

**Balances Generales Consolidados,
Continuación 31 de diciembre y 30 de junio de 2022**

**Estados Consolidados de Resultados y Aplicación del Resultado Neto
Semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022**

	Notas	31 de diciembre	30 DE JUNIO
		de 2022	de 2022
(En bolívares)			
PASIVO			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14	<u>5.416.073.941</u>	<u>1.870.747.558</u>
Depósitos a la vista -		<u>4.816.075.715</u>	<u>1.648.048.751</u>
Cuentas corrientes no remuneradas		809.819.393	373.058.346
Cuentas corrientes según Sistema Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		3.492.943.563	1.050.232.268
Cuentas corrientes remuneradas		113.479.793	26.991.096
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20		303.861.949	106.761.687
Depósitos y certificados a la vista		95.971.017	91.005.354
Otras obligaciones a la vista		3.733.388	4.997.427
Depósitos de ahorros		486.495.010	197.944.253
Depósitos a plazos		109.769.828	19.757.127
Captaciones del público restringidas		-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT		-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15	<u>164.721.085</u>	<u>262.600.122</u>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		145.697.217	258.994.724
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año		19.023.868	3.605.398
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16	<u>3.054.074</u>	<u>1.807.241</u>
Gastos por pagar por captaciones del público		<u>1.859.067</u>	<u>860.543</u>
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		<u>1.195.007</u>	<u>946.698</u>
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17	<u>901.788.781</u>	<u>359.146.549</u>
TOTAL DEL PASIVO		<u>6.485.637.881</u>	<u>2.494.301.470</u>
PATRIMONIO			
CAPITAL SOCIAL	23	<u>28.959.650</u>	<u>28.960</u>
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	23	<u>82.816.267</u>	-
RESERVAS DE CAPITAL	23	<u>29.104.911</u>	<u>29.423</u>
AJUSTES AL PATRIMONIO	23	<u>2.058.219.015</u>	<u>579.318.039</u>
RESULTADOS ACUMULADOS		<u>237.394.273</u>	<u>55.417.056</u>
GANANCIA (PÉRDIDA) NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7	<u>(2.480.644)</u>	<u>(2.809)</u>
TOTAL DEL PATRIMONIO		<u>2.434.013.472</u>	<u>634.790.669</u>
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>8.919.651.353</u>	<u>3.129.092.139</u>

Las notas 1 a la 31 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.

	Notas	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
(En bolívares)			
INGRESOS FINANCIEROS		<u>433.442.570</u>	<u>62.182.932</u>
Ingresos por disponibilidades	5	808.428	35.648
Ingresos por inversiones en títulos valores	7	13.464.144	27.889.653
Ingresos por cartera de créditos	8	413.996.733	32.480.234
Ingresos por otras cuentas por cobrar	14	5.173.265	1.777.397
Otros ingresos financieros		-	-
GASTOS FINANCIEROS		<u>(129.848.112)</u>	<u>(48.846.489)</u>
Gastos por captaciones del público		(54.904.092)	(18.135.824)
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	15	(51.397.503)	(22.660.234)
Otros gastos financieros	5	(23.546.517)	(8.050.431)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera		-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO		<u>303.594.458</u>	<u>13.336.443</u>
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	8	6	9
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS		<u>(36.906.293)</u>	<u>(12.352.193)</u>
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	8, 9 y 17	(36.906.293)	(12.352.193)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		-	-
MARGEN FINANCIERO NETO		<u>266.688.171</u>	<u>984.259</u>
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	19	<u>434.319.494</u>	<u>148.376.125</u>
OTROS GASTOS OPERATIVOS	20	<u>(37.487.810)</u>	<u>(10.969.956)</u>
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		<u>663.519.855</u>	<u>138.390.428</u>
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		<u>(450.449.061)</u>	<u>(97.119.064)</u>
Gastos de personal		(89.641.268)	(26.782.998)
Gastos generales y administrativos	21	(348.380.656)	(65.761.177)
Aportes al Fondo de Garantía de Protección Social de los Depósitos Bancarios	25	(3.765.983)	(997.220)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	26	(8.661.154)	(3.577.669)
MARGEN OPERATIVO BRUTO		<u>213.070.794</u>	<u>41.271.364</u>
INGRESOS POR BIENES REALIZABLES	11	-	<u>994.158</u>
INGRESOS OPERATIVOS VARIOS		<u>1.553.033</u>	<u>1.569.820</u>
GASTOS POR BIENES REALIZABLES	11	<u>(6.564.420)</u>	<u>(2.480.328)</u>
GASTOS OPERATIVOS VARIOS	20	<u>(7.496.313)</u>	<u>(2.142.138)</u>
MARGEN OPERATIVO NETO		<u>200.563.094</u>	<u>39.212.876</u>
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	12	<u>68.065.345</u>	<u>7.069</u>
GASTOS EXTRAORDINARIOS		<u>(857.379)</u>	<u>(65.729)</u>
RESULTADO BRUTO ANTES IMPUESTOS		<u>267.771.060</u>	<u>39.154.216</u>
IMPUESTO A LOS GRANDES PATRIMONIOS	18	<u>(1.166.420)</u>	<u>(1.507.894)</u>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	18	<u>(44.431.429)</u>	<u>(5.993.389)</u>
RESULTADO NETO		<u>222.173.211</u>	<u>31.652.933</u>
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO			
Reservas de capital		28.930.690	-
Resultados acumulados		193.242.521	31.652.933
Aporte Ley Orgánica de Drogas	20	<u>2.045.350</u>	<u>394.000</u>

Las notas 1 a la 31 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.

**Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio
Semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022**

	Notas	capital social pagado	Aportes Patrimoniales No capitalizados	Reservas de capital	Ajustes al patrimonio		Resultados acumulados				Pérdida neta no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta (véase la nota 7)	Total del patrimonio		
					Ganancia o pérdida por fluctuación cambiaria por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera	Variación de créditos comerciales otorgados a través de UVC (véase la nota 8)	Superávit por aplicar	Superávit restringido	Superávit no distributable	Pérdida acumulada				
Saldos al 31 de diciembre de 2021		28.960	-	29.278	265.521.380	1.325.978	266.847.358	9.388.319	9.399.790	6.156.964	(1.180.805)	23.764.268	(2.359)	290.667.505
Ajustes de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta a su valor razonable de mercado		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(450)	(450)
Ganancia por fluctuación cambiaria neta	23	-	-	-	253.336.942	-	253.336.942	-	-	-	-	-	-	253.336.942
Incremento originado por la variación de capital de créditos otorgados a través de UVC	8	-	-	-	-	73.452.601	73.452.601	-	-	-	-	-	-	73.452.601
Aplicación con cargo a resultados de los beneficios generados por los aumentos de la variación de créditos cobrados y otorgados a través de la UVC	8	-	-	-	-	(14.318.862)	(14.318.862)	-	-	-	-	-	-	(14.318.862)
Resultado neto del semestre Fondo Social para Contingencias	23	-	-	145	-	-	-	(145)	-	-	-	31.652.933	-	31.652.933
Reclasificación del resultado neto de la Sucursal en Curacao	10	-	-	-	-	-	-	(323.253)	-	323.253	-	-	-	-
Reclasificación a superávit restringido del 50% del semestre		-	-	-	-	-	-	(15.664.840)	15.664.840	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio de 2022 Ajustes de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta a su valor razonable de mercado		28.960	-	29.423	518.858.322	60.459.717	579.318.039	25.053.014	25.064.630	6.480.217	(1.180.805)	55.417.056	(2.809)	634.790.669
Ganancia por fluctuación cambiaria neta	23	-	-	-	958.050.516	-	958.050.516	-	-	-	-	-	(2.477.835)	(2.477.835)
Incremento originado por la variación de capital de créditos comerciales otorgados a través de UVC	8	-	-	-	-	816.559.839	816.559.839	-	-	-	-	-	-	816.559.839
Aplicación con cargo a resultados de los beneficios generados por los aumentos de la variación de créditos cobrados y otorgados a través de la UVC	8	-	-	-	-	(277.899.195)	(277.899.195)	-	-	-	-	-	-	(277.899.195)
Aumentos de capital social	23	28.930.690	-	-	(17.810.184)	-	(17.810.184)	(3.054.351)	(8.066.155)	-	-	(11.120.506)	-	-
Aportes patrimoniales pendientes por capitalizar	23	-	82.816.267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82.816.267
Resultado neto del semestre	23	-	-	-	-	-	-	-	222.173.211	-	-	222.173.211	-	222.173.211
Aumentos de reserva legal Fondo Social para Contingencias	23	-	-	28.930.690	-	-	-	-	(28.930.690)	-	-	(28.930.690)	-	-
Reclasificación del resultado neto de la Sucursal en Curacao	10	-	-	144.798	-	-	-	-	(144.798)	-	-	(144.798)	-	-
Reclasificación del resultado neto de la Ganancia neta por Inversiones en empresas filiales y afiliadas	10 y 23	-	-	-	-	-	-	(61.347.882)	-	61.347.882	-	-	-	-
Reclasificación a superávit restringido del 50% del semestre		-	-	-	-	-	-	(60.689.670)	60.689.670	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022		<u>28.959.650</u>	<u>82.816.267</u>	<u>29.104.911</u>	<u>1.459.098.654</u>	<u>599.120.361</u>	<u>2.058.219.015</u>	<u>82.543.536</u>	<u>77.688.145</u>	<u>78.343.397</u>	<u>(1.180.805)</u>	<u>237.394.273</u>	<u>(2.480.644)</u>	<u>2.434.013.472</u>

Las notas 1 a la 31 que se acompañan forman parte integral de los estados financieros consolidados.

Inversiones en Títulos Valores Mantenidas hasta su Vencimiento

El detalle de las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento es el siguiente (en bolívares):

	Notas	Costo de adquisición	Costo amortizado	Valor razonable de mercado	
31 de diciembre de 2022 -					
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación - Bono Global en moneda extranjera, equivalente a US\$3.079.149, con valor nominal de US\$7.225.000, rendimiento anual del 9,25% y vencimiento en septiembre de 2027.					
	6	13.591.263	53.716.686	11.357.671	(a)
Bonos Soberanos, equivalentes a US\$96, con valor nominal de US\$100, rendimiento anual del 8,25% y vencimiento en octubre de 2024					
	6	1.339	1.675	151	(a)
		<u>13.592.602</u>	<u>53.718.361</u>	<u>11.357.822</u>	
Bonos y obligaciones emitidos por instituciones no financieras de la Nación - Bonos PDVSA, emitidos por Petróleos de Venezuela, S.A., equivalentes a US\$683, con valor nominal de US\$900, rendimientos anuales entre el 5,38% y 5,50%, y vencimientos en abril de 2027 y 2037					
	6	7.887	11.920	774	(a)
		<u>13.600.489</u>	<u>53.730.281</u>	<u>11.358.596</u>	
30 de junio de 2022 -					
Títulos valores emitidos o avalados por la Nación - Bono Global en moneda extranjera, equivalente a US\$2.638.622, con valor nominal de US\$7.225.000, rendimiento anual del 9,25% y vencimiento en septiembre de 2027					
	6	4.302.930	14.573.374	3.959.713	(a)
Bonos Soberanos, equivalentes a US\$95, con valor nominal de US\$100, rendimiento anual del 8,25% y vencimiento en octubre de 2024					
	6	424	524	54	(a)
		<u>4.303.354</u>	<u>14.573.898</u>	<u>3.959.767</u>	
Bonos y obligaciones emitidos por instituciones no financieras de la Nación - Bonos PDVSA, emitidos por Petróleos de Venezuela, S.A., equivalentes a US\$673, con valor nominal de US\$900, rendimientos anuales entre el 5,38% y 5,50%, y vencimientos en abril de 2027 y 2037					
	6	2.497	3.720	373	(a)
		<u>4.305.851</u>	<u>14.577.618</u>	<u>3.960.140</u>	

(a) Valor de mercado determinado por las operaciones de compra y venta del mercado secundario de acuerdo con pantallas de sistemas de valoración o valor presente de los flujos futuros de efectivo estimado.

