

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.289.895.340

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 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 Menroy
Gerente General de Contabilidad (E)

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

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MAYO DE 2023 (Expresado en Bolívares)			
ACTIVO	31/05/2023	PASIVO	31/05/2023
DISPONIBILIDADES	2.434.037.059	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.652.025.877
Efectivo	1.040.671.112	Depósitos a la vista	2.589.263.205
Banco Central de Venezuela	1.302.308.487	Cuentas corrientes no remuneradas	1.313.177.581
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	168.340.450
Bancos y corresponsales del exterior	67.775.179	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	393.436.308
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	296.678.180
Efectos de cobro inmediato	23.282.281	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	417.630.686
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	6.607.387
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.931.094.607	Depósitos de ahorros	56.155.285
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	7.149.977.696	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.463	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	4	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	781.114.444	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones en otros títulos valores	-		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-
CARTERA DE CRÉDITOS	331.851.634	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.309.054
Créditos vigentes	333.853.944	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.309.054
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	9.524.788	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)	(11.527.098)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	23.471.480	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.784.129	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.360.476
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	3.032.574	Gastos por pagar por captaciones del público	3.347.298
Comisiones por cobrar	15.123.856	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)	(469.179)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	13.178
		Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	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)	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.085.657.587
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	9.743.352.994
BIENES DE USO	19.390.223	GESTIÓN OPERATIVA	28.326.181
OTROS ACTIVOS	322.485.113	PATRIMONIO	-
		TOTAL DEL PATRIMONIO	1.290.630.941
TOTAL DEL ACTIVO	11.062.310.116	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11.062.310.116
Inversiones Cedidas	-	Cuentas contingentes deudoras	44.752.347
Cartera agrícola del mes	-	Activos de los fideicomisos	984.367.498
Cartera agrícola acumulada	-	Otros encargos de confianza	-
Captaciones de entidades oficiales	1.275.329.503	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	40.581.368	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	2.066.262	Otras cuentas de orden deudoras	8.901.119.281
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	44,00%	Otras cuentas de registros deudoras	-
Índice de solvencia patrimonial	3.874.892	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		

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

INGRESOS FINANCIEROS	159.026.204	MARGEN FINANCIERO NETO	121.829.344
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	181.723.413
Ingresos por inversiones en títulos valores	75.643.646	Otros gastos operativos	(30.696.397)
Ingresos por cartera de créditos	83.382.543		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	15	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	272.856.360
		GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(232.384.296)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(105.844.420)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(114.582.162)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
GASTOS FINANCIEROS	(24.414.605)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(11.957.714)
Gastos por captaciones del público	(23.252.792)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	40.472.064
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	(837.076)	Ingresos operativos varios	40.649.536
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(226.893)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	(33.389.840)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	47.731.760
Otros gastos financieros	(97.844)	Ingresos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	134.611.599	Gastos extraordinarios	(19.405.579)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.944.815	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	28.326.181
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(22.727.070)	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(22.727.070)	RESULTADO NETO	28.326.181
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			16.010	16.031
ADMINISTRACIÓN	0	430.252	8.888.344	45.398	601.065.586	610.429.580
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	430.556	8.888.344	45.398	602.615.234	611.979.542