

Balance General de publicación al 31 de diciembre de 2023
(Expresado en bolívares)

ACTIVO	31/12/2023 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/2023 Consolidado con Sucursal en el Exterior	30/06/2023 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/2023 Consolidado con Sucursal en el Exterior	PASIVO	31/12/2023 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/2023 Consolidado con Sucursal en el Exterior	30/06/2023 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/2023 Consolidado con Sucursal en el Exterior
DISPONIBILIDADES	9.469.997.920	9.599.167.040	6.759.055.428	6.889.428.631	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.008.210.976	13.008.210.976	7.874.336.448	7.874.336.448
Efectivo	4.797.932.177	4.797.932.177	3.592.664.987	3.592.664.987	Depósitos a la vista	10.410.054.425	10.410.054.425	8.396.937.628	8.396.937.628
Banco Central de Venezuela	3.957.359.385	3.957.359.385	2.328.663.454	2.328.663.454	Cuentas corrientes no remuneradas	4.641.128.629	4.641.128.629	2.165.341.883	2.165.341.883
Bancos y otras instituciones financieras del país	42.084	42.084	11.310	11.310	Cuentas corrientes remuneradas	1.270.584.252	1.270.584.252	873.578.828	873.578.828
Bancos y corresponsales del exterior	665.110.785	794.279.905	837.110.876	967.484.079	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	95.757.391	95.757.391	79.997.654	79.997.654
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0	Depósitos y certificados a la vista	165.074.860	165.074.860	155.020.320	155.020.320
Efectos de cobro inmediato	49.553.489	49.553.489	604.801	604.801	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	4.237.509.293	4.237.509.293	3.122.998.941	3.122.998.941
(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	8.770.153	372.128.287	1.747.620	277.623.717	Otras obligaciones a la vista	340.279.936	340.279.936	125.110.483	125.110.483
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	0	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	1.091.786.485	1.091.786.485	581.258.617	581.258.617
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0	Depósitos de ahorro	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	652	652	985	985	Depósitos a plazo	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	0	0	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	1.166.090.130	1.166.090.130	771.029.723	771.029.723
Inversiones de disponibilidad restringida	8.769.501	372.127.635	1.746.635	277.622.732	Captaciones del público restringidas	0	0	0	0
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	6.074.917.326	8.463.436.527	3.060.218.706	4.513.725.696	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	1.617.773	1.617.773	576.501	576.501
Créditos vigentes	6.063.458.191	8.483.758.829	3.056.512.688	4.520.295.200	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.140.347.134	1.714.257.561	562.425.189	730.102.156
Créditos reestructurados	120.198.994	120.198.994	73.622.368	73.622.368	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	1.140.346.663	1.140.346.663	562.424.722	562.424.722
Créditos vencidos	66.257.759	78.736.677	24.729.589	44.021.388	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0	0	0
Créditos en litigio	0	0	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	471	573.910.898	477	167.677.434
(Provisión para cartera de créditos)	(174.997.618)	(219.257.973)	(94.645.939)	(124.213.260)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	53.696.152	63.342.522	29.024.286	34.308.973	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	44.262	44.262	245	245
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	60.312	263.879	28.808	514.544	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.172.888	22.267.694	3.084.897	3.761.347
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	48.991.074	58.433.877	24.734.117	29.533.068	Gastos por pagar por captaciones del público	1.730.078	20.824.894	2.167.457	2.843.907
Comisiones por cobrar	7.743.605	7.743.605	5.237.999	5.237.999	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	(3.098.839)	(3.098.839)	(976.638)	(976.638)	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0	0	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.442.810	1.442.810	917.440	917.440
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.463.843.021	168.454.683	1.776.648.733	82.436.406	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	168.454.683	168.454.683	82.436.406	82.436.406	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
Inversiones en sucursales	2.295.388.338	0	1.694.213.327	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.453.259.589	1.458.711.218	1.240.082.978	1.244.333.049
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0	OTRAS OBLIGACIONES	0	0	0	0
BIENES DE USO	19.669.782	19.669.782	13.532.135	13.532.135	TOTAL DEL PASIVO	15.606.652.622	16.205.109.484	9.680.506.269	9.853.109.747
OTROS ACTIVOS	1.133.483.197	1.136.635.572	671.038.286	672.814.114	GESTIÓN OPERATIVA	0	0	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	19.224.377.551	19.822.834.413	12.311.266.194	12.483.869.672	PATRIMONIO				
Cuentas Contingentes Deudoras	169.213.941	169.213.941	131.827.670	131.827.670	TOTAL DEL PATRIMONIO	3.617.724.929	3.617.724.929	2.630.759.925	2.630.759.925
Activos de los Fideicomisos	1.647.703.674	1.647.703.674	963.339.489	963.339.489	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	19.224.377.551	19.822.834.413	12.311.266.194	12.483.869.672
Otros Encargos de Confianza	0	0	0	0					
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	0	0	0					
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0	0	0					
Otras Cuentas de Orden Deudoras	32.217.838.218	32.222.010.533	18.925.308.686	18.926.977.435					
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 el período comprendido entre el 01 de julio y el 31 de diciembre de 2023
(Expresado en bolívares)

