

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.267.764.660

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 Lareto
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.
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.



Gobierno Bolivariano de Venezuela

Ministerio del Poder Popular para la Economía, Finanzas y Comercio Exterior

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	28/02/2023	PASIVO	28/02/2023
DISPONIBILIDADES	1.926.757.082	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.762.997.606
Efectivo	972.050.005	Depósitos a la vista	1.597.980.234
Banco Central de Venezuela	869.544.286	Cuentas corrientes no remuneradas	672.918.920
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	122.449.507
Bancos y corresponsales del exterior	66.394.630	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	364.669.255
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	71.692.429
Efectos de cobro inmediato	18.768.161	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	366.250.123
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	119.258.993
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.166.641.508	Depósitos de ahorros	45.758.379
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	6.445.892.204	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.465	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	4	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	720.746.835	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 HABITAT	-
CARTERA DE CRÉDITOS	211.643.783	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.432.904
Créditos vigentes	208.123.858	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.432.904
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	10.874.204	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)	(7.354.279)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	17.989.130	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.178.123	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	755.192
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	3.490.086	Gastos por pagar por captaciones del público	745.803
Comisiones por cobrar	12.730.493	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)	(409.572)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	9.389
		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	6.549.348.364
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
BIENES DE USO	17.387.693	TOTAL DEL PASIVO	8.316.534.066
		GESTIÓN OPERATIVA	9.328.592
OTROS ACTIVOS	253.943.723	PATRIMONIO	
		TOTAL DEL PATRIMONIO	1.268.500.261
TOTAL DEL ACTIVO	9.594.362.919	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	9.594.362.919
Inversiones Cedidas	-	Cuentas contingentes deudoras	27.166.247
Cartera agrícola del mes	-	Activos de los fideicomisos	635.491.773
Cartera agrícola acumulada	-	Otros encargos de confianza	-
Captaciones de entidades oficiales	523.874.073	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	37.396.162	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	8.297.048.194
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	1.819.489	Otras cuentas de registros deudoras	-
Índice de solvencia patrimonial	51,74%	Activos de los encargos de confianza para operaciones en cryptoactivos soberanos	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
DEL 01 DE ENERO 2023 AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	42.755.708	MARGEN FINANCIERO NETO	37.353.680
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	59.855.248
Ingresos por inversiones en títulos valores	13.688.488	Otros gastos operativos	(11.499.952)
Ingresos por cartera de créditos	29.067.216		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	4	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	85.708.976
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(74.515.381)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(34.978.950)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(36.139.137)
GASTOS FINANCIEROS	(4.829.728)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(4.713.553)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(3.397.294)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.193.595
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(97.666)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	-	Ingresos operativos varios	17.957.672
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	(11.800.592)
Otros gastos financieros	(18.509)	MARGEN OPERATIVO NETO	17.350.675
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.925.980	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.049.509	Gastos extraordinarios	(8.022.083)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(4.621.809)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	9.328.592
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(4.621.809)	Impuesto sobre la renta	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	9.328.592

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS
(En Bolívares)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	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	409.342	8.888.344	47.360	326.694.448	336.039.494
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	409.656	8.888.344	47.360	328.244.096	337.589.456