



Capital Suscrito y Pagado
Bs. 1.791.438.683

Reservas y Superávit
Bs. 1.791.438.683

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.

Audidores Externos

Márquez, Perdomo & Asociados
Crowe Global

Jimmy Berríos
Presidente

Oswaldo Loreto
Director General de Control
de Gestión Financiera y Contable

Edwing Momey
Gerente General de Contabilidad (E)

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE MARZO DE 2024

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/03/2024	PASIVO	31/03/2024
DISPONIBILIDADES	4.079.725.207	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.257.579.713
Efectivo	1.358.039.839	Depósitos a la vista	4.975.045.449
Banco Central de Venezuela	2.629.963.686	Cuentas corrientes no remuneradas	2.551.340.393
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	- Cuentas corrientes remuneradas	341.864.267
Bancos y corresponsales del exterior	91.704.765	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	544.745.398
Oficina matriz y sucursales	-	- Depósitos y Certificados a la vista	860.291.292
Efectos de cobro inmediato	16.937	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	676.804.099
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	172.705.657
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.963.525.549	Depósitos de ahorros	109.828.607
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	9.930.427.206	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	- Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.223	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.033.097.114	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	1.562.314.991	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.315.196
Créditos vigentes	1.592.289.426	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	8.315.196
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	9.916.305	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)	(39.890.740)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	39.473.204	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.823.791		
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	14.486.853	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.742.168
Comisiones por cobrar	12.943.685	Gastos por pagar por captaciones del público	6.721.254
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(781.125)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
		Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	20.914
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	9.888.583.101
BIENES REALIZABLES	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
		OTRAS OBLIGACIONES	-
BIENES DE USO	61.954.498	TOTAL DEL PASIVO	15.161.220.178
		GESTIÓN OPERATIVA	57.011.602
OTROS ACTIVOS	315.949.672	PATRIMONIO	-
		TOTAL DEL PATRIMONIO	1.804.711.341
TOTAL DEL ACTIVO	17.022.943.121	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	17.022.943.121
Inversiones Cedidas	-	Cuentas contingentes deudoras	113.551.992
Cartera agrícola del mes	6.716.415	Activos de los fideicomisos	1.481.324.983
Cartera agrícola acumulada	70.658.135	Otros encargos de confianza	-
Captaciones de entidades oficiales	2.585.108.056	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	50.818.280	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	15.025.283.546
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.157.193	Otras cuentas de registros deudoras	-
Índice de solvencia patrimonial	36,63%	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	5.095.132		
Credimujer	12.560.583		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION DEL 01 DE ENERO 2024 AL 31 DE MARZO DE 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	287.307.880	MARGEN FINANCIERO NETO	186.168.513
Ingresos por disponibilidades	-	- Otros ingresos operativos	228.197.122
Ingresos por inversiones en títulos valores	151.532.755	- Otros gastos operativos	(34.448.359)
Ingresos por cartera de créditos	135.775.125		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	379.917.276
		GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(265.582.531)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	- Gastos de personal	(139.870.029)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	- Gastos generales y administrativos	(111.516.684)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
GASTOS FINANCIEROS	(77.821.291)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(14.195.818)
Gastos por captaciones del público	(43.812.427)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	114.334.745
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	(6.542.620)	- Ingresos operativos varios	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(23.159.081)	- Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	- Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	- Gastos operativos varios	(38.589.904)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	75.744.841
Otros gastos financieros	(4.307.163)	- Ingresos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	209.486.589	- Gastos extraordinarios	(18.733.239)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7.519.963	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	57.011.602
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(30.838.039)	- Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incoobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(30.838.039)	RESULTADO NETO	57.011.602
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		

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	294			3.419.712	3.420.006
GARANTÍA		21			24.010	24.031
ADMINISTRACIÓN	0	1.543.984	9.146.526	1.839.571	634.114.814	646.643.895
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	1.543.299	9.146.526	1.839.571	637.558.536	650.087.932

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE) X 100	36,63%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CREDITO X 100 CARTERA CREDITO BRUTA	2,48%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVO) ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	8,10%	4.1. RESULTADO NETO X 100 ACTIVO PROMEDIO	1,39%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100 CAPTACIONES DEL PÚBLICO	266,48%
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	235,16%	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100 CARTERA CREDITO BRUTA	0,62%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVO) INGRESOS FINANCIEROS X 100	87,50%	4.2. RESULTADO NETO X 100 PATRIMONIO PROMEDIO	12,53%	5.2. ([DISPONIB. + INVERS. TITULOS VAL.) X 100 CAPTACIONES DEL PÚBLICO	266,48%

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO

FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL : 31/03/2024

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