

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 13.272.658

Reservas y Superávit
Bs. 1.772.628.584

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berríos

Vicepresidenta
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.

Audidores 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 Guacaipuro, 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 30 DE ABRIL DE 2024
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/04/2024	PASIVO	30/04/2024
DISPONIBILIDADES	4.420.517.211	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.836.502.586
Efectivo	1.322.572.492	Depósitos a la vista	5.709.106.899
Banco Central de Venezuela	2.953.926.209	Cuentas corrientes no remuneradas	3.105.241.021
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	485.979.616
Bancos y corresponsales del exterior	91.268.791	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	546.412.589
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	791.139.927
Efectos de cobro inmediato	52.749.719	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	780.333.746
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	17.455.113
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.119.209.088	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	10.073.527.099	Depósitos de ahorros	109.940.574
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.211	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6	Captaciones del público restringida	-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.045.680.772	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 HABITAT	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.695.865.535	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	18.018.790
Créditos vigentes	1.728.493.302	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	18.018.790
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	9.996.446	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)	(42.624.213)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	33.412.022	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	6.624.376	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.054.200
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	14.414.118	Gastos por pagar por captaciones del público	6.032.930
Comisiones por cobrar	13.071.657	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)	(698.129)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	21.270
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	9.957.264.040
BIENES REALIZABLES	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES DE USO	62.537.613	OTRAS OBLIGACIONES	-
OTROS ACTIVOS	344.865.854	TOTAL DEL PASIVO	15.817.839.616
TOTAL DEL ACTIVO	17.676.407.323	GESTIÓN OPERATIVA	72.666.465
Inversiones Cedidas	-	PATRIMONIO	-
Cartera agrícola del mes	6.716.415	TOTAL DEL PATRIMONIO	1.785.901.242
Cartera agrícola acumulada	55.283.161	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	17.676.407.323
Captaciones de entidades oficiales	3.250.640.661	Cuentas contingentes deudoras	99.931.438
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	47.040.249	Activos de los fideicomisos	1.490.939.631
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	Otros encargos de confianza	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.156.408	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Índice de solvencia patrimonial	35,05%	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-	Otras cuentas de orden deudoras	15.196.994.135
Credimujer	32.586.578	Otras cuentas de registros deudoras	-
		Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
DEL 01 DE ENERO 2024 AL 30 DE ABRIL DE 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	383.674.113	MARGEN FINANCIERO NETO	250.053.392
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	307.831.164
Ingresos por inversiones en títulos valores	194.940.431	Otros gastos operativos	(49.428.454)
Ingresos por cartera de créditos	188.733.682	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	508.456.102
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(353.033.003)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(184.577.253)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(149.362.881)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
GASTOS FINANCIEROS	(104.080.676)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(19.092.869)
Gastos por captaciones del público	(60.652.040)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	155.423.099
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	(6.856.866)	Ingresos operativos varios	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(31.901.907)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	(49.611.908)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	105.811.191
Gastos por otros gastos financieros	(4.669.863)	Ingresos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	279.593.437	Gastos extraordinarios	(33.144.726)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	11.361.789	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	72.666.465
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(40.901.834)	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(40.901.834)	RESULTADO NETO	72.666.465
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	294			3.419.712	3.420.006
GARANTÍA		21			24.010	24.031
ADMINISTRACIÓN	0	1.943.292	9.146.526	2.392.716	606.683.940	620.166.474
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	1.943.607	9.146.526	2.392.716	610.127.662	623.610.511