente General de Contabilidad (E)

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

ACTIVO	30/09/2023	PASIVO	30/09/2023
DISPONIBILIDADES	2.734.163.601	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.130.042.082
Efectivo	1.348.084.479	Depósitos a la vista	3.048.391.069
Banco Central de Venezuela	1.290.654.887	Cuentas corrientes no remuneradas	1.497.864.289
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	151.281.207
Bancos y corresponsales del exterior	84.465.529	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	514.950.776
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	289.610.604
Efectos de cobro inmediato	10.958.706	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	594.684.193
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	3.355.962
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.333.805.098	Depósitos de ahorros	78.295.051
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	9.367.978.876	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.414	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	5	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	965.823.803	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	693.364.016	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.942.498
Créditos vigentes	711.750.158	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.942.498
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	2.948.581	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)	(21.334.723)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	42.877.405	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	11.926.753	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.043.780
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	5.442.779	Gastos por pagar por captaciones del público	2.026.204
Comisiones por cobrar	25.680.599	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)	(172.726)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	17.576
		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	9.445.709.663
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	12.579.738.023
BIENES DE USO	25.261.587	GESTIÓN OPERATIVA	32.252.766
		PATRIMONIO	-
OTROS ACTIVOS	488.152.723	TOTAL DEL PATRIMONIO	1.705.633.641
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	14.317.624.430
TOTAL DEL ACTIVO	14.317.624.430	Cuentas contingentes deudoras	52.134.407
Inversiones Cedidas	-	Activos de los fideicomisos	1.476.956.334
Cartera agrícola del mes	-	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola acumulada	33.580.581	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Captaciones de entidades oficiales	1.320.819.627	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	63.508.940	Otras cuentas de orden deudoras	12.349.332.847
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	2.328.524	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	41,56%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	4.851.195		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	216.108.220	MARGEN FINANCIERO NETO	204.481.707
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	204.253.517
Ingresos por inversiones en títulos valores	132.845.226	Otros gastos operativos	(24.987.264)
Ingresos por cartera de créditos	83.262.993		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	383.747.960
		GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(292.230.435)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(119.978.269)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(181.485.421)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
GASTOS FINANCIEROS	(24.628.267)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(10.766.745)
Gastos por captaciones del público	(24.004.933)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	91.517.525
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	(543.135)	Ingresos operativos varios	19.924.738
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	(42.114.016)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	69.328.247
Otros gastos financieros	(80.199)	Ingresos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	191.479.953	Gastos extraordinarios	(25.475.481)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	27.754.532	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	43.852.766
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(14.752.778)	Impuesto sobre la renta	(11.600.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(14.752.778)	RESULTADO NETO	32.252.766
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		20.010	20.031
ADMINISTRACIÓN	0	671.749	8.888.344	82.237	837.595.002	847.237.332
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	672.063	8.888.344	82.237	839.148.650	848.791.294

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	41,56%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO X 100	2,99%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	10,23%	4.1. RESULTADO NETO X 100	0,92%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	386,64%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CRÉDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	186,65%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	0,41%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	132,85%	4.2. RESULTADO NETO X 100	7,50%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) X 100	386,64%
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)		CARTERA CRÉDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 30/09/2023

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



Gobierno Bolivariano de Venezuela

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