	31/12/2023 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/2023 Consolidado con Sucursal en el Exterior	30/06/2023 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/2023 Consolidado con Sucursal en el Exterior		31/12/2023 Balance de Operaciones en Venezuela	31/12/2023 Consolidado con Sucursal en el Exterior	30/06/2023 Balance de Operaciones en Venezuela	30/06/2023 Consolidado con Sucursal en el Exterior
INGRESOS FINANCIEROS	1.374.129.725	1.504.118.578	1.399.098.926	1.465.430.259	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.985.013.103	1.992.073.788	1.103.700.678	1.107.812.133
Ingresos por disponibilidades	10.052.402	10.052.402	7.975.073	7.975.073	Gastos generales y administrativos	1.342.128.117	1.346.617.733	723.359.974	728.258.414
Ingresos por inversiones en títulos valores	197.199	8.523.152	1.875.212	8.318.831	MARGEN OPERATIVO BRUTO	321.611.401	305.779.463	834.664.547	824.594.431
Ingresos por cartera de créditos	1.363.742.228	1.485.405.128	1.388.187.200	1.449.074.914	Ingresos por bienes realizables	0	0	0	0
Ingresos por otras cuentas por cobrar	137.896	137.896	61.441	61.441	Ingresos por programas especiales	0	0	0	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	0	0	Ingresos operativos varios	19.706.149	35.538.087	17.615.145	27.685.260
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0	Gastos por bienes realizables	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	572.704.904	589.859.400	321.857.711	321.962.517	Gastos operativos varios	69.319.565	69.319.565	92.083.221	92.083.220
Gastos por captaciones del público	184.181.842	201.336.338	77.763.830	78.368.636	MARGEN OPERATIVO NETO	271.997.985	271.997.985	760.196.471	760.196.471
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	325.843.765	325.843.765	207.890.911	207.890.911	Ingresos extraordinarios	5.074.283	5.074.283	1.742.389	1.742.389
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	0	0	Gastos extraordinarios	8.002.712	8.002.712	2.629.605	2.629.605
Gastos por otros financiamientos obtenidos	14.498.601	14.498.601	15.003.512	15.003.512	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	269.069.556	269.069.556	759.309.255	759.309.255
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0	Impuesto sobre la renta	29.055.153	29.055.153	124.065.683	124.065.683
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	0	0	RESULTADO NETO	240.014.403	240.014.403	635.243.572	635.243.572
Gastos por otras obligaciones	0	0	0	0	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO				
Gastos por oficina principal y sucursales	48.180.696	48.180.696	20.699.458	20.699.458	RESERVA LEGAL	0	0	0	0
Otros gastos financieros	0	0	0	0	UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	801.424.821	914.259.178	1.076.741.215	1.143.467.742	Junta directiva	0	0	0	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	630.332	3.408.045	147.814	421.364	Funcionarios y Empleados	0	0	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	81.362.005	91.989.737	52.245.076	59.535.008	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	81.362.005	91.989.737	52.245.076	59.535.008	RESULTADOS ACUMULADOS	240.014.403	240.014.403	635.243.572	635.243.572
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	0	0	Aporte Losep	2.747.454	2.747.454	7.678.752	7.678.752
MARGEN FINANCIERO NETO	720.693.148	825.677.486	1.024.643.953	1.084.353.798					
Otros ingresos operativos	1.779.005.179	1.665.277.746	1.035.479.350	969.823.478					
Otros gastos operativos	193.073.823	193.101.981	121.758.078	121.770.712					
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.306.624.504	2.297.853.251	1.938.365.225	1.932.406.564					

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos e información complementaria

Tipos de Fideicomisos	Inversión	Garantía	Administración	Características	Otros	Total	Inversiones Cedidas				
Personas Naturales	0	0	6.700.584	0	0	6.700.584	0	0	0	0	0
Personas Jurídicas	308.638.185	177.517.074	889.133.186	0	94.449.256	1.469.737.701	421.574.000	421.574.000	114.017.234	114.017.234	114.017.234
Administración Central	0	0	9.422.593	0	0	9.422.593	1.430.331.754	1.430.331.754	785.990.487	785.990.487	785.990.487
Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital	0	0	18.638	0	294.326	312.964	382.716.162	382.716.162	199.316.887	199.316.887	199.316.887
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0	101.798.861	101.798.861	53.053.109	53.053.109	53.053.109
Organismos con Régimen Especial	0	24.833.956	86.083.561	0	528.346	111.445.863	0	0	4.193	4.193	4.193
Total	308.638.185	202.351.030	991.358.562	0	95.271.928	1.597.619.705	86.298	86.298	0	0	0

Principales indicadores financieros anualizados al 31 de diciembre de 2023

Patrimonio	Solvencia Bancaria y Calidad de Activos	Gestión Administrativa	Rentabilidad	Liquidez
Índice de Solvencia Patrimonial: Patrimonio + Gestión Operativa Activo Total x100 = 24,42%	Prov. para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta x100 = 2,80%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. Activo Productivo Promedio x100 = 55,65%	Resultado neto Activo Promedio x100 = 6,74%	Disponibilidades Captaciones del Público x100 = 72,80%
Activo Improductivo Patrimonio + Gestión Operativa x100 = 292,77%	Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta x100 = 1,06%	Gastos Pers. + Gastos Generales y Adm. Ingresos Financieros x100 = 107,88%	Resultado neto Patrimonio Promedio x100 = 31,14%	Disponib.+Inv. Títulos Valores