

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2023

(Expresado en Bs.)

| ACTIVO | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior | PASIVO Y PATRIMONIO | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |
|---|-------------------------------------|--|--|-------------------------------------|--|
| DISPONIBILIDADES | 10.126.850.627 | 10.174.768.740 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 25.171.647.366 | 25.198.675.665 |
| Efectivo | 3.003.681.790 | 3.003.681.790 | Depósitos a la vista | 23.941.861.832 | 23.944.103.475 |
| Banco Central de Venezuela | 6.643.406.547 | 6.643.406.547 | Cuentas corrientes no remuneradas | 9.024.709.513 | 9.024.709.513 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 5.943 | 5.943 | Cuentas corrientes remuneradas | 1.545.960.552 | 1.545.960.552 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 448.526.420 | 496.444.533 | Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20 | 11.619.554.586 | 11.619.554.586 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | Depósitos y certificados a la vista | 35.865.018 | 38.106.661 |
| Efectos de cobro inmediato | 31.229.927 | 31.229.927 | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 1.715.772.163 | 1.715.772.163 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | 0 | Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 83.855.018.780 | 88.656.098.985 | Cambiario de Libre Convertibilidad | 0 | 0 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 23.924.298.083 | 23.924.298.083 | Otras obligaciones a la vista | 200.884.378 | 200.989.258 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 21.924.810.720 | 21.992.662.548 | Depósitos de ahorro | 940.502.049 | 940.502.049 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 18.162.014.938 | 22.895.243.315 | Depósitos a plazo | 88.399.107 | 104.662.817 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 19.843.895.039 | 19.843.895.039 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 |
| Inversiones en otros títulos valores | 0 | 0 | Captaciones del público restringidas | 0 | 8.418.066 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | 0 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 5.086.175.529 | 5.086.175.529 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 | 0 |
| Créditos vigentes | 5.052.116.799 | 5.052.116.799 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL | 0 | 0 |
| Créditos reestructurados | 223.087.598 | 223.087.598 | DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 9.216.269 | 9.216.269 |
| Créditos vencidos | 19.144.218 | 19.144.218 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 30.614.718.652 | 30.614.718.652 |
| Créditos en litigio | 0 | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 12.468.729.952 | 12.468.729.952 |
| (Provisión para cartera de créditos) | -208.173.086 | -208.173.086 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 18.145.988.700 | 18.145.988.700 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 79.820.971 | 79.820.971 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 0 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 45.926.135 | 45.926.135 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 43.011.654 | 43.011.654 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 | 0 |
| Comisiones por cobrar | 1.091.727 | 1.091.727 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 11.378.903 | 11.379.297 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | Gastos por pagar por captaciones del público | 11.378.903 | 11.379.267 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | -10.208.545 | -10.208.545 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 6.203.991.949 | 1.184.382.717 | Gastos por pagar por obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 30 | 30 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 1.184.382.717 | 1.184.382.717 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 0 | 0 |
| Inversiones en sucursales | 5.812.721.911 | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | -993.112.679 | 0 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | 0 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 |
| BIENES DE USO | 717.076.050 | 720.974.950 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 28.297.031.623 | 28.027.818.620 |
| OTROS ACTIVOS | 2.354.767.270 | 2.279.294.974 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 108.423.701.176 | 108.181.516.866 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 10.623.772 | 10.623.772 | TOTAL DEL PASIVO | 84.103.992.813 | 83.861.808.503 |
| Activos de los Fideicomisos | 5.997.550.417 | 5.997.550.417 | GESTIÓN OPERATIVA | 1.541.918.882 | 1.541.918.882 |
| Otros Encargos de Confianza | 0 | 0 | PATRIMONIO | 0 | 0 |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | 142.617.682 | 142.617.682 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 22.777.789.481 | 22.777.789.481 |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda | 0 | 0 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 108.423.701.176 | 108.181.516.866 |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras | 271.947.460.295 | 275.687.665.104 | | | |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras | 0 | 0 | | | |
| Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos | 0 | 0 | | | |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01 DE ENERO DE 2023 AL 30 DE ABRIL DE 2023

| | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior | | Balance de Operaciones en Venezuela | Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior |
|---|-------------------------------------|--|--|-------------------------------------|--|
| INGRESOS FINANCIEROS | 1.644.166.121 | 1.644.166.121 | MARGEN FINANCIERO NETO | 1.476.652.262 | 1.476.651.443 |
| Ingresos por disponibilidades | 45.971 | 45.971 | Otros ingresos operativos | 1.548.806.695 | 1.630.551.954 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 108.582.757 | 108.582.757 | Otros gastos operativos | -445.791.642 | -506.626.885 |
| Ingresos por cartera de créditos | 1.521.455.846 | 1.521.455.846 | MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 2.579.667.315 | 2.600.576.512 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN : | -740.535.683 | -740.585.071 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | Gastos de personal | -261.448.110 | -261.448.110 |
| Ingresos por oficina principal y sucursal | 0 | 0 | Gastos generales y administrativos | -479.087.573 | -479.136.961 |
| Otros ingresos financieros | 14.081.547 | 14.081.547 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 1.839.131.632 | 1.859.991.441 |
| GASTOS FINANCIEROS | -77.356.977 | -77.357.796 | Ingresos por bienes realizables | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones del público | -70.847.095 | -70.847.914 | Ingresos por programas especiales | 0 | 0 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 | Ingresos operativos varios | 610.071 | 610.071 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | -447 | -447 | Gastos por bienes realizables | 0 | 0 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | -6.509.435 | -6.509.435 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 | Gastos operativos varios | -98.888.952 | -119.748.761 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO NETO | 1.740.852.751 | 1.740.852.751 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | Ingresos extraordinarios | 0 | 0 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | -5.833.869 | -5.833.869 |
| Otros gastos financieros | 0 | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 1.735.018.882 | 1.735.018.882 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 1.566.809.144 | 1.566.808.325 | Impuesto sobre la renta | -193.100.000 | -193.100.000 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 22.933.955 | 22.933.955 | RESULTADO NETO | 1.541.918.882 | 1.541.918.882 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | -113.090.837 | -113.090.837 | | | |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | -113.090.837 | -113.090.837 | | | |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | | | |

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

| TIPOS DE FIDEICOMISO | PERSONAS NATURALES | PERSONAS JURÍDICAS | ADMINISTRACIÓN CENTRAL | ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL | ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL | TOTAL |
|---|--------------------|--------------------|------------------------|--|--|----------------------|
| Inversión | 867.339 | 1.301.527 | 3.964.058 | 0 | 123.203 | 6.256.127 |
| Garantía | 0 | 14 | 0 | 0 | 0 | 14 |
| Administración | 0 | 133.491.542 | 722.987.611 | 78.063.080 | 5.016.118.996 | 5.950.661.229 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 867.339 | 134.793.083 | 726.951.669 | 78.063.080 | 5.016.242.199 | 5.956.917.370 |
| Inversiones cedidas | | | | | | 0 |
| Cartera al sector agroalimentario del mes | | | | | | 0 |
| Cartera al sector agroalimentario acumulada | | | | | | 627.793.633 |
| Captaciones de entidades oficiales | | | | | | 5.289.638.400 |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos | | | | | | 1.031.944.961 |
| Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente | | | | | | 166 |
| Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | | | | | | 8.864.429 |
| Índice de Solvencia Patrimonial | | | | | | 166.37% |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera | | | | | | 0 |
| Créditos otorgados al Sector Salud | | | | | | 0 |

Lic. Román Manigliá D.
Presidente

Lic. Sandra M. Barreto C.
VP Inteligencia Financiera y Control Contable

Lic. Omar I. Tovar V.
Gerencia General de Contabilidad

Lic. Raúl A. Aristizabal B.
Gerencia de Informes Oficiales

Primer Comisario Principal
Gordí Palmero Luján

Segundo Comisario Principal
Miguel Catvo

Audidores Externos
Márquez, Perdomo y Asociados Crowe Horwath

Donde quieras y cuando lo necesites resuelve siempre con **PagomóvilBDV**

