

**Capital Suscrito y Pagado**  
Bs. 1.755.940.694

**Reservas y Superávit**  
Bs. 1.755.940.694

**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 Loreto  
Director General de Control  
de Gestión Financiera y Contable

Edwing Monrroy  
Gerente General de Contabilidad (E)

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023**  
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/11/2023	PASIVO	30/11/2023
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>3.066.463.368</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>3.642.657.279</b>
Efectivo	1.152.754.979	Depósitos a la vista	3.530.249.785
Banco Central de Venezuela	1.824.460.767	Cuentas corrientes no remuneradas	1.833.783.795
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	219.319.762
Bancos y corresponsales del exterior	89.233.885	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	533.894.720
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	291.163.726
Efectos de cobro inmediato	13.737	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	652.087.782
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	18.602.387
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>10.581.018.340</b>	Depósitos de ahorros	93.805.107
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	9.578.463.720	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.234	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.002.553.380	<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 HÁBITAT</b>	<b>-</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-		
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>971.544.496</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>114.952.436</b>
Créditos vigentes	1.000.228.369	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	114.952.436
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	4.917.678	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)	(33.601.551)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>53.165.837</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.217.416	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.794.803</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	7.853.178	Gastos por pagar por captaciones del público	2.736.804
Comisiones por cobrar	36.480.715	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)	(385.472)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	57.999
		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>9.674.483.379</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>13.434.887.897</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>27.561.857</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>65.192.716</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	<b>-</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>557.003.010</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>1.756.676.295</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>15.256.756.908</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>15.256.756.908</b>	Cuentas contingentes deudoras	63.170.198
Inversiones Cedidas	-	Activos de los fideicomisos	1.543.438.176
Cartera agrícola del mes	-	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola acumulada	34.514.939	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Captaciones de entidades oficiales	1.550.773.545	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	74.193.648	Otras cuentas de orden deudoras	13.357.739.868
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	2.251.122	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	41,84%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	4.994.335		

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION**  
**DEL 01 DE JULIO DE 2023 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>394.819.911</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>345.150.119</b>
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	389.155.777
Ingresos por inversiones en títulos valores	234.922.178	Otros gastos operativos	(43.131.249)
Ingresos por cartera de créditos	159.897.732		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	1	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>691.174.647</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(531.483.339)</b>
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(196.469.607)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(315.902.084)
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(56.953.396)</b>	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(39.505.608)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(19.111.648)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>159.691.308</b>
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.862.154)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(14.211.610)	Ingresos operativos varios	19.924.738
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	(59.477.645)
Otros gastos financieros	(373.824)	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>120.138.401</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>337.866.515</b>	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	40.093.726	Gastos extraordinarios	(43.345.685)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(32.810.122)	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>76.792.716</b>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(32.810.122)	Impuesto sobre la renta	(11.600.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>65.192.716</b>

**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
<b>INVERSIÓN</b>	0	293			2.851.503	2.851.796
<b>GARANTÍA</b>		21			20.010	20.031
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	0	1.788.508	8.888.344	108.995	803.183.365	813.969.212
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>						
<b>OTROS</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>1.788.822</b>	<b>8.888.344</b>	<b>108.995</b>	<b>806.054.878</b>	<b>816.841.039</b>

**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

