

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			
	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances 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	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	24.817.890.666	24.884.031.588	15.492.536.373	15.520.697.348	256.198.940	256.317.659	88.403.649	88.477.759
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	498.522.935	498.522.935	118.546.078	118.546.078	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

PASIVO Y PATRIMONIO

CAPTACIONES DEL PÚBLICO	29.258.598.774	29.289.194.285	15.376.583.986	15.395.682.202
Depósitos a la vista	27.462.265.770	27.464.803.271	14.593.600.349	14.595.184.293
Cuentas corrientes no remuneradas	10.085.187.078	10.085.187.078	3.463.659.501	3.463.659.501
Cuentas corrientes remuneradas	1.896.761.703	1.896.761.703	795.459.993	795.459.993
Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20	13.150.871.287	13.150.871.287	8.211.689.420	8.211.689.420
Depósitos y certificados a la vista	273.665.342	276.202.843	582.377.726	583.961.670
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	2.055.780.360	2.055.780.360	1.540.413.709	1.540.413.709
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0	0	0
Cambiarío de Libre Convertibilidad	0	0	0	0
Otras obligaciones a la vista	256.198.940	256.317.659	88.403.649	88.477.759
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0	0
Depósitos de ahorro	1.440.070.362	1.440.070.362	632.116.463	632.116.463
Depósitos a plazo	100.063.702	118.473.935	62.463.525	73.955.457
Títulos valores emitidos por la institución	0	0	0	0
Captaciones del público restringidas	0	9.529.058	0	5.948.230
OTRAS OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA DE VIVIENDA Y HÁBITAT	12.500.802	12.500.802	6.587.476	6.587.476
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	34.653.436.055	34.653.436.055	21.632.268.683	21.632.268.683
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	14.113.015.805	14.113.015.805	8.809.995.233	8.809.995.233
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	20.540.420.250	20.540.420.250	12.822.273.450	12.822.273.450
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18.777.034	18.777.241	24.987.953	24.988.087
Gastos por pagar por captaciones del público	18.776.964	18.777.171	24.987.646	24.987.780
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	70	70	307	307
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	31.907.158.443	31.602.985.164	19.783.960.524	19.594.307.950
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	95.850.471.108	95.576.893.547	56.824.388.622	56.653.834.398
GESTIÓN OPERATIVA PATRIMONIO	0	0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	27.846.720.573	27.846.720.573	16.397.775.847	16.397.775.847
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	123.697.191.681	123.423.614.120	73.222.164.469	73.051.610.245

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			
	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances de Operaciones en Venezuela	Consolidado con Sucursales y Agencias en el exterior	Balances 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	-109.590.761	-100.857.131	-100.857.646	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 incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-155.784.283	-155.784.283	-69.211.412	-69.211.412	0	0	0	0
Gastos por incobrabilidad 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				