Banco del Tesoro
Banco Universal

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.430.355.344

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berríos

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
Arístides León
Johanna M. Cuello O.

Auditores Externos
Márquez, Perdomo & Asociados
Crowe Global

Jimmy Berríos
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.

200 BATALLA NAVAL DEL LAGO DE MARACAIBO

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
DISPONIBILIDADES	**2.537.828.576**	**1.398.590.790**
Efectivo	1.135.318.119	468.810.603
Banco Central de Venezuela	1.304.924.458	881.454.240
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	-
Bancos y corresponsales del exterior	73.280.360	48.091.005
Oficina matriz y sucursales	-	-
Efectos de cobro inmediato	24.305.639	234.942
(Provisión para disponibilidades)	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	**8.417.705.821**	**5.078.520.767**
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	7.603.040.546	4.568.223.557
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.453	2.423
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	4	3
Inversiones de disponibilidad restringida	814.662.818	510.294.784
Inversiones en otros títulos valores	-	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	**347.234.416**	**163.068.100**
Créditos vigentes	351.948.539	162.499.425
Créditos reestructurados	-	1.387.247
Créditos vencidos	6.313.919	3.416.214
Créditos en litigio	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(11.028.042)	(4.234.786)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	**28.965.735**	**8.756.775**
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	6.288.350	759.184
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	2.973.022	2.167.503
Comisiones por cobrar	19.960.289	5.936.139
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(255.926)	(106.051)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	**-**	**-**
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-
Inversiones en sucursales	-	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	-
BIENES REALIZABLES	**-**	**-**
BIENES DE USO	**21.361.333**	**9.109.416**
OTROS ACTIVOS	**380.155.429**	**167.933.775**
TOTAL DEL ACTIVO	**11.733.251.310**	**6.825.979.623**
Inversiones Cedidas	-	-
Cartera agrícola del mes	-	-
Cartera agrícola acumulada	-	1.387.247
Captaciones de entidades oficiales	1.229.623.293	343.040.251
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	45.244.046	30.065.021
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.200.213	1.557.866
Índice de solvencia patrimonial	44,44%	60,50%
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	4.077.747	-

PASIVO	30/06/2023	31/12/2022
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	**2.624.916.824**	**1.273.796.771**
Depósitos a la vista	2.533.392.593	1.131.279.559
Cuentas corrientes no remuneradas	1.234.222.752	475.888.692
Cuentas corrientes remuneradas	177.648.271	40.320.559
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	421.329.239	262.079.134
Depósitos y Certificados a la vista	305.034.248	33.316.443
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	395.158.083	319.674.731
Otras obligaciones a la vista	28.434.499	103.939.151
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
Depósitos de ahorros	63.089.732	38.578.061
Depósitos a plazo	-	-
Títulos valores emitidos por la institución	-	-
Captaciones del público restringida	-	-
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	**-**	**-**
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	**68.447.126**	**5.367.417**
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	68.447.126	5.367.417
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	**-**	**-**
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	**3.811.879**	**54.224**
Gastos por pagar por captaciones del público	3.774.690	46.234
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	37.189	7.990
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-
Gastos por pagar por otras obligaciones	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	**7.604.984.536**	**4.662.431.912**
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	**-**	**-**
OTRAS OBLIGACIONES	**-**	**-**
TOTAL DEL PASIVO	**10.302.160.365**	**5.941.650.324**
GESTIÓN OPERATIVA	**-**	**-**
PATRIMONIO		
TOTAL DEL PATRIMONIO	**1.431.090.945**	**884.329.299**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**11.733.251.310**	**6.825.979.623**
Cuentas contingentes deudoras	39.086.302	24.416.370
Activos de los fideicomisos	1.155.650.816	338.936.157
Otros encargos de confianza	-	-
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-	-
Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-	-
Otras cuentas de orden deudoras	9.546.876.914	6.155.616.946
Otras cuentas de registros deudoras	-	-
Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-	-

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

INGRESOS FINANCIEROS	**207.122.836**	**40.917.617**	**MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA**	**358.031.818**	**91.196.108**
Ingresos por disponibilidades	-	-	**GASTOS DE TRANSFORMACIÓN**	**(301.495.125)**	**(93.875.798)**
Ingresos por inversiones en títulos valores	109.942.010	13.166.419	Gastos de personal	(144.102.741)	(30.400.899)
Ingresos por cartera de créditos	97.180.811	27.751.109	Gastos generales y administrativos	(142.360.838)	(58.453.417)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	15	89	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(15.031.546)	(5.021.482)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	**MARGEN OPERATIVO BRUTO**	**56.536.693**	**(2.679.690)**
Otros ingresos financieros	-	-	Ingresos por bienes realizables	-	-
GASTOS FINANCIEROS	**(33.593.504)**	**(12.107.161)**	Ingresos por programas especiales	-	-
Gastos por captaciones del público	(31.456.421)	(9.060.868)	Ingresos operativos varios	45.901.708	33.278.444
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	Gastos por bienes realizables	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.468.683)	(655.342)	Gastos operativos varios	(40.583.437)	(9.789.285)
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(537.825)	(2.297.704)	**MARGEN OPERATIVO NETO**	**61.854.964**	**20.809.469**
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	Ingresos extraordinarios	-	-
Gastos por otras obligaciones	-	-	Gastos extraordinarios	(26.026.844)	(16.962.875)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	**RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO**	**35.828.120**	**3.846.594**
Otros gastos financieros	(130.575)	(93.247)	Impuesto sobre la renta	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**173.529.332**	**28.810.456**	**RESULTADO NETO**	**35.828.120**	**3.846.594**
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	15.696.726	3.559.552	**APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO**		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(24.905.411)	(3.002.941)	Reserva Legal	-	663.342
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(24.905.411)	(3.002.941)	Utilidades Estatutarias	-	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	-	Junta Directiva	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	**164.320.647**	**29.367.067**	Funcionarios y Empleados	-	-
Otros ingresos operativos	231.327.834	77.420.970	Otras Reservas de Capital	-	-
Otros gastos operativos	(37.616.663)	(15.591.929)	Resultados Acumulados	35.828.120	3.183.252
			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. GESTION ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE) X 100	44,44%	2.1. PROVISION CARTERA CREDITO / CARTERA CREDITO BRUTA X 100	3,08%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	7,69%	4.1. RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO X 100	0,73%	5.1. DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PUBLICO X 100	386,33%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO / (PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) X 100	205,43%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA CREDITO BRUTA X 100	1,76%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS X 100	138,31%	4.2. RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO X 100	5,88%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) / CAPTACIONES DEL PUBLICO X 100	386,33%

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