

**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.  
Telf: (0212) 999.97.15 – 999.97.10  
999.97.46 – 999.97.51

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2023 (Expresado en Bolívares)			
ACTIVO	30/04/2023	PASIVO	30/04/2023
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>2.315.571.291</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>2.515.866.280</b>
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 Comientes 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	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>7.549.558.004</b>	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	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
Inversiones en otros títulos valores	-		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>-</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>298.785.232</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>2.399.439</b>
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	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>18.373.796</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.522.717	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.440.406</b>
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	-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-</b>	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)	-	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>6.668.317.462</b>
		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>-</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>9.189.023.587</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>19.597.476</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>21.887.261</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>271.878.075</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>1.262.853.026</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>10.473.763.874</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>10.473.763.874</b>	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)**

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>114.843.401</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>85.902.043</b>
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	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>199.699.067</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(170.662.891)</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(82.732.926)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(79.046.082)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(16.673.559)</b>	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	-	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>29.036.176</b>
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)	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>36.408.824</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>98.169.842</b>	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)	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>21.887.261</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(19.985.245)	Impuesto sobre la renta	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>21.887.261</b>

**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
<b>INVERSIÓN</b>	0	293			1.533.638	1.533.931
<b>GARANTÍA</b>		21			16.010	16.031
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	0	401.239	8.888.344	45.512	431.130.311	440.465.406
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>						
<b>OTROS</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>401.533</b>	<b>8.888.344</b>	<b>45.512</b>	<b>432.679.959</b>	<b>442.015.368</b>

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.

