

**Capital Suscrito y Pagado**  
Bs. 13.272.658

**Reservas y Superávit**  
Bs. 1.772.927.410

**JUNTA DIRECTIVA**

**Presidente**  
Jimmy Berríos

**Vicepresidenta**  
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 Montroy  
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 MAYO DE 2024**  
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/05/2024	PASIVO	31/05/2024
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>4.444.209.650</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>6.158.771.433</b>
Efectivo	1.529.214.957	Depósitos a la vista	5.973.021.144
Banco Central de Venezuela	2.819.151.066	Cuentas corrientes no remuneradas	3.150.374.896
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	568.844.786
Bancos y corresponsales del exterior	84.401.182	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	548.685.284
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	792.036.492
Efectos de cobro inmediato	1.442.445	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	883.079.706
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	70.409.578
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>11.346.127.704</b>	Depósitos de ahorros	115.340.711
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	10.300.760.490	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.226	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.045.365.982	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	-
Inversiones en otros títulos valores	-		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.825.546.464</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>215.571.811</b>
Créditos vigentes	1.850.671.659	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	215.571.811
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	15.855.963	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)	(41.081.158)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>31.650.040</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.042.365	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>6.115.328</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	14.417.493	Gastos por pagar por captaciones del público	6.069.508
Comisiones por cobrar	11.235.525	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)	(1.045.344)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	45.820
		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	-	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>9.876.409.539</b>
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
		<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>-</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>16.256.868.111</b>
		<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>88.732.626</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>73.136.491</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>-</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>1.786.200.068</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>411.130.456</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>18.131.800.805</b>
		Cuentas contingentes deudoras	107.846.224
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>18.131.800.805</b>	Activos de los fideicomisos	1.560.220.779
Inversiones Cedidas	-	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola del mes	914.873	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Cartera agrícola acumulada	53.856.613	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Captaciones de entidades oficiales	3.226.534.562	Otras cuentas de orden deudoras	15.450.342.880
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	46.130.922	Otras cuentas de registros deudoras	-
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.147.285		
Índice de solvencia patrimonial	31,71%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	37.537.463		

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**DEL 01 DE ENERO 2024 AL 31 DE MAYO DE 2024**  
(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>470.739.430</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>318.354.958</b>
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	397.209.436
Ingresos por inversiones en títulos valores	228.862.671	Otros gastos operativos	(61.700.559)
Ingresos por cartera de créditos	241.876.759	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>653.863.835</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(447.915.031)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(235.235.740)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(188.381.527)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(126.967.298)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(24.297.764)
Gastos por captaciones del público	(77.820.649)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>205.948.804</b>
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	(8.702.318)	Ingresos operativos varios	183.000
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(35.672.878)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	(73.046.919)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>133.084.885</b>
Otros gastos financieros	(4.771.455)	Ingresos extraordinarios	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>343.772.132</b>	Gastos extraordinarios	(44.352.259)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	22.459.521	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>88.732.626</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(47.876.695)	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(47.876.695)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>88.732.626</b>
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
<b>INVERSIÓN</b>	0	294			3.419.712	3.420.006
<b>GARANTÍA</b>		21			24.010	24.031
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	0	1.856.876	9.146.526	2.317.876	646.527.664	659.848.942
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>						
<b>OTROS</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>1.857.191</b>	<b>9.146.526</b>	<b>2.317.876</b>	<b>649.971.386</b>	<b>663.292.979</b>