

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

(Expresado en Bs.)

| ACTIVO | 31 de diciembre de 2023 | | 30 de junio de 2023 | | PASIVO Y PATRIMONIO | 31 de diciembre de 2023 | | 30 de junio 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 | | 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 | 20.692.750.098 | 20.762.600.037 | 11.799.792.833 | 11.853.431.271 | CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 47.485.652.253 | 47.524.924.019 | 29.258.598.774 | 29.289.194.285 |
| Efectivo | 3.640.555.566 | 3.640.555.566 | 2.801.129.942 | 2.801.129.942 | Depósitos a la vista | 44.881.915.918 | 44.885.173.012 | 27.462.265.770 | 27.464.803.271 |
| Banco Central de Venezuela | 16.241.737.012 | 16.241.737.012 | 8.395.369.309 | 8.395.369.309 | Cuentas corrientes no remuneradas | 18.280.702.389 | 18.280.702.389 | 10.085.187.078 | 10.085.187.078 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 4.793 | 4.793 | 5.830 | 5.830 | Cuentas corrientes remuneradas | 3.129.029.938 | 3.129.029.938 | 1.896.761.703 | 1.896.761.703 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 732.389.818 | 802.239.757 | 565.841.804 | 619.480.242 | Cuentas corrientes según Convenio cambiario N° 20 | 16.877.701.343 | 16.877.701.343 | 13.150.871.287 | 13.150.871.287 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | Depósitos y certificados a la vista | 395.020.843 | 398.277.937 | 273.665.342 | 276.202.843 |
| Efectos de cobro inmediato | 78.062.909 | 78.062.909 | 37.445.948 | 37.445.948 | Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 6.199.461.405 | 6.199.461.405 | 2.055.780.360 | 2.055.780.360 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | 0 | 0 | 0 | Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 122.357.675.610 | 129.247.507.690 | 95.382.367.356 | 100.560.741.933 | Otras obligaciones a la vista | 399.925.644 | 400.078.022 | 256.198.940 | 256.317.659 |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias | 35.843.345.138 | 35.843.345.138 | 27.447.087.169 | 27.447.087.169 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 2.075.377.080 | 2.075.377.080 | 1.440.070.362 | 1.440.070.362 |
| Inversiones en títulos valores para negociar | 0 | 0 | 0 | 0 | Depósitos de ahorro | 128.433.611 | 152.064.679 | 100.063.702 | 118.473.935 |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta | 31.853.969.808 | 32.015.990.193 | 24.817.890.666 | 24.884.031.588 | Depósitos a plazo | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento | 26.387.295.762 | 33.115.107.457 | 20.558.561.696 | 25.670.795.351 | Títulos valores emitidos por la institución | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 28.273.064.902 | 28.273.064.902 | 22.558.827.825 | 22.558.827.825 | Captaciones del público restringidas | 0 | 12.231.226 | 0 | 9.529.058 |
| Inversiones en otros títulos valores | 0 | 0 | 0 | 0 | Derechos y participaciones sobre títulos o valores | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | 0 | 0 | 0 | OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 12.579.443.898 | 12.579.443.898 | 6.233.548.826 | 6.233.548.826 | DE VIVIENDA Y HÁBITAT | 10.353.302 | 10.353.302 | 12.500.802 | 12.500.802 |
| Créditos reestructurados | 12.650.558.064 | 12.650.558.064 | 5.920.009.296 | 5.920.009.296 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 44.528.365.984 | 44.528.365.984 | 34.653.436.055 | 34.653.436.055 |
| Créditos vencidos | 285.705.901 | 285.705.901 | 498.522.935 | 498.522.935 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 18.164.356.984 | 18.164.356.984 | 14.113.015.805 | 14.113.015.805 |