Las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, se encuentran en custodia como se detalla a continuación:

	Título valor	Ente custodio		
	Títulos valores emitidos o avalados por la Nación	Euroclear Bank C.V.V. Caja Venezolana De Valores, S.A. AV. Securities, INC. Banco Central de Venezuela		
	Bonos y obligaciones emitidos por instituciones no financieras de la Nación	Euroclear Bank		
Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco reconoció ingresos por intereses por Bs2.918.016 y Bs1.551.184, respectivamente, registrados en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, en la cuenta de ingresos financieros por inversiones en títulos valores, producto de los rendimientos obtenidos de las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento.				
Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco registró ingresos por amortización de descuentos en inversiones mantenidas hasta su vencimiento de Bs3.846.669 y Bs2.044.833, respectivamente, los cuales se incluyen en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, en la cuenta de otros ingresos operativos (véase la nota 19).				
A continuación, se presenta una clasificación de las inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento de acuerdo con sus plazos (en bolívares):				
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022		
	Costo amortizado	Valor razonable de mercado	Costo amortizado	Valor razonable de mercado
(En bolívares)				
Entre 1 mes y 5 años	53.721.353	11.357.997	1.453	137
Entre 5 y 10 años	-	-	14.573.374	3.959.713
Más de 10 años	8.928	599	2.791	290
	<u>53.730.281</u>	<u>11.358.596</u>	<u>14.577.618</u>	<u>3.960.140</u>

El Banco tiene la capacidad y la intención de mantener estos títulos valores hasta su vencimiento.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco mantiene cuenta en el Euroclear Bank a nombre del BCV, con el fin de mantener en custodia títulos valores en moneda extranjera que se mantienen en otras instituciones financieras del exterior, de conformidad con lo estipulado en el Artículo 51 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco no ha reconocido deterioro sobre los títulos valores emitidos o avalados por la República Bolivariana de Venezuela, aun cuando el valor de mercado de estas inversiones se ubica por debajo del costo amortizado, la gerencia considera que esta disminución es temporal, debido a que tiene el derecho de recuperar su valor nominal a su vencimiento a través del pago de impuestos y tributos.

Inversiones de Disponibilidad Restringida

El detalle de las inversiones de disponibilidad restringida es el siguiente (en bolívares):

	31 de diciembre de 2022			30 de junio de 2022		
Notas	Costo amortizado	Valor razonable de mercado	Costo amortizado	Valor razonable de mercado		
(En bolívares)						
Certificados de depósito -						
Fondo Social para Contingencias Banco Exterior, C.A., Banco Universal	23	1.339	1.339	382	382	(a)
PNC Bank , con valor nominal de US\$5.356.006 y US\$5.285.435, respectivamente	6	93.437.125	93.437.125	29.191.989	29.191.989	(a)
JP Morgan Chase Bank , con valor nominal de US\$4.305.628 y US\$4.252.883, respectivamente	6	75.112.977	75.112.977	23.489.098	23.489.098	(a)
Standard Chartered Bank , con valor nominal de US\$450.000, para ambos semestres	6	7.850.385	7.850.385	2.485.395	2.485.395	(a)
Italbanc International , con valor nominal de US\$1.000.000 para ambos semestres	6	<u>17.445.300</u>	<u>17.445.300</u>	<u>5.523.100</u>	<u>5.523.100</u>	(a)
		<u>193.847.126</u>	<u>193.847.126</u>	<u>60.689.961</u>	<u>60.689.961</u>	

(a) Valor de mercado es el equivalente al valor nominal. Para los certificados de depósito denominados en moneda extranjera, se presenta el valor equivalente al tipo de cambio oficial.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los certificados de depósito en JP Morgan Chase Bank, PNC Bank y Standard Chartered Bank, actúan como colaterales para garantizar las operaciones del Banco con tarjetas de crédito VISA, MasterCard y American Express, respectivamente.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco reconoció ingresos por intereses por Bs1.448.502 y Bs34.962, respectivamente, registrados en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, en la cuenta de ingresos financieros por inversiones en títulos valores, producto de los rendimientos obtenidos de las inversiones de disponibilidad restringida.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco ha pagado comisiones por Bs19.549.780 y Bs5.723.462, respectivamente, registrados en otros gastos operativos, por el uso de las marcas y derecho de uso de la plataforma tecnológica VISA, MasterCard, American Express y Proyecto Naiguatá para el procesamiento de tarjetas de débito y crédito (véase la nota 20).

Las inversiones en títulos valores se encuentran concentradas como se muestra a continuación (en bolívares):

	%	Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	Disponibles para la venta	Mantenidas hasta su vencimiento	Total	Total
(En bolívares)						
31 de diciembre de 2022 -						
Banco Central de Venezuela	83,75%	1.400.859.000	120	1.675	-	1.400.860.795
República Bolivariana de Venezuela	4,66%	-	24.251.512	53.716.686	-	77.968.198
Petroleos de Venezuela, S.A.	0,00%	-	-	11.920	-	11.920
Banco Exterior, C.A. Banco Universal	0,00%	-	-	-	1.339	1.339
JP Morgan Chase Bank	4,49%	-	-	-	75.112.977	75.112.977
PNC Bank	5,59%	-	-	-	93.437.125	93.437.125
Standard Chartered Bank	0,47%	-	-	-	7.850.385	7.850.385
Italbanc International	1,04%	-	-	-	<u>17.445.300</u>	<u>17.445.300</u>
	<u>100,00%</u>	<u>1.400.859.000</u>	<u>24.251.632</u>	<u>53.730.281</u>	<u>193.847.126</u>	<u>1.672.688.039</u>
31 de junio de 2022 -						
Banco Central de Venezuela	0,00%	-	160	524	-	684
República Bolivariana de Venezuela	19,36%	-	438	14.573.374	-	14.573.812
Petroleos de Venezuela, S.A.	0,00%	-	-	3.720	-	3.720
Banco Exterior, C.A. Banco Universal	0,00%	-	-	-	382	382
JP Morgan Chase Bank	31,21%	-	-	-	23.489.098	23.489.098
PNC Bank	38,78%	-	-	-	29.191.986	29.191.986
Standard Chartered Bank	3,30%	-	-	-	2.485.395	2.485.395
Italbanc International	7,34%	-	-	-	<u>5.523.100</u>	<u>5.523.100</u>
	<u>100,00%</u>	<u>-</u>	<u>598</u>	<u>14.577.618</u>	<u>60.689.961</u>	<u>75.268.177</u>

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2022, el Banco reconoció la participación patrimonial de sus empresas filiales y afiliadas en las cuentas de otros ingresos operativos por participación patrimonial en filiales y afiliadas por Bs61.347.882 (véase la nota 19).

