

**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



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
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>5.127.306.632</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>6.900.757.597</b>
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	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>12.559.620.463</b>	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	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	-
Inversiones en otros títulos valores	-	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-		
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>2.867.421.736</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>397.576.279</b>
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	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>47.376.525</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>3.908.361</b>
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	-
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	-	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>11.454.612.500</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-
Inversiones en sucursales	-	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>18.756.854.737</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	-	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>69.246.398</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>167.601.636</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>448.798.644</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>2.392.024.501</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>21.218.125.636</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>21.218.125.636</b>	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)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>366.384.473</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>205.304.060</b>
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	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>830.181.731</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(527.497.706)</b>
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	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(99.987.368)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(22.278.191)
Gastos por captaciones del público	(53.772.466)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>302.684.025</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	(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	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>87.644.674</b>
Otros gastos financieros	(2.203.807)	Ingresos extraordinarios	6.741.400
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>266.397.105</b>	Gastos extraordinarios	(25.139.676)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	27.512.696	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>69.246.398</b>
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)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>69.246.398</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			4.172.588	4.172.882
<b>GARANTÍA</b>		21			193.315	193.336
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	0	2.562.879	10.316.275	4.899.210	381.431.649	399.210.013
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>						
<b>OTROS</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>2.563.194</b>	<b>10.316.275</b>	<b>4.899.210</b>	<b>385.797.552</b>	<b>403.576.231</b>

