

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.729.429.567

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benitez

Directores Principales

Luis Enrique Quiroz Rodríguez
Manuel Antonio Jiménez Herrera
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

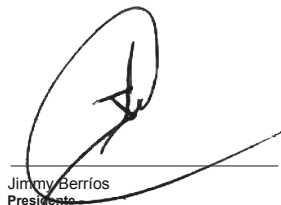
Manuel León
Julio A. Nieves F.

Comisarios Suplentes

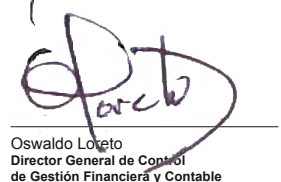
Aristides León
Johanna M. Cuello O.

Auditores Externos

Márquez, Perdomo & Asociados
Crowe Global



Jimmy Berrios
Presidente



Oswaldo Lozano
Director General de Control de Gestión Financiera y Contable



Edwing Monrroy
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



Gobierno Bolivariano de Venezuela

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

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

ACTIVO	31/10/2023	PASIVO	31/10/2023
DISPONIBILIDADES	3.036.026.226	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.670.575.661
Efectivo	975.275.116	Depósitos a la vista	3.549.168.665
Banco Central de Venezuela	1.973.615.427	Cuentas corrientes no remuneradas	1.777.997.799
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	193.485.719
Bancos y corresponsales del exterior	86.274.023	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	524.834.776
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	230.379.688
Efectos de cobro inmediato	861.660	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	822.470.683
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	38.341.114
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.561.962.233	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	9.569.310.694	Depósitos de ahorros	83.065.882
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.241	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6	Captaciones del público restringida	-
Inversiones de disponibilidad restringida	992.650.292	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones en otros títulos valores	-	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-
CARTERA DE CRÉDITOS	830.787.547	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.861.473
Créditos vigentes	854.465.566	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.861.473
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	3.621.317	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)	(27.199.336)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	49.004.526	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	14.326.746	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.588.500
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	7.158.268	Gastos por pagar por captaciones del público	1.568.331
Comisiones por cobrar	27.800.453	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)	(260.941)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	20.169
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Inversiones en sucursales	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.673.124.540
BIENES REALIZABLES	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES DE USO	25.238.753	OTRAS OBLIGACIONES	-
OTROS ACTIVOS	624.873.335	TOTAL DEL PASIVO	13.349.150.174
TOTAL DEL ACTIVO	15.127.892.620	GESTIÓN OPERATIVA	48.577.278
Inversiones Cedidas	-	PATRIMONIO	-
Cartera agrícola del mes	-	TOTAL DEL PATRIMONIO	1.730.165.168
Cartera agrícola acumulada	34.228.052	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	15.127.892.620
Captaciones de entidades oficiales	1.447.671.906	Cuentas contingentes deudoras	52.972.762
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	67.576.249	Activos de los fideicomisos	1.515.472.765
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	Otros encargos de confianza	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.260.849	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Índice de solvencia patrimonial	42,39%	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	4.950.385	Otras cuentas de orden deudoras	13.294.144.095
		Otras cuentas de registros deudoras	-
		Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	306.116.577	MARGEN FINANCIERO NETO	283.503.923
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	298.771.361
Ingresos por inversiones en títulos valores	188.159.128	Otros gastos operativos	(32.121.028)
Ingresos por cartera de créditos	117.957.448	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	550.154.256
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(425.239.364)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(163.070.301)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(247.474.242)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
GASTOS FINANCIEROS	(36.650.183)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(14.694.821)
Gastos por captaciones del público	(31.621.993)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	124.914.892
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	(1.783.287)	Ingresos operativos varios	19.924.739
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(2.941.085)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	(49.232.011)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	95.607.620
Otros gastos financieros	(303.818)	Ingresos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	269.466.394	Gastos extraordinarios	(35.430.342)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	37.327.358	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	60.177.278
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(23.289.829)	Impuesto sobre la renta	(11.600.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(23.289.829)	RESULTADO NETO	48.577.278
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			20.010	20.031
ADMINISTRACIÓN	0	1.075.740	8.888.344	104.759	821.561.849	831.630.692
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	1.076.054	8.888.344	104.759	823.115.497	833.184.654