

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 90.470.449

Reservas y Superávit
Bs. 2.821.426.712

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berrios

Vicepresidente
Perla Benitez

Directores Principales

Luis Enrique Quiroz Rodríguez
Manuel Antonio Jiménez Herrera
María Fernanda Palencia Avendaño

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 Loheto
Director General de Control
de Gestión Financiera y Contable

Edwing Méndez
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 NOVIEMBRE DE 2024
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/11/2024	PASIVO	30/11/2024
DISPONIBILIDADES	6.121.008.632	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.395.797.712
Efectivo	2.751.392.362	Depósitos a la vista	8.194.622.309
Banco Central de Venezuela	3.249.204.767	Cuentas corrientes no remuneradas	4.347.473.513
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	916.169.091
Bancos y corresponsales del exterior	120.411.503	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	710.968.466
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	845.033.835
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	1.374.977.404
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	17.604.242
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	13.939.413.217	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	12.577.263.209	Depósitos de ahorros	183.571.161
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	51	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	8	Captaciones del público restringida	-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.362.149.949	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	3.326.510.208	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.910.469
Créditos vigentes	3.392.235.388	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	3.910.469
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	65.216.247	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)	(130.941.427)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	48.244.068	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	5.954.572	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.766.925
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	37.065.860	Gastos por pagar por captaciones del público	2.734.454
Comisiones por cobrar	14.313.326	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)	(9.089.690)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	32.471
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	12.702.477.454
BIENES REALIZABLES	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES DE USO	171.627.507	OTRAS OBLIGACIONES	-
OTROS ACTIVOS	504.435.731	TOTAL DEL PASIVO	21.104.952.560
TOTAL DEL ACTIVO	24.111.239.363	GESTIÓN OPERATIVA	94.389.642
Inversiones Cedidas	-	PATRIMONIO	-
Cartera agrícola del mes	11.682.791	TOTAL DEL PATRIMONIO	2.911.897.161
Cartera agrícola acumulada	246.136.734	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	24.111.239.363
Captaciones de entidades oficiales	3.963.002.199	Cuentas contingentes deudoras	164.690.021
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	153.584.345	Activos de los fideicomisos	1.530.386.861
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	Otros encargos de confianza	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.773.200	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Índice de solvencia patrimonial	35,06%	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-	Otras cuentas de orden deudoras	22.839.012.285
Credimujer	113.713.274	Otras cuentas de registros deudoras	-
		Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01 DE JULIO DE 2024 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	564.320.173	MARGEN FINANCIERO NETO	334.028.721
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	851.358.931
Ingresos por inversiones en títulos valores	137.893.856	Otros gastos operativos	(70.490.130)
Ingresos por cartera de créditos	426.426.317	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.114.897.522
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(692.724.734)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(358.162.570)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(306.154.984)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
GASTOS FINANCIEROS	(131.058.346)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(28.407.180)
Gastos por captaciones del público	(64.118.609)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	422.172.788
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	(54.338.292)	Ingresos operativos varios	1.907.902
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(10.120.964)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	(302.169.107)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	121.911.583
Otros gastos financieros	(2.480.481)	Ingresos extraordinarios	6.741.400
MARGEN FINANCIERO BRUTO	433.261.827	Gastos extraordinarios	(34.263.341)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	39.765.698	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	94.389.642
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(138.998.804)	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(138.998.804)	RESULTADO NETO	94.389.642
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			4.812.646	4.812.940
GARANTÍA		21			193.316	193.337
ADMINISTRACIÓN	0	2.758.553	10.232.820	4.539.184	347.351.333	364.881.890
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	2.758.868	10.232.820	4.539.184	352.357.295	369.888.167

