

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.652.999.540

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.

Auditores Externos

Márquez, Perdomo & Asociados
Crowe Global

Jimmy Berrios
Presidente

Oswaldo Loreto
Director de Control de Gestión Financiera y Contable

Edwing Monroy
Gerente General de Contabilidad (E)

OFICINA PRINCIPAL
Calle Guaicupuro, Torre Banco del Tesoro
El Rosal, Caracas, Distrito Capital.
Tel: (0212) 999.97.15 – 999.97.10
999.97.46 – 999.97.51

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

ACTIVO	31/08/2023	PASIVO	31/08/2023
DISPONIBILIDADES	2.772.680.508	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.804.195.045
Efectivo	1.198.713.259	Depósitos a la vista	2.727.146.563
Banco Central de Venezuela	1.485.218.539	Cuentas corrientes no remuneradas	1.378.290.282
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	152.209.622
Bancos y corresponsales del exterior	84.169.428	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	489.676.691
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	238.856.188
Efectos de cobro inmediato	4.579.282	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	468.113.780
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	5.354.158
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
		Depósitos de ahorros	71.694.324
		Depósitos a plazo	-
		Títulos valores emitidos por la institución	-
		Captaciones del público restringida	-
		Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.816.266.472	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	8.892.891.392	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.395		
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	5		
Inversiones de disponibilidad restringida	923.372.680		
Inversiones en otros títulos valores	-		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-		
		OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	216.616.138
CARTERA DE CRÉDITOS	591.626.244	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	216.616.138
Créditos vigentes	602.411.841	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Créditos vencidos	3.553.188	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(14.338.785)	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	-
		OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	43.212.335	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.090.498
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones del público	2.311.653
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.413.507	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	5.580.009	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
Comisiones por cobrar	28.466.716	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	778.845
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)	(247.897)	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.979.658.951
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
Inversiones en sucursales	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	TOTAL DEL PASIVO	12.003.560.632
		GESTIÓN OPERATIVA	20.072.906
BIENES REALIZABLES	-	PATRIMONIO	-
BIENES DE USO	23.711.080	TOTAL DEL PATRIMONIO	1.653.735.141
OTROS ACTIVOS	429.872.040	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	13.677.368.679
		Cuentas contingentes deudoras	50.897.679
TOTAL DEL ACTIVO	13.677.368.679	Activos de los fideicomisos	1.432.859.422
Inversiones Cedidas	-	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola del mes	-	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestatcional de vivienda y hábitat)	-
Cartera agrícola acumulada	-	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	1.231.042.509	Otras cuentas de orden deudoras	11.419.265.903
Microcréditos y otros instrumentos de financiamentos	52.754.811	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	2.336.090		
Índice de solvencia patrimonial	43,76%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	4.636.065		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 31 DE AGOSTO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	134.044.888	MARGEN FINANCIERO NETO	121.311.587
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	132.374.841
Ingresos por inversiones en títulos valores	88.404.050	Otros gastos operativos	(17.503.623)
Ingresos por cartera de créditos	45.640.837	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	236.182.815
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(188.103.847)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(80.665.394)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(100.579.785)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
GASTOS FINANCIEROS	(16.971.647)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(6.838.658)
Gastos por captaciones del público	(16.682.752)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	48.078.968
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 financiamentos obtenidos	(250.215)	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	(25.681.457)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	42.322.249
Otros gastos financieros	(58.680)	Ingresos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	117.073.241	Gastos extraordinarios	(15.749.343)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	10.989.873	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	26.572.906
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.751.317)	Impuesto sobre la renta	(6.500.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.751.317)	RESULTADO NETO	20.072.906
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	623.294	8.888.344	79.313	854.556.063	864.147.014
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	623.608	8.888.344	79.313	856.109.711	865.700.976