

**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

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

ACTIVO	28/02/2023	PASIVO	28/02/2023
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.926.757.082</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.762.997.606</b>
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	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>7.166.641.508</b>	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	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	-
Inversiones en otros títulos valores	-		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>211.643.783</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>3.432.904</b>
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	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>17.989.130</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	2.178.123	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>755.192</b>
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	-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</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>6.549.348.364</b>
		<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-
<b>BIENES DE USO</b>	<b>17.387.693</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>8.316.534.066</b>
		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>9.328.592</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>253.943.723</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>1.268.500.261</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>9.594.362.919</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>9.594.362.919</b>
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)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>42.755.708</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>37.353.680</b>
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	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>85.708.976</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(74.515.381)</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(34.978.950)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(36.139.137)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(4.829.728)</b>	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	-	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>11.193.595</b>
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)	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>17.350.675</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>37.925.980</b>	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)	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>9.328.592</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(4.621.809)	Impuesto sobre la renta	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>9.328.592</b>

**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
<b>INVERSIÓN</b>	0	293			1.533.638	1.533.931
<b>GARANTÍA</b>		21			16.010	16.031
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	0	409.342	8.888.344	47.360	326.694.448	336.039.494
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>						
<b>OTROS</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>409.656</b>	<b>8.888.344</b>	<b>47.360</b>	<b>328.244.096</b>	<b>337.589.456</b>