| Créditos en litigio | 62.702.693 | 62.702.693 | 19.466.327 | 19.466.327 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 26.364.009.000 | 26.364.009.000 | 20.540.420.250 | 20.540.420.250 |
| Créditos en morosidad | -419.522.760 | -419.522.760 | -212.449.732 | -212.449.732 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 167.790.090 | 167.790.090 | 52.020.522 | 52.020.522 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 45.130.600 | 45.130.600 | 18.319.035 | 18.319.035 | Obligaciones por otros financiamientos a más de un año | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 101.379.863 | 101.379.863 | 47.652.132 | 47.652.132 | OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Comisiones por cobrar | 43.714.850 | 43.714.850 | 1.342.354 | 1.342.354 | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 22.080.857 | 22.081.145 | 18.777.034 | 18.777.241 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos por pagar por captaciones del público | 22.026.599 | 22.026.887 | 18.776.964 | 18.777.171 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | -22.435.223 | -22.435.223 | -15.292.999 | -15.292.999 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 | 0 | 0 | 0 |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | 9.135.738.182 | 9.135.738.182 | 6.799.028.498 | 1.327.994.019 | Gastos por pagar por obligaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 91 | 91 | 70 | 70 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 1.911.480.806 | 1.911.480.806 | 1.327.994.019 | 1.327.994.019 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 54.167 | 54.167 | 0 | 0 |
| Inversiones en sucursales | 8.675.420.020 | 8.675.420.020 | 6.601.647.451 | 6.601.647.451 | Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 | 0 | 0 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | -1.451.162.644 | -1.451.162.644 | -1.130.612.972 | -1.130.612.972 | Gastos por pagar por otras obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 18 | 18 | 0 | 0 | Gastos por pagar por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BIENES DE USO | 2.384.282.125 | 2.389.798.793 | 1.005.653.130 | 1.010.037.681 | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 42.635.877.083 | 42.244.741.932 | 31.907.158.443 | 31.602.985.164 |
| OTROS ACTIVOS | 5.323.575.030 | 5.230.770.622 | 2.424.780.516 | 2.385.839.868 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 172.641.255.051 | 172.289.391.954 | 123.697.191.681 | 123.423.614.120 | OTRAS OBLIGACIONES | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | 167.730.985 | 167.730.985 | 10.531.374 | 10.531.374 | TOTAL DEL PASIVO | 134.682.329.479 | 134.330.466.382 | 95.850.471.108 | 95.576.893.547 |
| Activos de los Fideicomisos | 8.913.995.280 | 8.913.995.280 | 6.800.646.502 | 6.800.646.502 | GESTIÓN OPERATIVA | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros Encargos de Confianza | 0 | 0 | 0 | 0 | PATRIMONIO | 37.958.925.572 | 37.958.925.572 | 27.846.720.573 | 27.846.720.573 |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | 364.303.348 | 364.303.348 | 181.144.179 | 181.144.179 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 172.641.255.051 | 172.289.391.954 | 123.697.191.681 | 123.423.614.120 |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras | 418.009.334.364 | 424.146.480.491 | 310.970.628.285 | 315.341.687.136 | | | | | |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |
| Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberanos | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | |

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

| INGRESOS FINANCIEROS | 31 de diciembre de 2023 | | 30 de junio de 2023 | | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN : | 31 de diciembre de 2023 | | 30 de junio 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 | | 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 | 4.121.650.032 | 4.121.650.032 | 2.522.259.698 | 2.522.259.698 | Gastos de personal | -1.875.655.733 | -1.875.760.190 | -1.238.682.982 | -1.238.782.621 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 389.270.022 | 389.270.022 | 190.373.213 | 190.373.213 | Gastos generales y administrativos | -778.976.058 | -778.976.058 | -474.483.649 | -474.483.649 |
| Ingresos por cartera de créditos | 3.678.672.786 | 3.678.672.786 | 2.317.731.968 | 2.317.731.968 | Gastos operativos varios | -1.096.679.675 | -1.096.784.132 | -764.199.333 | -764.298.972 |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar | 0 | 0 | 0 | 0 | MARGEN OPERATIVO BRUTO | 6.171.600.253 | 6.211.292.874 | 2.993.011.390 | 3.023.703.243 |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | Ingresos por bienes realizables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ingresos por oficina principal y sucursal | 0 | 0 | 0 | 0 | Ingresos por programas especiales | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros ingresos financieros | 53.606.861 | 53.606.861 | 14.081.547 | 14.081.547 | Ingresos operativos varios | 1.464.007 | 1.464.007 | 782.407 | 782.407 |
| GASTOS FINANCIEROS | -208.841.257 | -208.841.030 | -148.441.723 | -148.441.014 | Gastos por bienes realizables | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por captaciones del público | -163.379.756 | -163.381.529 | -109.589.470 | -109.590.761 | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos operativos varios | -392.935.891 | -432.628.512 | -225.448.206 | -256.140.059 |
| Gastos por obligaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 0 | -696 | -542 | -542 | MARGEN OPERATIVO NETO | 5.780.128.369 | 5.780.128.369 | 2.768.345.591 | 2.768.345.591 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | -45.460.805 | -45.460.805 | -38.851.711 | -38.851.711 | Ingresos extraordinarios | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera | 0 | 0 | 0 | 0 | Gastos extraordinarios | -58.772.035 | -58.772.035 | -6.961.332 | -6.961.332 |
| Gastos por obligaciones subordinadas | 0 | 0 | 0 | 0 | RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 5.721.356.334 | 5.721.356.334 | 2.761.384.259 | 2.761.384.259 |
| Gastos por otras obligaciones | 0 | 0 | 0 | 0 | Impuesto sobre la renta | -716.694.167 | -716.694.167 | -306.900.000 | -306.900.000 |
| Gastos por oficina principal y sucursales | 0 | 0 | 0 | 0 | RESULTADO NETO | 5.004.662.167 | 5.004.662.167 | 2.454.484.259 | 2.454.484.259 |
| Otros gastos financieros | 0 | 0 | 0 | 0 | Aplicación del Resultado Neto | 0 | 0 | 0 | 0 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 3.912.808.775 | 3.912.807.002 | 2.373.817.975 | 2.373.816.684 | Reserva legal | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 63.399.361 | 63.399.361 | 31.063.068 | 31.063.068 | Utilidades estatutarias | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por inconvertibilidad y desvalorización de activos financieros | -420.030.547 | -420.030.547 | -155.784.283 | -155.784.283 | Junta directiva | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gastos por inconvertibilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | -420.030.547 | -420.030.547 | -155.784.283 | -155.784.283 | Funcionarios y empleados | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 | 0 | 0 | 0 | Otras reservas de capital | 118.816.913 | 118.816.913 | 59.819.475 | 59.819.475 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 3.556.177.589 | 3.556.175.816 | 2.249.096.760 | 2.249.095.469 | Resultados acumulados | 4.885.845.254 | 4.885.845.254 | 2.394.664.784 | 2.394.664.784 |
| Otros ingresos operativos | 5.381.203.235 | 5.418.183.808 | 2.879.559.437 | 3.004.492.424 | Aporte LOD | 57.521.653 | 57.521.653 | 27.963.087 | 27.963.087 |
| Otros gastos operativos | -890.124.928 | -1.010.306.560 | -896.961.825 | -991.102.029 | | | | | |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 8.047.255.986 | 8.087.053.064 | 4.231.694.372 | 4.262.485.864 | | | | | |

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 | 1.260.122 | 1.956.798 | 3.927.744 | 0 | 270.779 | 7.415.443 |
| Garantía | 0 | 23 | 0 | 0 | 23 | 23 |
| Administración | 0 | 351.017.253 | 1.071.748.461 | 96.178.983 | 7.270.440.047 | 8.789.384.744 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAL | 1.260.122 | 352.974.074 | 1.075.676.205 | 96.178.983 | 7.270.710.826 | 8.796.800.210 |

| | |
|---|---------------|
| Inversiones cedidas | 0 |
| Cartera al sector agroalimentario del mes | 1.252.532.861 |
| Cartera al sector agroalimentario acumulada | |