

Capital Suscrito y Pagado
Bs. 47.309.372

Reservas y Superávit
Bs. 2.344.715.129

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

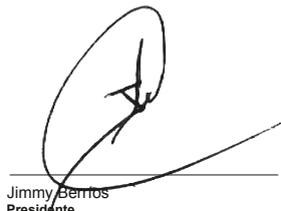
Manuel León
Julio A. Nieves F.

Comisarios Suplentes

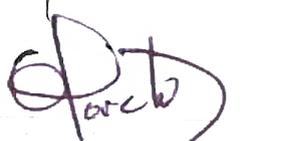
Aristides León
Johanna M. Cuello O.

Audidores Externos

Márquez, Perdomo & Asociados
Crowe Global



Jimmy Berrios
Presidente



Oswaldo Loreto
Director General de Control de Gestión Financiera y Contable

Oswaldo Loreto
Director General de Control de Gestión Financiera y Contable



Edwing Morroy
Gerente General de Contabilidad (E)

Edwing Morroy
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 OCTUBRE DE 2024
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/10/2024	PASIVO	31/10/2024
DISPONIBILIDADES	5.127.306.632	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.900.757.597
Efectivo	2.129.891.884	Depósitos a la vista	6.722.978.220
Banco Central de Venezuela	2.886.264.073	Cuentas corrientes no remuneradas	3.647.039.815
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	654.967.700
Bancos y corresponsales del exterior	111.150.675	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	640.860.866
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	845.033.783
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	935.076.066
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	17.798.389
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.559.620.463	Depósitos de ahorros	159.980.988
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	11.291.590.016	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	51	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	7	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.268.030.389	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones en otros títulos valores	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-		
CARTERA DE CRÉDITOS	2.867.421.736	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	397.576.279
Créditos vigentes	2.871.616.036	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	397.576.279
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	71.623.915	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)	(75.818.215)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	47.376.525	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.908.361
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	6.526.620	Gastos por pagar por captaciones del público	2.348.894
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	28.638.529	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	13.183.875	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-
Comisiones por cobrar	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.559.467
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	(972.499)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	11.454.612.500
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
Inversiones en sucursales	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	TOTAL DEL PASIVO	18.756.854.737
BIENES REALIZABLES	-	GESTIÓN OPERATIVA	69.246.398
BIENES DE USO	167.601.636	PATRIMONIO	-
OTROS ACTIVOS	448.798.644	TOTAL DEL PATRIMONIO	2.392.024.501
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	21.218.125.636
TOTAL DEL ACTIVO	21.218.125.636	Cuentas contingentes deudoras	167.637.729
Inversiones Cedidas	-	Activos de los fideicomisos	1.458.965.428
Cartera agrícola del mes	-	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola acumulada	235.800.205	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Captaciones de entidades oficiales	3.328.489.828	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	99.670.922	Otras cuentas de orden deudoras	20.813.635.795
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-	Otras cuentas de registros deudoras	-
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	2.977.369	Activos de los encargos de confianza para operaciones en cryptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	33,67%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	115.692.764		

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01 DE JULIO DE 2024 AL 31 DE OCTUBRE DE 2024
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	366.384.473	MARGEN FINANCIERO NETO	205.304.060
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	679.698.246
Ingresos por inversiones en títulos valores	102.001.097	Otros gastos operativos	(54.820.575)
Ingresos por cartera de créditos	264.383.376	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	830.181.731
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(527.497.706)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(283.973.690)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(221.245.825)
Otros ingresos financieros	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
GASTOS FINANCIEROS	(99.987.368)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(22.278.191)
Gastos por captaciones del público	(53.772.466)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	302.684.025
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	(33.890.131)	Ingresos operativos varios	1.521.008
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	(216.560.359)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	MARGEN OPERATIVO NETO	87.644.674
Otros gastos financieros	(2.203.807)	Ingresos extraordinarios	6.741.400
MARGEN FINANCIERO BRUTO	266.397.105	Gastos extraordinarios	(25.139.676)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	27.512.696	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	69.246.398
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(88.605.741)	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(88.605.741)	RESULTADO NETO	69.246.398
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			193.315	193.336
ADMINISTRACIÓN	0	2.562.879	10.316.275	4.899.210	381.431.649	399.210.013
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	2.563.194	10.316.275	4.899.210	385.797.552	403.576.231

