



Capital Suscrito y Pagado
Bs. 3.982.341.209

Reservas y Superávit
Bs. 2.502.571.178.597

JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Eneida Laya Lugo

Directores Principales
Rafael Elias Gil
Yilda Plaza Zambrano
María Eugenia Urbina A.
Alberto E. Barrios Gamboa

Directores Suplentes
José Alberto Guédez León
Rolando J. Santos C.
José M. Goncalves Luque

Comisarios Principales
Manuel León
Julio A. Nieves F.

Comisarios Suplentes
Aristides León
Johanna M. Cuello O.

Audidores Externos
Márquez, Perdomo & Asociados
Crowe Horwath

Eneida Laya Lugo
Presidente

Oswaldo Loreto
Gerente General de Contabilidad

Edwing Monroy
Gerente de Contabilidad

Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal, RIF-G-20005187-6

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



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2018
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/04/2018	PASIVO	30/04/2018
DISPONIBILIDADES	22.872.256.163.769	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	21.078.206.394.979
Efectivo	1.717.739.105.949	Depósitos a la vista	19.101.650.951.449
Banco Central de Venezuela	16.660.756.464.263	Cuentas corrientes no remuneradas	15.492.948.751.613
Bancos y otras instituciones financieras del país	514.733	Cuentas corrientes remuneradas	1.477.369.425.286
Bancos y corresponsales del exterior	3.581.787.777.198	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.128.141.924.635
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	3.190.849.915
Efectos de cobro inmediato	911.972.301.626	Otras obligaciones a la vista	1.748.335.192.565
(Provisión para disponibilidades)	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
		Depósitos de ahorros	228.220.249.745
		Depósitos a plazo	-
		Títulos valores emitidos por la institución	1.220
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.362.705.184.468	Captaciones del público restringida	-
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	18.195.040.046.066	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.342.928.468.744	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	159.536.682.572		
Inversiones de disponibilidad restringida	371.668.500.000	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	16.355.513.847
Inversiones en otros títulos valores	293.531.487.086		
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.287.743.476
		Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	19.287.743.476
CARTERA DE CRÉDITOS	4.009.397.867.164	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos vigentes	4.085.284.276.514	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Créditos reestructurados	321.314.093	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Créditos vencidos	985.587.494	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(77.193.310.937)		
		OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	401.618.548.974	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	652.948.606.388
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones del público	3.758.606
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	318.300.442.542	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	40.560.796.639	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	10.611.067
Comisiones por cobrar	43.412.728.340	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	48.344.659
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	652.885.892.056
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(655.418.547)	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	23.656.480.922.063
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
Inversiones en sucursales	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	TOTAL DEL PASIVO	45.423.279.180.753
		GESTIÓN OPERATIVA	34.892.434.744
BIENES REALIZABLES	-	PATRIMONIO	-
		CAPITAL SOCIAL	3.982.341.209
BIENES DE USO	70.112.112.773	Capital pagado	3.982.341.209
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
OTROS ACTIVOS	248.635.258.155	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.500.000.000.000
		RESERVAS DE CAPITAL	4.586.355.150
TOTAL DEL ACTIVO	47.964.725.135.303	AJUSTES AL PATRIMONIO	784.564.987.815
Inversiones Cedidas	-	RESULTADOS ACUMULADOS	32.499.031.323
Cartera agrícola del mes	146.886.258.302	GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN TÍTULOS VALORES	180.920.804.309
Cartera agrícola acumulada	387.151.921.971	(ACCIONES EN TESORERÍA)	-
Captaciones de entidades oficiales	8.640.318.057.984	TOTAL DEL PATRIMONIO	2.506.553.519.806
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	38.933.106.934	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	47.964.725.135.303
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	36.567.064.355	Cuentas contingentes deudoras	4.045.619.123.782
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	63.112.868.058	Activos de los fideicomisos	13.603.762.663.309
Índice de solvencia patrimonial	25,29%	Otros encargos de confianza	-
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	172.129.704.283	Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	4.943.884.498
		Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	70.139.821
		Otras cuentas de orden deudoras	36.343.906.679.812
		Otras cuentas de registros deudoras	-

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01 DE ENERO 2018 AL 30 DE ABRIL DE 2018
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	342.709.127.697	MARGEN FINANCIERO NETO	184.291.861.086
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	88.349.619.649
Ingresos por inversiones en títulos valores	118.652.294.917	Otros gastos operativos	(57.386.299.198)
Ingresos por cartera de créditos	223.805.292.689		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	10.048.275	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	215.255.181.537
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(170.467.123.883)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos de personal	(100.278.241.310)
Otros ingresos financieros	241.491.816	Gastos generales y administrativos	(68.867.862.282)
GASTOS FINANCIEROS	(104.663.496.949)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
Gastos por captaciones del público	(6.354.599.536)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(1.321.020.291)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	MARGEN OPERATIVO BRUTO	44.788.057.654
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	(243.480.821)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(75.164.702)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(97.861.474.984)	Ingresos operativos varios	2.056.561.545
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	(7.889.253.225)
Otros gastos financieros	(128.776.906)	MARGEN OPERATIVO NETO	38.955.365.974
MARGEN FINANCIERO BRUTO	238.045.630.748	Ingresos extraordinarios	-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.567.034.542	Gastos extraordinarios	(62.931.230)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(55.320.804.204)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	38.892.434.744
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(55.320.804.204)	Impuesto sobre la renta	(4.000.000.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-	RESULTADO NETO	34.892.434.744

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	6.000	71.904.072.657			80.981.867.515	152.885.946.172
GARANTÍA		17.410.917			164.374.282	181.785.199
ADMINISTRACIÓN	1.612.664	1.534.997.223.240	642.249.809.091	7.633.589.470	10.466.996.598.083	12.651.878.832.548
CARACTERÍSTICAS MIXTAS						
OTROS						
TOTAL	1.618.664	1.606.918.706.814	642.249.809.091	7.633.589.470	10.548.142.839.880	12.804.946.563.919