

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

ACTIVO	31/07/2023	PASIVO	31/07/2023
DISPONIBILIDADES	2.679.631.355	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.970.682.425
Efectivo	1.115.683.290	Depósitos a la vista	2.806.625.548
Banco Central de Venezuela	1.483.096.006	Cuentas corrientes no remuneradas	1.380.649.646
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	156.558.926
Bancos y corresponsales del exterior	77.585.518	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	444.461.917
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	310.893.351
Efectos de cobro inmediato	3.266.541	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	514.061.708
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	95.689.864
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
		Depósitos de ahorros	68.367.013
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.862.336.541	Depósitos a plazo	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	8.021.704.066	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.470	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	5	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones de disponibilidad restringida	840.630.000		
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	445.624.845	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.401.885
Créditos vigentes	452.383.575	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.401.885
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	5.819.296	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)	(12.578.026)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	35.258.959	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.646.210	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.620.432
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	3.533.376	Gastos por pagar por captaciones del público	4.604.651
Comisiones por cobrar	21.410.637	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)	(331.264)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	15.781
		Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
		Gastos por pagar por otras obligaciones	-
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.032.018.068
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
Inversiones en sucursales	-		
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	11.012.722.810
BIENES REALIZABLES	-	GESTIÓN OPERATIVA	8.040.643
BIENES DE USO	22.424.314	TOTAL DEL PATRIMONIO	1.489.041.794
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	12.509.805.247
OTROS ACTIVOS	464.529.233		
TOTAL DEL ACTIVO	12.509.805.247		
Inversiones Cedidas	-	Cuentas contingentes deudoras	48.912.743
Cartera agrícola del mes	-	Activos de los fideicomisos	1.345.275.345
Cartera agrícola acumulada	-	Otros encargos de confianza	-
Captaciones de entidades oficiales	1.217.190.281	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	45.587.926	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	Otras cuentas de orden deudoras	10.213.788.262
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.196.447	Otras cuentas de registros deudoras	-
Índice de solvencia patrimonial	43,34%	Activos de los encargos de confianza para operaciones en cryptoactivos soberanos	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	4.276.607		

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.488.306.193

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
Luis Eduardo Jiménez Herrera
Miguel Ejido Troconis Medina
Catherine F. González Betancourt

Comisarios Principales

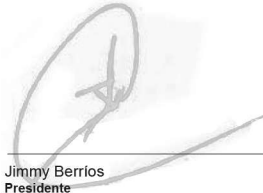
Manuel León
Julio A. Nieves F.

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 Guacaipuro, Torre Banco del Tesoro
El Rosal, Caracas, Distrito Capital.
Télf: (0212) 999.97.15 – 999.97.10
999.97.46 – 999.97.51

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

INGRESOS FINANCIEROS	60.945.450	MARGEN FINANCIERO NETO	56.106.124
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	52.852.750
Ingresos por inversiones en títulos valores	41.142.962	Otros gastos operativos	(6.328.187)
Ingresos por cartera de créditos	19.802.487		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	102.630.687
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(103.288.422)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(53.233.320)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(46.635.768)
GASTOS FINANCIEROS	(9.215.851)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(8.966.084)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(3.419.334)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(657.735)
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(237.863)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	Ingresos operativos varios	26.716.899
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	(10.316.756)
Otros gastos financieros	(11.904)	MARGEN OPERATIVO NETO	15.742.408
MARGEN FINANCIERO BRUTO	51.729.599	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7.832.524	Gastos extraordinarios	(7.701.765)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.455.999)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	8.040.643
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.455.999)	Impuesto sobre la renta	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	8.040.643

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	549.209	8.888.344	78.791	853.587.869	863.104.214
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	549.523	8.888.344	78.791	855.141.517	864.658.176

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.