



**Capital Suscrito y Pagado**  
Bs. 3.982.341.209

**Reservas y Superávit**  
Bs. 3.917.377.739.486

**JUNTA DIRECTIVA**

**Presidente**  
Eneida Laya Lugo

**Vicepresidente**  
Angel Bello

**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.

**Comisarios Principales**  
Manuel León  
Julio A. Nieves F.

**Comisarios Suplentes**  
Aristides León  
Johanna M. Cuello O.

**Auditores Externos**  
Márquez, Perdomo & Asociados  
Crowe Horwath

Eneida Laya Lugo  
Presidente

Oswaldo Loreto  
Gerente General de Contabilidad

Edwing Monrroy  
Gerente de Contabilidad

Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal, RIF-G-20006167-6

**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 31 DE JULIO DE 2018**  
( Expresado en Bolívares )

ACTIVO	31/07/2018	PASIVO	31/07/2018
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>63.389.078.355.897</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>99.616.618.307.660</b>
Efectivo	3.837.417.337.029	Depósitos a la vista	89.681.509.751.578
Banco Central de Venezuela	48.312.742.962.529	Cuentas corrientes no remuneradas	78.910.219.783.879
Bancos y otras instituciones financieras del país	506.633	Cuentas corrientes remuneradas	5.471.161.602.587
Bancos y corresponsales del exterior	7.731.489.812.112	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	5.296.927.408.870
Oficina matriz y sucursales	-	Depósitos y Certificados a la vista	3.200.956.242
Efectos de cobro inmediato	3.507.427.737.594	Otras obligaciones a la vista	8.392.171.385.642
(Provisión para disponibilidades)	-	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>70.135.455.724.149</b>	Depósitos de ahorros	1.542.937.169.220
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones interbancarias	45.581.487.988.781	Depósitos a plazo	-
Inversiones en títulos valores para negociar	-	Títulos valores emitidos por la institución	1.220
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	21.175.609.856.169	Captaciones del público restringida	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.672.755.595.395	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	-
Inversiones de disponibilidad restringida	913.425.790.002	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>-</b>
Inversiones en otros títulos valores	792.176.493.802	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>16.589.641.340</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>96.526.846.284</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>28.259.054.278.476</b>	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	96.526.846.284
Créditos vigentes	28.781.216.641.760	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-
Créditos reestructurados	293.973.754	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-
Créditos vencidos	1.886.254.399	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-
Créditos en litigio	-	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(524.342.591.437)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>1.672.332.920.918</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>-</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.073.301.571.722</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.286.914.598.420	Gastos por pagar por captaciones del público	2.851.446
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	246.340.488.197	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-
Comisiones por cobrar	140.794.677.618	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	11.725.118
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	147.041.553
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.716.843.317)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	2.073.139.953.605
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>-</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
Inversiones en sucursales	-	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>60.048.605.993.796</b>
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>-</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>136.477.259.304</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>161.851.642.360.802</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>2.515.608.852.274</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>335.004.949.521</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>166.108.007.391.018</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>-</b>
Inversiones Cedidas	-	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.982.341.209</b>
Cartera agrícola del mes	2.122.240.871.032	Capital pagado	3.982.341.209
Cartera agrícola acumulada	3.625.813.358.072	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>-</b>
Captaciones de entidades oficiales	39.660.568.019.788	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>1.500.000.000.000</b>
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	626.727.671.445	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>4.606.266.856</b>
Créditos al sector turismo según la legislación vigente	189.104.648.586	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>1.765.097.841.382</b>
Créditos hipotecarios según ley especial de protección al deudor hipotecario de vivienda	20.369.128.519	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>276.767.475.986</b>
Índice de solvencia patrimonial	10,53%	<b>GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>370.906.155.262</b>
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	653.643.792.779	<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>-</b>
		<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>3.921.360.080.695</b>
		<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>166.108.007.391.018</b>
		Cuentas contingentes deudoras	20.418.827.087.835
		Activos de los fideicomisos	34.426.807.595.941
		Otros encargos de confianza	-
		Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (régimen prestacional de vivienda y hábitat)	5.227.132.755
		Otras cuentas de orden deudoras de los fondos de ahorro para la vivienda	66.318.293
		Otras cuentas de orden deudoras	121.203.198.408.334
		Otras cuentas de registros deudoras	-

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**DEL 01 DE JULIO DE 2018 AL 31 DE JULIO DE 2018**  
( Expresado en Bolívares )

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1.201.243.006.547</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>830.116.538.771</b>
Ingresos por disponibilidades	-	Otros ingresos operativos	172.590.024.790
Ingresos por inversiones en títulos valores	158.502.301.586	Otros gastos operativos	(112.343.550.836)
Ingresos por cartera de créditos	1.042.468.251.750	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>890.363.012.725</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.879.249	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(498.969.968.018)</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos de personal	(348.151.053.205)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Gastos generales y administrativos	(140.047.556.946)
Otros ingresos financieros	269.573.962	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(126.596.201.476)</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(10.771.357.867)
Gastos por captaciones del público	(14.107.582.948)	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>391.393.044.707</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	(28.486.517)	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(72.579.296)	Ingresos operativos varios	689.819.057
Gastos por otras obligaciones de intermediación financiera	(112.375.973.735)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por otras obligaciones	-	Gastos operativos varios	(22.046.412.779)
Gastos por oficina principal y sucursales	-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>370.036.450.985</b>
Otros gastos financieros	(11.578.980)	Ingresos extraordinarios	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1.074.646.805.071</b>	Gastos extraordinarios	(31.501.464)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	662.852.997	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>370.004.949.521</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(245.193.119.297)	Impuesto sobre la renta	(35.000.000.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(245.193.119.297)	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>335.004.949.521</b>
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		

**PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS**  
( En Bolívares )

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
<b>INVERSIÓN</b>	6.000	73.473.166.693			394.465.552.605	467.938.725.298
<b>GARANTÍA</b>		18.260.917			164.374.282	182.635.199
<b>ADMINISTRACIÓN</b>	3.810.357	3.268.656.667.034	1.606.171.872.408	14.690.335.308	26.960.934.166.516	31.850.456.851.623
<b>CARACTERÍSTICAS MIXTAS</b>						
<b>OTROS</b>						
<b>TOTAL</b>	<b>3.816.357</b>	<b>3.342.148.094.644</b>	<b>1.606.171.872.408</b>	<b>14.690.335.308</b>	<b>27.355.564.093.403</b>	<b>32.318.578.212.120</b>