Un resumen de la información financiera no auditada de Consorcio Credicard, C.A., es el siguiente (en bolívares):

	Consorcio Credicard, C.A.	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Activo no corriente - Activo intangible	21.256.005	8.988.188
Propiedades, planta y equipos	93.204.557	28.079.273
Otros activos	44.925.900	11.176.152
Total del activo no corriente	159.385.862	48.243.613
Activo corriente - Efectivo y equivalentes de efectivo	83.408.066	27.625.826
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	277.675.657	125.195.267
Inventarios	66.345.068	9.705.639
Prepagados	74.136.911	43.963.324
Total del activo no corriente	501.565.702	206.490.056
Total del activo	660.951.564	254.733.669
Pasivos - Corrientes	124.788.405	54.971.408
No corrientes	243.629.336	75.090.540
Total del pasivo	368.417.741	130.061.948
Patrimonio -	292.533.823	124.671.721
Total del pasivo y patrimonio	660.951.564	254.733.669

	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Resultados - Ingresos de las actividades ordinarias	392.085.318	164.038.448
Costo Ventas	(40.571.044)	(9.781.953)
Costo Operativo	(28.095.301)	(16.188.983)
Utilidad bruta	323.418.973	138.067.512
Gastos generales y administrativos	(150.924.533)	(67.001.463)
Ingreso (costo) financiero, neto	45.264.649	(14.332.516)
Resultado en operaciones antes de impuesto sobre la renta	217.759.089	56.733.533
Impuesto sobre la renta	(49.896.987)	11.786.433
Resultado neto del ejercicio	167.862.102	68.519.966

Un resumen de la información financiera no auditada de Proyecto Conexus, C.A., es el siguiente (en bolívares):

	Proyecto Conexus, C.A.	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Activos - Disponibilidades	5.844.002	1.644.838
Inversiones en títulos valores	241.808	172.627
Bienes de uso	7.179.372	7.508.859
Otros activos	3.558.297	1.737.330
Total del activo	16.823.479	11.064.654
Pasivos y patrimonio - Pasivo	7.140.327	1.712.240
Patrimonio	9.683.152	9.352.414
Total del pasivos y patrimonio	16.823.479	11.064.654

	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	(En bolívares)	
Resultados - Ingresos de las actividades ordinarias	5.980.408	2.685.948
Costos operativos	(2.190.710)	(805.488)
Utilidad bruta en operaciones	3.789.698	1.880.460
Gastos generales y administrativos	(1.884.095)	(939.108)
Ingreso financiero, neto	759.527	179.408
Resultado neto del ejercicio	2.664.130	1.119.760

El resumen de los estados financieros de la Sucursal en el Exterior integrados en los estados financieros del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal, es el siguiente (en dólares estadounidenses y bolívares):

	31 de diciembre de 2022		30 de junio de 2022	
	US\$	Bs	US\$	Bs
Activos:				
Disponibilidades	11.446.049	199.679.759	13.580.910	75.008.724
Inversiones en títulos valores	136.610	2.383.202	134.810	744.569
Cartera de créditos	23.640.392	412.413.731	21.580.754	119.192.662
Intereses y comisiones por cobrar	139.901	2.440.615	75.637	417.751
Bienes realizables	480.418	8.381.036	852.727	4.709.696
Bienes de uso	24.520	427.759	29.501	162.937
Otros activos	127.906	2.231.358	70.632	390.108
Total activos	35.995.796	627.957.460	36.324.971	200.626.447
Pasivos y Patrimonio				
Pasivos:				
Captaciones del público	20.002.195	348.944.292	16.335.889	90.224.749
Otros financiamientos obtenidos	1.566.503	27.328.115	6.166.432	34.057.821
Intereses y comisiones por pagar	21.861	381.372	5.239	28.936
Acumulaciones y otros pasivos	334.540	5.836.151	349.472	1.930.168
Total pasivos	21.925.099	382.489.930	22.857.032	126.241.674
Patrimonio:				
Capital asignado	7.599.462	132.574.894	7.599.462	41.972.589
Reservas voluntarias	2.766.551	48.263.312	2.766.551	15.279.938
Resultados acumulados	3.704.684	64.629.324	3.101.926	17.132.246
Total patrimonio	14.070.697	245.467.530	13.467.939	74.384.773
Total pasivos y patrimonio	35.995.796	627.957.460	36.324.971	200.626.447

	Semestre terminado el		30 de junio de 2022	
	US\$	Bs	US\$	Bs
Ingresos financieros	1.740.614	30.365.533	1.424.548	7.867.921
Gastos financieros	(39.875)	(695.631)	(13.959)	(77.097)
Gastos por incobrabilidad de créditos	(97.753)	(1.705.330)	(267.727)	(1.478.683)
Otros ingresos operativos	51.313	895.171	12.149	67.100
Otros gastos operativos	(634.426)	(11.067.752)	(717.594)	(3.963.343)
Gastos de transformación	(385.234)	(6.720.523)	(540.666)	(2.986.152)
Ingresos operativos varios	20.506	357.733	191.846	1.059.585
Gastos operativos varios	(36.718)	(640.557)	(2.071)	(11.427)
Gastos por bienes realizables	(3.977)	(69.380)	(14.850)	(82.018)
Gasto de impuesto sobre la renta	(11.692)	(203.966)	(13.151)	(72.633)
Resultado neto del semestre	602.758	10.515.298	58.525	323.253

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los activos, pasivos, patrimonio y resultados de la Sucursal en el Exterior se convirtieron de dólares estadounidenses a bolívares al tipo de cambio vigente a esas fechas, correspondientes al Mercado del Sistema Cambiario (véase la nota 6) de Bs17,4453 y Bs5,5231 por US\$1, respectivamente.

