

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 13.272.658

Reservas y Superávit
Bs. 1.837.849.038

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.

Audidores Externos

Márquez, Perdomo & Asociados
Crowe Global

Jimmy Berrios
Presidente

Oswaldo Loreo
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 JULIO DE 2024
(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO | 31/07/2024 | PASIVO | 31/07/2024 |
|--|-----------------------|---|-----------------------|
| DISPONIBILIDADES | 5.131.678.910 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 6.397.024.386 |
| Efectivo | 1.757.436.913 | Depósitos a la vista | 6.209.281.853 |
| Banco Central de Venezuela | 3.226.856.214 | Cuentas corrientes no remuneradas | 3.378.389.480 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | - | Cuentas corrientes remuneradas | 600.152.788 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 94.215.032 | Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 | 549.457.070 |
| Oficina matriz y sucursales | - | Depósitos y Certificados a la vista | 893.882.209 |
| Efectos de cobro inmediato | 53.170.751 | Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 787.400.306 |
| (Provisión para disponibilidades) | - | Otras obligaciones a la vista | 46.336.458 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 11.241.288.547 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | - |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias | 10.196.158.587 | Depósitos de ahorros | 141.406.075 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | - | Depósitos a plazo | - |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 1.159 | Títulos valores emitidos por la institución | - |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 6 | Captaciones del público restringida | - |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 1.045.128.795 | 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 HÁBITAT | - |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 2.134.791.314 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 912.319.317 |
| Créditos vigentes | 2.169.839.845 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 912.319.317 |
| Créditos reestructurados | - | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | - |
| Créditos vencidos | 17.107.627 | 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) | (52.156.158) | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | - |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 34.271.819 | 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 | 5.541.151 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 6.649.891 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de crédito | 17.164.213 | Gastos por pagar por captaciones del público | 5.940.197 |
| Comisiones por cobrar | 12.143.500 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | - |
| Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar | (577.045) | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | - |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | - | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 709.694 |
| 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 | 9.893.058.548 |
| BIENES REALIZABLES | - | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | - |
| BIENES DE USO | 95.013.959 | OTRAS OBLIGACIONES | - |
| OTROS ACTIVOS | 439.398.889 | TOTAL DEL PASIVO | 17.209.052.142 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 19.076.443.438 | GESTIÓN OPERATIVA | 16.269.600 |
| Inversiones Cedidas | - | PATRIMONIO | - |
| Cartera agrícola del mes | - | TOTAL DEL PATRIMONIO | 1.851.121.696 |
| Cartera agrícola acumulada | 191.719.249 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 19.076.443.438 |
| Captaciones de entidades oficiales | 3.282.607.725 | Cuentas contingentes deudoras | 121.168.971 |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos | 47.862.808 | Activos de los fideicomisos | 1.483.538.153 |
| Créditos al sector turismo según la legislación vigente | - | Otros encargos de confianza | - |
| Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda | 2.387.583 | Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat) | - |
| Índice de solvencia patrimonial | 29,43% | Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda | - |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera | - | Otras cuentas de orden deudoras | 16.425.692.162 |
| Credimujer | 119.155.888 | Otras cuentas de registros deudoras | - |
| | | Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos | - |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
DEL 01 DE JULIO DE 2024 AL 31 DE JULIO DE 2024

(Expresado en Bolívares)

| INGRESOS FINANCIEROS | 81.246.614 | MARGEN FINANCIERO NETO | 54.998.258 |
|---|---------------------|--|----------------------|
| Ingresos por disponibilidades | - | Otros ingresos operativos | 126.432.986 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 25.424.308 | Otros gastos operativos | (14.853.454) |
| Ingresos por cartera de créditos | 55.822.305 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 166.577.790 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 1 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (135.808.031) |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | - | Gastos de personal | (77.064.352) |
| Ingresos por oficina principal y sucursales | - | Gastos generales y administrativos | (53.262.220) |
| Otros ingresos financieros | - | Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | - |
| GASTOS FINANCIEROS | (23.142.933) | Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras | (5.481.459) |
| Gastos por captaciones del público | (17.574.939) | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 30.769.759 |
| 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 | (2.685.543) | Ingresos operativos varios | 50.194 |
| Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera | (2.715.424) | Gastos por bienes realizables | - |
| Gastos por obligaciones subordinadas | - | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | - |
| Gastos por otras obligaciones | - | Gastos operativos varios | (7.367.619) |
| Gastos por oficina principal y sucursales | - | MARGEN OPERATIVO NETO | 23.452.334 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | (167.027) | Ingresos extraordinarios | - |
| Otros gastos financieros | - | Gastos extraordinarios | (7.182.734) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 58.103.681 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO | 16.269.600 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 5.397.925 | Impuesto sobre la renta | - |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (8.503.348) | RESULTADO NETO | 16.269.600 |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (8.503.348) | | |
| 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 | | | 4.172.588 | 4.172.882 |
| GARANTÍA | | 21 | | | 193.316 | 193.337 |
| ADMINISTRACIÓN | 0 | 2.095.741 | 10.381.266 | 3.070.925 | 526.128.221 | 541.676.153 |
| CARACTERÍSTICAS MIXTAS | | | | | | |
| OTROS | | | | | | |
| TOTAL | 0 | 2.096.056 | 10.381.266 | 3.070.925 | 530.494.125 | 546.042.372 |

