



Capital Suscrito y Pagado
Bs. 47.309.372

Reservas y Superávit
Bs. 1.794.290.386

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Jimmy Berríos

Vicepresidente
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



Gobierno Bolivariano de Venezuela

Ministerio del Poder Popular para la Economía, Finanzas y Comercio Exterior

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/09/2024	PASIVO	30/09/2024
DISPONIBILIDADES	4.796.514.405	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.395.508.095
Efectivo	1.767.977.460	Depósitos a la vista	7.229.007.535
Banco Central de Venezuela	2.922.513.838	Cuentas corrientes no remuneradas	4.509.963.314
Bancos y otras instituciones financieras del país	-	Cuentas corrientes remuneradas	598.329.123
Bancos y corresponsales del exterior	106.023.107	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	556.645.884
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	895.296.933
Efectos de cobro inmediato	-	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	678.772.281
(Provisión para disponibilidades)	-	Otras obligaciones a la vista	18.500.919
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.511.994.107	Depósitos de ahorros	147.999.641
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	10.485.076.424	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.129	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	6	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	1.026.916.548	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones en otros títulos valores	-		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	-
CARTERA DE CRÉDITOS	2.594.782.382	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	263.992.876
Créditos vigentes	2.650.458.367	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	263.992.876
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vencidos	15.405.808	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)	(71.081.793)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	35.562.172	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-		
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.075.091	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.403.075
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	21.368.294	Gastos por pagar por captaciones del público	3.142.334
Comisiones por cobrar	10.812.921	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)	(1.694.134)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	260.741
		Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
Inversiones en sucursales	-		
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10.088.094.980
		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
BIENES REALIZABLES	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
		TOTAL DEL PASIVO	17.750.999.026
BIENES DE USO	130.187.415	GESTIÓN OPERATIVA	49.196.929
		PATRIMONIO	-
OTROS ACTIVOS	572.755.232	TOTAL DEL PATRIMONIO	1.841.599.758
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	19.641.795.713
TOTAL DEL ACTIVO	19.641.795.713	Cuentas contingentes deudoras	139.525.698
Inversiones Cedidas	-	Activos de los fideicomisos	1.430.241.705
Cartera agrícola del mes	22.098.359	Otros encargos de confianza	-
Cartera agrícola acumulada	206.966.717	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	-
Captaciones de entidades oficiales	3.547.066.486	Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	-
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	78.774.166	Otras cuentas de orden deudoras	17.823.410.653
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	2.934.808	Activos de los encargos de confianza para operaciones en criptoactivos soberanos	-
Índice de solvencia patrimonial	26,46%		
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-		
Credimujer	111.919.206		

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

INGRESOS FINANCIEROS	249.334.288	MARGEN FINANCIERO NETO	143.220.948
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	357.543.553
Ingresos por inversiones en títulos valores	68.836.483	Otros gastos operativos	(40.655.128)
Ingresos por cartera de créditos	180.497.805		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	460.109.373
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(363.531.714)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(197.160.957)
Otros ingresos financieros	-	Gastos generales y administrativos	(149.750.203)
GASTOS FINANCIEROS	(64.502.981)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(43.406.845)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(16.620.554)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	96.577.659
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(9.382.704)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(10.120.964)	Ingresos operativos varios	1.457.642
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Gastos operativos varios	(35.606.801)
Otros gastos financieros	(1.592.468)	MARGEN OPERATIVO NETO	62.428.500
MARGEN FINANCIERO BRUTO	184.831.307	Ingresos extraordinarios	6.741.400
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	18.671.918	Gastos extraordinarios	(19.972.971)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(60.282.277)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	49.196.929
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(60.282.277)	Impuesto sobre la renta	-
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	49.196.929

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	2.102.464	10.318.518	4.055.052	457.221.889	473.697.923
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	0	2.102.779	10.318.518	4.055.052	461.587.793	478.064.142

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA (*)	TRIMESTRE	4. RENTABILIDAD (*)	TRIMESTRE	5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) X 100	26,46%	2.1. PROVISIÓN CARTERA CRÉDITO X 100	2,67%	3.1. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	9,30%	4.1. RESULTADO NETO X 100	1,15%	5.1. DISPONIBILIDADES X 100	206,63%
ACTIVO TOTAL (COMPUTABLE)		CARTERA CRÉDITO BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100	279,67%	2.2. CARTERA INMOBILIZADA BRUTA X 100	0,58%	3.2. (GASTOS PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) X 100	116,73%	4.2. RESULTADO NETO X 100	11,22%	5.2. (DISPONIB. + INVERS. TÍTULOS VAL.) X 100	206,63%
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)		CARTERA CRÉDITO BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

(*) ANUALIZADO, CALCULADO EN BASE A SALDO PROMEDIO FUENTE: CIFRAS TOMADAS DEL BALANCE DEL BANCO AL: 30/09/2024