(11) Bienes Realizables

A continuación, se presenta el movimiento de los bienes realizables (en bolívares):

	Bienes Inmuebles
Costo -	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	8.090.264
Retiros	(1.518.853)
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior	1.653.797
Saldo al 30 de junio de 2022	8.225.208
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior	17.754.987
Saldo al 31 de diciembre de 2022	25.980.195
Amortización acumulada -	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(2.188.699)
Amortización reconocida en gasto	(2.398.254)
Retiros	1.518.853
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior	(447.411)
Saldo al 30 de junio de 2022	(3.515.511)
Amortización reconocida en gasto	(6.495.048)
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior	(7.588.605)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(17.599.164)
Saldo al 30 de junio de 2022	4.709.697
Saldo al 31 de diciembre de 2022	8.381.031

Durante el semestre terminado el 30 de junio de 2022, el Banco vendió inmuebles por Bs1.518.853, registrando una ganancia producto de dicha venta por Bs994.158, en la cuenta de ingresos por bienes realizables, en el estado consolidado de resultados y aplicación del resultado neto.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco registró amortización de bienes realizables por Bs6.495.048 y Bs2.398.254, respectivamente, incluidos en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, en la cuenta de gastos por bienes realizables. Asimismo, registró gastos de mantenimiento por bienes recibidos en pago por Bs69.372 y Bs82.074, respectivamente.

12. Bienes de Uso

El detalle de los bienes de uso es el siguiente (en bolívares):

	<u>Nota</u>	<u>Edificaciones e Instalaciones</u>	<u>Equipos de Computación</u>	<u>Mobiliario y Equipos</u>	<u>Equipos de Transporte</u>	<u>Obras en ejecución</u>	<u>Otros bienes</u>	<u>Total</u>
Costo -								
Saldos al 31 de diciembre de 2021		35.753.592	5.324.043	3.083.525	212.906	6.801.284	15.053	51.190.403
Adiciones		317.490.645	34.098.272	3.528.127	-	6.195.480	-	361.312.524
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior		79.183	8.612	4.239	-	-	-	92.034
Retiros y/o reclasificaciones		<u>(3.239.667)</u>	<u>(4.697)</u>	<u>(20.042)</u>	-	<u>(4.048.788)</u>	-	<u>(7.313.194)</u>
Saldos al 30 de junio de 2022		350.083.753	39.426.230	6.595.849	212.906	8.947.976	15.053	405.281.767
Adiciones		22.088.318	4.998.855	9.894.340	85.684	17.800.497	-	54.867.694
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior		170.924	1.091.254	440.058	-	-	-	1.702.236
Complementos de valoración		92.218.440	-	-	-	-	-	92.218.440
Capitalizaciones		94.914.789	-	-	-	(5.257.662)	-	89.657.127
Retiros y/o reclasificaciones		<u>(23.072.691)</u>	<u>(260.942)</u>	-	-	<u>(6.788.959)</u>	-	<u>(30.122.592)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022		<u>536.403.533</u>	<u>45.255.397</u>	<u>16.930.247</u>	<u>298.590</u>	<u>14.701.852</u>	<u>15.053</u>	<u>613.604.672</u>
Depreciación acumulada -								
Saldos al 31 de diciembre de 2021		(273.739)	(705.679)	(240.396)	(28.468)	-	-	(1.248.282)
Depreciación reconocida en gasto	21	(438.750)	(933.037)	(277.902)	(21.282)	-	-	(1.670.971)
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior		(139.480)	11.080	9.661	-	-	-	(118.739)
Retiros		<u>40.456</u>	-	-	-	-	-	<u>40.456</u>
Saldos al 30 de junio de 2022		(811.513)	(1.627.636)	(508.637)	(49.750)	-	-	(2.997.536)
Depreciación reconocida en gasto	21	(22.595.052)	(5.565.257)	(502.968)	(28.590)	-	-	(28.691.867)
Efecto de conversión de la Sucursal en el exterior		(170.924)	(901.067)	(281.156)	-	-	-	(1.353.147)
Retiros		<u>17.263.745</u>	<u>116.284</u>	-	-	-	-	<u>17.380.029</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022		<u>(6.313.744)</u>	<u>(7.977.676)</u>	<u>(1.292.761)</u>	<u>(78.340)</u>	-	-	<u>(15.662.521)</u>
Saldos al 30 de junio de 2022		<u>349.272.240</u>	<u>37.798.594</u>	<u>6.087.212</u>	<u>163.156</u>	<u>8.947.976</u>	<u>15.053</u>	<u>402.284.231</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022		<u>530.089.789</u>	<u>37.277.721</u>	<u>15.637.486</u>	<u>220.250</u>	<u>14.701.852</u>	<u>15.053</u>	<u>597.942.151</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las adiciones de edificaciones e instalaciones incluyen Bs22.088.318 y Bs3.978.944, respectivamente, correspondientes a mejoras efectuadas en la red de agencias del Banco. Adicionalmente, al 30 de junio de 2022, incluye Bs313.511.701, correspondientes a la adquisición de bienes inmuebles provenientes de la transferencia de los derechos y obligaciones de las operaciones de Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. [véase la nota 1(c)].

Adicionalmente, producto de esta operación el Banco durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2022, reconoció complementos de valoración correspondiente al ajuste de precio de ciertos inmuebles, aprobados por la Superintendencia en Oficios SIB-DSB-CJ-OD-04800 y SIB-DSB-CJ-OD-05287 del 21 de julio y 3 de agosto de 2022, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022, las capitalizaciones de edificaciones e instalaciones corresponden a la nueva Torre BNC Boleíta, ubicada en el Centro Empresarial Boleíta, los Dos Caminos, Estado Miranda, la cual inició operaciones en diciembre de 2022.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las adiciones de equipos de computación incluyen Bs3.931.827 y Bs 30.216.450, respectivamente, correspondientes a routers wifi, baterías UPS y servidores; y equipos tecnológicos e infraestructura de equipos de punto de venta (POS) provenientes de la transferencia de los derechos y obligaciones de las operaciones de Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. [véase la nota 1(c)], respectivamente.

Durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2022, el Banco realizó ventas de inmuebles, registrando una ganancia por Bs68.065.345 en el elemento de ingresos extraordinarios, en el estado de resultados y aplicación del resultado neto. Adicionalmente, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, por este concepto, registró ganancias diferidas por Bs11.274.545 y Bs7.536.120 (véase la nota 17).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las obras en ejecución corresponden a construcciones en proceso y remodelación en la red de agencias del Banco.

