

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 735.601

Reservas y Superávit
Bs. 1.857.896.369

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berríos

Vicepresidente
Perla Benítez

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 Berríos
Presidente

Oswaldo Loreto
Director General de Control
de Gestión Financiera y Contable

Edwing Monroy
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 ENERO DE 2024 (Expresado en Bolívares)			
ACTIVO	31/01/2024	PASIVO	31/01/2024
DISPONIBILIDADES	3.485.777.027	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.133.027.448
Efectivo	1.061.488.202	Depósitos a la vista	4.032.186.178
Banco Central de Venezuela	2.272.018.895	Cuentas corrientes no remuneradas	1.844.753.506
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	264.367.093
Bancos y corresponsales del exterior	88.837.926	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	544.803.922
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	628.608.495
Efectos de cobro inmediato	63.432.004	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	749.653.162
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	6.145.811
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.958.495.848	Depósitos de ahorros	94.695.459
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	9.963.646.472	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.233	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	994.848.137	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones en otros títulos valores	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-		
CARTERA DE CRÉDITOS	1.273.339.094	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	32.791.817
Créditos vigentes	1.300.131.450	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	32.791.817
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	4.335.973	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)	(31.128.329)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	46.238.868	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.588.989	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.195.766
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	10.932.487	Gastos por pagar por captaciones del público	4.716.216
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	26.156.309	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Comisiones por cobrar	-	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	(438.917)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.479.550
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
		Gastos por pagar por otras obligaciones	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-		
Inversiones en sucursales	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.935.430.146
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
		OTRAS OBLIGACIONES	-
BIENES REALIZABLES	-	TOTAL DEL PASIVO	14.107.445.177
		GESTIÓN OPERATIVA	20.732.316
BIENES DE USO	27.221.042	PATRIMONIO	-
		TOTAL DEL PATRIMONIO	1.858.631.970
OTROS ACTIVOS	195.737.584	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	15.986.809.463
		Cuentas contingentes deudoras	67.806.555
TOTAL DEL ACTIVO	15.986.809.463	Activos de los fideicomisos	1.444.827.728
Inversiones Ceditas	-	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola del mes	-	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Cartera agrícola acumulada	41.533.208	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	1.876.209.988	Otras cuentas de orden deudoras	14.073.753.634
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	69.683.201	Otras cuentas de registros deudoras	-
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	Activos de los encargos de confianza para operaciones en cryptoactivos soberanos	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.253.590		
Índice de solvencia patrimonial	42,98%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	5.079.439		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION DEL 01 DE ENERO 2024 AL 31 DE ENERO DE 2024 (Expresado en Bolívares)			
INGRESOS FINANCIEROS	91.320.641	MARGEN FINANCIERO NETO	53.430.915
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	79.583.274
Ingresos por inversiones en títulos valores	45.795.614	Otros gastos operativos	(12.646.113)
Ingresos por cartera de créditos	45.525.027		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	120.368.076
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(85.865.236)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(37.186.107)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(44.029.746)
GASTOS FINANCIEROS	(31.444.111)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(11.487.103)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(4.649.383)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	34.502.840
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(4.085.846)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(11.895.959)	Ingresos operativos varios	-
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	(7.006.922)
Otros gastos financieros	(3.975.203)	MARGEN OPERATIVO NETO	27.495.918
MARGEN FINANCIERO BRUTO	59.876.530	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.332.067	Gastos extraordinarios	(6.763.602)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(8.777.682)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	20.732.316
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(8.777.682)	Impuesto sobre la renta	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	20.732.316

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			2.851.503	2.851.796
GARANTÍA		21			24.010	24.031
ADMINISTRACIÓN	0	1.531.774	9.146.526	3.916.956	675.404.135	689.999.391
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	1.532.088	9.146.526	3.916.956	678.279.648	692.875.218