

**Capital Suscrito y Pagado**  
Bs. 735.601

**Reservas y Superávit**  
Bs. 1.254.474.929

**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 Andreina Ramírez Fernández  
Luis Eduardo Jiménez Herrera  
Miguel Eijdo 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 Lareto  
Director de Control de Gestión Financiera  
y Contable

Edwing Monrroy  
Gerente General de Contabilidad (E)

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

ACTIVO	31/03/2023	PASIVO	31/03/2023
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.919.463.868</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>2.154.779.006</b>
Efectivo	963.715.282	Depósitos a la vista	2.101.644.474
Banco Central de Venezuela	879.549.034	Cuentas corrientes no remuneradas	1.081.311.921
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	135.453.287
Bancos y corresponsales del exterior	72.807.800	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	368.550.085
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	222.463.507
Efectos de cobro inmediato	3.391.752	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	293.865.674
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	5.042.703
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>7.568.872.939</b>	Depósitos de ahorros	48.091.829
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	6.835.210.685	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.454	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	4	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	733.659.796	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
Inversiones en otros títulos valores	-	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>-</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-		
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>233.576.269</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>2.227.142</b>
Créditos vigentes	231.270.306	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.227.142
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	11.381.982	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)	(9.076.019)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>24.365.583</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.419.278	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.322.628</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	2.960.283	Gastos por pagar por captaciones del público	2.312.065
Comisiones por cobrar	17.436.422	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)	(450.400)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	10.563
		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>6.588.381.142</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>8.747.709.918</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>19.145.975</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>15.526.803</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	<b>-</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>253.022.617</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>1.255.210.530</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>10.018.447.251</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>10.018.447.251</b>	Cuentas contingentes deudoras	28.861.171
Inversiones Cedidas	-	Activos de los fideicomisos	663.888.660
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	906.581.796	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	37.981.784	Otras cuentas de orden deudoras	8.183.962.046
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	1.810.423	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	44,59%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION**  
**DEL 01 DE ENERO 2023 AL 31 DE MARZO DE 2023**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>76.629.268</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>56.456.764</b>
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	68.346.314
Ingresos por inversiones en títulos valores	29.737.099	Otros gastos operativos	(16.827.809)
Ingresos por cartera de créditos	46.892.156		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	13	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>137.975.269</b>
		<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(118.118.183)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(58.745.093)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(53.232.502)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(10.055.621)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(6.140.588)
Gastos por captaciones del público	(9.527.134)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>19.857.086</b>
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	(347.888)	Ingresos operativos varios	22.474.263
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(127.939)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	(14.987.537)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>27.343.812</b>
Otros gastos financieros	(52.660)	Ingresos extraordinarios	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>66.573.647</b>	Gastos extraordinarios	(11.817.009)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.479.342	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>15.526.803</b>
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(15.596.225)	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(15.596.225)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>15.526.803</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		

**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS**  
(En Bolívares)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACION 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	1.533.932
<b>GARANTÍA</b>		21			16.010	16.031
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	0	384.677	8.888.344	46.144	339.806.659	349.125.824
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>						
<b>OTROS</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>384.991</b>	<b>8.888.344</b>	<b>46.144</b>	<b>341.356.307</b>	<b>350.675.787</b>

**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	44,59%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO X 100	3,74%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	6,58%	4.1. RESULTADO NETO X 100	0,71%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	406,29%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CRÉDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	173,18%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100	4,69%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	146,13%	4.2. RESULTADO NETO X 100	5,43%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) X 100	406,29%
(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: 31/03/2023

**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

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.