(13) Otros Activos

El detalle de otros activos es el siguiente (en bolívares):

	<u>Nota</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>	<u>30 de junio de 2022</u>
Gastos diferidos		72.764.420	54.558.596
Bienes diversos		3.467.414	1.189.056
Impuesto sobre la renta diferido	18 (b)	5.211.402	511.583
Partidas por aplicar (incluye US\$1.955.676 y €896.274, y US\$7.692.753 y €1.546.367, respectivamente)	6	540.136.530	225.853.419
Varios -			
Operaciones provenientes de tarjetas de crédito internacional (US\$5.030.115 y US\$792.989 respectivamente)	6	87.751.865	4.379.756
Anticipos a proveedores (incluye US\$212.000, para ambos semestres)	6	54.675.213	28.232.520
Cuentas por cobrar y compensación de saldos por tarjeta de crédito (incluye US\$1.478.334 y US\$475, respectivamente)		25.848.233	14.988
Impuestos pagados por anticipado Proyecto MasterCard (Debit Card)	18	18.603.080	5.756.299
Operaciones de pago móvil en moneda extranjera (equivalentes a US\$841.074 y €43.794; y US\$1.541.671 y €101.766, respectivamente)		15.489.420	9.102.371
Anticipos para opción de compra de locales propios (incluye US\$180.475, para ambos semestres)	6	4.002.306	28.698.281
Compensación de activos y pasivos del BOD	1 (c)	-	95.270.031
Otros gastos pagados por anticipado		7.829.151	3.782.759
Venta de divisas a exportadores		2.457.198	1.699.809
Seguros (incluye US\$75.097 y US\$18.337, respectivamente)	6	1.511.110	1.102.843
Otras cuentas por cobrar varias (incluye US\$141.958 y €4.200; y US\$241.790 y €1.200, respectivamente)	6	<u>16.935.530</u>	<u>47.646.443</u>
Total Varios		<u>251.445.377</u>	<u>225.686.100</u>
		873.025.143	507.798.754
Provisión para otros activos (incluye US\$131.125, al 30 de junio de 2022)	6	<u>(90.112)</u>	<u>(728.837)</u>
		<u>872.935.031</u>	<u>507.069.917</u>

(28) Vencimientos de Activos y Pasivos

El detalle de los vencimientos de activos y pasivos monetarios al 30 de junio de 2022, es el siguiente (en bolívares)

Nota	Plusvalía			Mejoras a propiedades arrendadas	Licencias (software)	Sistemas operativos	Gastos por Nueva Expresión Monetaria	Aporte al Fondo Nacional de Desarrollo (FONDEN, S.A.)	Total	
	Consorcio Credicard, C.A.	Corporación Proyecto Suiche 7B, C.A.	Conexus, C.A.							American Express
Costo:										
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	-	4.090.324	1.648.809	187.971	711.556	-	6.638.660
Adiciones	32.989.733	849.353	-	10.844.348	3.870.163	1.515.099	349.447	17.034	-	50.435.177
Retiros	-	-	-	-	-	-	(513.596)	-	-	(513.596)
Saldos al 30 de junio de 2022	32.989.733	849.353	-	10.844.348	7.960.487	2.650.312	537.418	728.590	-	56.560.241
Complementos de valoración	1.974.291	2.507.040	436.049	143.452	-	-	-	-	-	5.060.832
Adiciones	-	-	-	-	15.051.647	2.688.427	-	-	3.988.633	21.728.707
Retiros	-	-	-	-	-	(891.014)	(158.439)	-	-	(1.049.453)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>34.964.024</u>	<u>3.356.393</u>	<u>436.049</u>	<u>10.987.800</u>	<u>23.012.134</u>	<u>4.447.725</u>	<u>378.979</u>	<u>728.590</u>	<u>3.988.633</u>	<u>82.300.327</u>
Amortización acumulada:										
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	-	(126.021)	(745.545)	(53.116)	(39.461)	-	(964.143)
Amortización llevada a gastos	21	-	-	-	(397.704)	(942.420)	(90.936)	(120.038)	-	(1.551.098)
Retiros	-	-	-	-	-	513.596	-	-	-	513.596
Saldos al 30 de junio de 2022	-	-	-	-	(523.725)	(1.174.369)	(144.052)	(159.499)	-	(2.001.645)
Amortización llevada a gastos	21	(3.496.402)	(335.639)	(43.605)	(1.098.780)	(863.402)	(1.414.684)	(212.677)	(121.368)	(997.158)
Retiros	-	-	-	-	-	891.014	158.439	-	-	1.049.453
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>(3.496.402)</u>	<u>(335.639)</u>	<u>(43.605)</u>	<u>(1.098.780)</u>	<u>(1.387.127)</u>	<u>(1.698.039)</u>	<u>(198.290)</u>	<u>(280.867)</u>	<u>(997.158)</u>	<u>(9.535.907)</u>
Valor neto en libros:										
Saldos al 30 de junio de 2022	<u>32.989.733</u>	<u>849.353</u>	<u>-</u>	<u>10.844.348</u>	<u>7.436.762</u>	<u>1.475.943</u>	<u>393.366</u>	<u>569.091</u>	<u>-</u>	<u>54.558.596</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>31.467.622</u>	<u>3.020.754</u>	<u>392.444</u>	<u>9.889.020</u>	<u>21.625.007</u>	<u>2.749.686</u>	<u>180.689</u>	<u>447.723</u>	<u>2.991.475</u>	<u>72.764.420</u>

Al 31 de diciembre de 2022, los complementos de valoración sobre las plusvalías corresponden al aumento de la valoración de las inversiones en empresas filiales provenientes de la transferencia de los derechos y obligaciones de las operaciones de Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. [véase la nota 1(c)], aprobados por la Superintendencia mediante Oficio SIB-DSB-CJ-OD-05287 del 3 de agosto de 2022.

