

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Expresado en Bs.)

| ACTIVO | 30 de junio de 2023 | | | | 30 de diciembre de 2022 | | | |
|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | 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 | 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 |
| DISPONIBILIDADES | 11.799.792.833 | 11.853.431.271 | 6.292.016.677 | 6.324.811.590 | 29.258.598.774 | 29.289.194.285 | 15.376.583.986 | 15.395.682.202 |
| Efectivo | 2.801.129.942 | 2.801.129.942 | 769.371.290 | 769.371.290 | 27.462.265.770 | 27.464.803.271 | 14.593.600.349 | 14.595.184.293 |
| Banco Central de Venezuela | 8.395.369.309 | 8.395.369.309 | 5.187.098.095 | 5.187.098.095 | 10.085.187.078 | 10.085.187.078 | 3.463.659.501 | 3.463.659.501 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 5.830 | 5.830 | 6.374 | 6.374 | 1.896.761.703 | 1.896.761.703 | 795.459.993 | 795.459.993 |
| Bancos y correspondientes del exterior | 565.841.804 | 619.480.242 | 306.466.433 | 339.261.346 | 13.150.871.287 | 13.150.871.287 | 8.211.689.420 | 8.211.689.420 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | 273.665.342 | 276.202.843 | 582.377.726 | 583.961.670 |
| Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades) | 37.445.948 | 37.445.948 | 29.074.485 | 29.074.485 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 95.382.367.356 | 100.560.741.933 | 58.871.063.167 | 62.195.953.938 | 2.055.780.360 | 2.055.780.360 | 1.540.413.709 | 1.540.413.709 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 27.447.087.169 | 27.447.087.169 | 16.774.526.359 | 16.774.526.359 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | 0 | 0 | 256.198.940 | 256.317.659 | 88.403.649 | 88.477.759 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 24.817.890.666 | 24.884.031.588 | 15.492.536.373 | 15.520.697.348 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 20.558.561.696 | 25.670.795.351 | 12.833.597.279 | 16.120.327.075 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 22.558.827.825 | 22.558.827.825 | 13.770.403.156 | 13.770.403.156 | 1.440.070.362 | 1.440.070.362 | 632.116.463 | 632.116.463 |
| Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | 0 | 0 | 0 | 100.063.702 | 118.473.935 | 62.463.525 | 73.955.457 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 6.233.548.826 | 6.233.548.826 | 2.665.559.021 | 2.665.559.021 | 0 | 9.529.058 | 0 | 5.948.230 |
| Créditos reestructurados | 5.928.009.296 | 5.928.009.296 | 2.654.444.402 | 2.654.444.402 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos vencidos | 19.466.327 | 19.466.327 | 9.891.894 | 9.891.894 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Créditos en litigio (Provisión para cartera de créditos) | -212.449.732 | -212.449.732 | -117.323.353 | -117.323.353 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 52.020.522 | 52.020.522 | 26.205.506 | 26.205.506 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 18.319.035 | 18.319.035 | 9.571.120 | 9.571.120 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 47.652.132 | 47.652.132 | 20.288.723 | 20.288.723 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Comisiones por cobrar | 1.342.354 | 1.342.354 | 893.223 | 893.223 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | -15.292.999 | -15.292.999 | -4.547.560 | -4.547.560 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 6.799.028.498 | 1.327.994.019 | 4.367.637.267 | 846.196.353 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 1.327.994.019 | 1.327.994.019 | 846.196.353 | 846.196.353 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | -1.130.612.972 | 0 | -532.514.878 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BIENES DE USO | 1.005.653.130 | 1.010.037.681 | 399.084.303 | 401.875.319 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| OTROS ACTIVOS | 2.424.780.516 | 2.385.839.868 | 600.598.528 | 591.008.518 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 123.697.191.681 | 123.423.614.120 | 73.222.164.469 | 73.051.610.245 | 123.697.191.681 | 123.423.614.120 | 73.222.164.469 | 73.051.610.245 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 10.531.374 | 10.531.374 | 8.989.190 | 8.989.190 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Activos de los Fideicomisos | 6.800.646.502 | 6.800.646.502 | 4.142.859.966 | 4.142.859.966 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros Encargos de Confianza | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | 181.144.179 | 181.144.179 | 76.916.377 | 76.916.377 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda | 310.970.628.285 | 315.341.687.136 | 188.708.103.244 | 191.174.775.638 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS PERÍODOS FINALIZADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