La Superintendencia en Circular SIB-DSB-CJ-OD-08227 del 9 de noviembre de 2022, informa a todas las instituciones bancarias que el Fondo de Desarrollo Nacional (FONDEN, S.A.) será el recaudador de los recursos aportados por la Banca Pública y Privada, relacionados con la donación de recursos financieros para el apoyo y recuperación de la población de las Tejerías. El 30 de noviembre de 2022, la Superintendencia en Circular SIB-II-GGR-GNP-08823, indica las instrucciones para el diferimiento del gasto, y autoriza la contabilización del importe donado en la subcuenta 181.06 "Otros gastos diferidos", el cual se amortizará en un plazo que no excederá de cuatro semestres de cierre contable, por el método de línea recta, en cuotas mensuales, iguales y consecutivas, a partir del mes siguiente al que se origine el gasto.

El detalle de partidas por aplicar es el siguiente (en bolívares):

Nota	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022	
Operaciones en tránsito -			
US\$1.955.676 y €896.274; y US\$7.692.753 y €1.546.367, respectivamente)	6	273.539.818	126.107.194
Operaciones de pago móvil interbancario por cobrar		125.063.715	14.118.767
Operaciones en tránsito puntos de venta		119.186.707	82.020.743
Operaciones de crédito inmediato		21.142.165	1.721.438
Operaciones de menudeo	6	954.655	1.841.363
Otras partidas por aplicar		229.295	40.403
Faltantes de caja		<u>20.175</u>	<u>3.511</u>
		<u>540.136.530</u>	<u>225.853.419</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las operaciones por mesa de cambio corresponden a transacciones pactadas de compra y venta de monedas extranjeras entre clientes del Banco, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 19-05-01 del 2 de mayo de 2019, emitida por el BCV. Estas fueron regularizadas automáticamente los primeros días de enero de 2023 y julio de 2022. Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco registró ingresos por comisiones cobradas por este concepto por Bs9.136.155 y Bs17.038.906, respectivamente, en el elemento de otros ingresos operativos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 19).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las operaciones de pago móvil interbancario por cobrar corresponden a transferencias bancarias en cuentas de clientes provenientes de otras instituciones bancarias a través del aplicativo móvil, las cuales fueron regularizadas automáticamente los primeros días de enero de 2023 y julio de 2022. Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco registró ingresos por comisiones cobradas a sus clientes por Bs16.983.356 y Bs5.418.476, respectivamente, por operaciones realizadas a través de dicho aplicativo en el elemento de otros ingresos operativos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 19).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las operaciones en tránsito puntos de venta, corresponde a comisiones cobradas a los comercios afiliados por los consumos realizados a través de los puntos de venta por clientes con tarjetas de débito, las cuales fueron regularizadas automáticamente los primeros días de enero de 2023 y julio de 2022. Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco registró ingresos por comisiones por operaciones en puntos de venta por Bs44.886.316 y Bs15.091.689, respectivamente (véase la nota 19). Asimismo, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco registró ingresos por comisiones cobradas por Bs8.706.037 y Bs2.504.538, respectivamente, por reembolso de costos de operación de terminales de puntos de venta a los comercios, los cuales se incluyen en el elemento de otros ingresos operativos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 19).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las operaciones de crédito inmediato corresponden a transferencias bancarias instantáneas en cuentas de clientes provenientes de otras instituciones bancarias las cuales fueron regularizadas automáticamente los primeros días de enero de 2023 y julio de 2022.

Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco registró ingresos por este concepto por Bs15.535.193 y Bs500.284, respectivamente, en el elemento de otros ingresos operativos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto (véase la nota 19).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los anticipos para opción de compra de locales propios corresponden a derechos contractuales sobre la compra de oficinas administrativas ubicadas en el Centro Empresarial Boleíta, en el Municipio Sucre, Estado Miranda.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los anticipos a proveedores corresponden principalmente a anticipos para compras de equipos, actualización de los sistemas de información tecnológicos, cajeros automáticos y para remodelación de agencias y sede administrativa.

El detalle de los otros gastos pagados por anticipado es el siguiente (en bolívares):

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Seguros	4.039.914	995.377
Licencias	3.376.776	1.671.055
Servicios de Bloomberg	207.237	69.997
Mejoras a agencias	199.281	551.817
Viáticos pagados a empleados	5.943	5.943
Aporte LOCTI	-	488.570
	<u>7.829.151</u>	<u>3.782.759</u>

A continuación se indica el movimiento del saldo de la provisión mantenida para otros activos (en bolívares):

Nota	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldos al comienzo del semestre		
	728.837	605.855
Provisión llevada a gastos operativos varios	20	85.856
Castigos	(2.287.880)	(94.073)
Ajustes por fluctuación en tipo de cambio	1.563.299	122.982
Saldos al final del semestre	<u>90.112</u>	<u>728.837</u>

(14) Captaciones del Público

El detalle de las captaciones del público es el siguiente (en bolívares):

Nota	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Depósitos en cuentas corrientes y certificados a la vista - Cuentas corrientes no remuneradas		
	809.819.393	373.058.346
Cuentas corrientes según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad (US\$188.974.641, €10.522.922 y COP50.000; y US\$179.318.696, € 10.363.737 y COP50.000, respectivamente)		
6	3.492.943.563	1.050.232.268
	113.479.793	26.991.096
Cuentas corrientes remuneradas		
	113.479.793	26.991.096
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20 (incluye US\$17.416.380 y €1.500; y US\$19.328.462 y €1.500, respectivamente)		
5 y 6	303.861.949	106.761.687
Depósitos y certificados de depósitos a la vista no negociables, con intereses anuales entre el 3% y 100%		
	83.242.027	85.951.976
	<u>12.728.990</u>	<u>5.053.378</u>
	<u>4.816.075.715</u>	<u>1.648.048.751</u>
Administraciones públicas, estatales y municipales		
	587.143	751.047
	3.049.428	4.214.614
	91.810	29.954
Otras obligaciones a la vista - Cheques de gerencia vencidos		
22	587.143	751.047
Obligaciones por fideicomiso		
	3.049.428	4.214.614
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito		
	91.810	29.954
Obligaciones por el Fondo Ahorro Obligatorio para la Vivienda		
	5.000	1.812
	<u>7</u>	<u>-</u>
	<u>3.733.388</u>	<u>4.997.427</u>
Depósitos de ahorro, que causan interés anual del 32% en cuentas de personas naturales y del 0,06% para captaciones en moneda extranjera (incluye US\$13.614.080 y €81.919; y US\$12.684.177 y €71.469, respectivamente)		
6	486.495.010	197.944.253
Depósitos a plazo, que causan interés anual del 36% para captaciones en bolívares y entre el 0,10% y 7% para captaciones en moneda extranjera (incluye US\$6.292.000 y US\$3.577.000, respectivamente), con el siguiente vencimiento:		
6	645.476	8.776.206
	29.482.557	1.866.808
	-	1.187.467
	79.637.795	7.925.646
	<u>4.000</u>	<u>1.000</u>
	<u>109.769.828</u>	<u>19.757.127</u>
	<u>5.416.073.941</u>	<u>1.870.747.558</u>