| | 30 de junio de 2023 | | | | 30 de diciembre de 2022 | | | |
|---|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|-------------------------------------|--|
| | 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 | 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 | 2.522.259.698 | 2.522.259.698 | 784.682.764 | 784.682.764 | -1.238.682.982 | -1.238.782.621 | -442.285.229 | -443.029.580 |
| Ingresos por disponibilidades | 72.970 | 72.970 | 27.961 | 27.961 | -474.483.649 | -474.483.649 | -154.404.945 | -154.404.945 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 190.373.213 | 190.373.213 | 184.318.876 | 184.318.876 | 764.199.333 | 764.298.972 | -287.880.284 | -288.624.635 |
| Ingresos por cartera de créditos | 2.317.731.968 | 2.317.731.968 | 600.335.923 | 600.335.923 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 4 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ingresos por oficina principal y sucursal | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros ingresos financieros | 14.081.547 | 14.081.547 | 0 | 0 | 782.407 | 782.407 | 104.680.155 | 104.680.155 |
| GASTOS FINANCIEROS | -148.441.723 | -148.441.723 | -115.158.796 | -115.159.311 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones del público | -109.589.470 | -109.589.470 | -100.857.131 | -100.857.131 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | -542 | -542 | -2.210 | -2.210 | -225.448.206 | -256.140.059 | -113.403.349 | -126.379.011 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | -38.851.711 | -38.851.711 | -14.299.455 | -14.299.455 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros gastos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 2.373.817.975 | 2.373.816.684 | 669.523.968 | 669.523.453 | 2.768.345.591 | 2.768.345.591 | 966.581.045 | 966.581.045 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 31.063.068 | 31.063.068 | 8.943.497 | 8.943.497 | 0 | 0 | 8.000.000 | 8.000.000 |
| Gastos por incoherencia y desvalorización de activos financieros | -155.784.283 | -155.784.283 | -69.211.412 | -69.211.412 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por incoherencia de créditos y otras cuentas por cobrar | -155.784.283 | -155.784.283 | -69.211.412 | -69.211.412 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 2.249.096.760 | 2.249.095.469 | 609.256.053 | 609.255.538 | 2.761.384.259 | 2.761.384.259 | 958.758.472 | 958.758.472 |
| Otros ingresos operativos | 2.879.559.437 | 3.004.492.424 | 993.204.640 | 1.045.436.424 | -6.961.332 | -6.961.332 | -7.822.573 | -7.822.573 |
| Otros gastos operativos | -896.961.825 | -991.102.029 | -184.871.225 | -223.382.539 | 2.761.384.259 | 2.761.384.259 | 958.758.472 | 958.758.472 |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 4.231.694.372 | 4.262.485.864 | 1.417.589.468 | 1.431.309.481 | 2.454.484.259 | 2.454.484.259 | 812.158.472 | 812.158.472 |
| Gastos de transformación: | | | | | | | | |
| Gastos de personal | | | | | | | | |
| Gastos generales y administrativos | | | | | | | | |
| MARGEN OPERATIVO BRUTO | 2.993.011.390 | 3.023.703.243 | 975.304.239 | 988.279.901 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ingresos por bienes realizables | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ingresos por programas especiales | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ingresos operativos varios | 782.407 | 782.407 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por bienes realizables | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos operativos varios | -225.448.206 | -256.140.059 | -113.403.349 | -126.379.011 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MARGEN OPERATIVO NETO | 2.768.345.591 | 2.768.345.591 | 966.581.045 | 966.581.045 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ingresos extraordinarios | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos extraordinarios | -6.961.332 | -6.961.332 | -7.822.573 | -7.822.573 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 2.761.384.259 | 2.761.384.259 | 958.758.472 | 958.758.472 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Impuesto sobre la renta | -306.900.000 | -306.900.000 | -146.600.000 | -146.600.000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| RESULTADO NETO | 2.454.484.259 | 2.454.484.259 | 812.158.472 | 812.158.472 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aplicación del Resultado Neto | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reserva legal | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Utilidades estatutarias | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Junta directiva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Funcionarios y empleados | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otras reservas de capital | 59.819.475 | 59.819.475 | 41.407.924 | 41.407.924 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultados acumulados | 2.394.664.784 | 2.394.664.784 | 762.750.548 | 762.750.548 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Aporte LOD | 27.963.087 | 27.963.087 | 9.763.445 | 9.763.445 | 0 | 0 | 0 | 0 |

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

| TIPO 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 | 981.782 | 1.546.686 | 3.980.000 | 0 | 135.144 | 6.643.612 |
| Garantía | 0 | 14 | 0 | 0 | 0 | 14 |
| Administración | 0 | 174.186.064 | 813.061.321 | 84.412.885 | 5.683.723.525 | 6.755.383.795 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 981.782 | 175.732.764 | 817.041.321 | 84.412.885 | 5.683.858.669 | 6.762.027.421 |