El detalle de los impuestos retenidos es el siguiente (en bolívares):

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Impuesto al valor agregado	10.155.778	2.003.728
Impuesto sobre la renta	6.836.676	1.454.056
Impuesto a las grandes transacciones financieras (incluye US\$62.271 y €221; y US\$185.751 y €3.183, respectivamente)	3.474.748	1.799.234
Timbres fiscales	1.589.460	309.073
Impuestos municipales	11.681	2.677
	<u>22.068.343</u>	<u>5.568.768</u>

El movimiento de la provisión para cartera de créditos contingentes es el siguiente (en bolívares):

	Nota	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldos al principio del semestre		310	32.048
Reclasificación de (a) la provisión para la cartera de créditos	8	2.167	(31.738)
Saldos final del semestre		<u>2.477</u>	<u>310</u>

(18) Impuestos

(a) Impuesto sobre la Renta

El impuesto fiscal anual del Banco finaliza el 31 de diciembre de cada año. Las principales diferencias entre el enriquecimiento fiscal y la utilidad financiera las originan las provisiones y apartados, los cuales normalmente son deducibles fiscalmente en períodos siguientes cuando efectivamente se causan; y los enriquecimientos exentos del impuesto sobre la renta, generados por los Bonos de la Deuda Pública Nacional y otros títulos emitidos por la República Bolivariana de Venezuela.

La Ley del Impuesto sobre la Renta, vigente, establece, entre otros aspectos para las instituciones que se dediquen a las actividades bancarias y financieras, un impuesto proporcional de 40% sobre la renta, y la exclusión del sistema de ajuste por inflación fiscal. La Ley adicionalmente establece que las pérdidas netas de explotación se podrán trasladar durante los tres ejercicios siguientes y compensar sólo hasta un máximo de 25% del enriquecimiento anual.

A continuación, se presenta una conciliación entre la utilidad financiera y el enriquecimiento fiscal neto del Banco, de las operaciones en Venezuela, por el ejercicio fiscal finalizado el 31 de diciembre de 2022 (en bolívares):

Tarifa de impuesto según la Ley de Impuesto sobre la Renta (%)	40
Utilidad financiera del año antes de impuesto sobre la renta	306.648.675
Diferencia entre la ganancia contable y la ganancia fiscal	
Tributos no pagados	24.705.807
Cartera de créditos, neta	40.418.383
Costo incidental	(4.839.436)
Ingresos exentos, neto de gastos asociados	(10.221.278)
Partidas no deducibles	28.657.675
Partidas no gravables	(255.784.133)
Enriquecimiento fiscal del año en Venezuela	<u>129.585.693</u>
Provisión de impuesto sobre la renta corriente en Venezuela	<u>51.834.277</u>

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la Sucursal en el Exterior registró un gasto estimado de impuesto sobre la renta de US\$11.692 (equivalentes a Bs203.966) y US\$13.151 (equivalentes a Bs72.633), respectivamente. El 27 de

junio de 2019, la Sucursal en el Exterior recibió, de las autoridades fiscales de Curazao, la aprobación del Tax Ruling UR 19-0115 hasta el 31 de diciembre de 2024. Este Tax Ruling establece en un 7% la base para la determinación del impuesto sobre la renta, desde el inicio de sus operaciones, de todos los costos que se relacionan con las actividades realizadas por la Sucursal en el Exterior, excepto costos con carácter de desembolsos e intereses sobre deudas. Se consideran desembolsos, los costos por servicios de terceras partes que no son parte integral de las actividades de la Sucursal en el Exterior, excluyendo honorarios por gestiones de servicio, alquiler de oficinas y equipos, y gastos de telecomunicaciones, entre otros.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco mantiene provisión para impuesto sobre la renta por Bs52.163.386 y Bs4.372.634, que incluyen US\$24.843 (Bs433.386) y US\$13.151 (Bs72.633), respectivamente, correspondientes a la Sucursal en el Exterior (véase la nota 17). Así mismo, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco mantiene impuesto sobre la renta pagado por anticipado por Bs18.603.080 y Bs5.756.299, respectivamente, los cuales forman parte de los otros activos y se incluyen en el grupo de impuestos y suscripciones pagadas por anticipado (véase la nota 13).

El gasto de impuesto sobre la renta comprende lo siguiente (en bolívares):

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Impuesto sobre la renta - Corriente por operaciones en Venezuela	47.500.000	4.334.277
Corriente por operaciones en Sucursal en el exterior	203.966	72.633
Diferido (ingreso) gasto	<u>(3.272.537)</u>	<u>1.586.479</u>
	<u>44.431.429</u>	<u>5.993.389</u>

Régimen de anticipo de impuesto sobre la renta

El 21 de agosto de 2018 el Ejecutivo Nacional publicó un Decreto Constituyente que establece el régimen temporal de pago de anticipo de impuesto sobre la renta, para los sujetos pasivos calificados como especiales que se dediquen a realizar actividades económicas distintas a la explotación de minas, hidrocarburos y de actividades conexas, y que no sean perceptores de regalías de dichas explotaciones. El anticipo a que se refiere este decreto se determinará tomando como base los ingresos brutos producto de la venta de bienes y prestaciones de servicio, obtenidos del período de imposición del mes anterior dentro del territorio nacional y estará comprendido entre 0,5% y 2%. El Ejecutivo Nacional podrá establecer alicuotas distintas, pero no podrá exceder de los límites previstos. El porcentaje de anticipo se fijará en:

- 2% para las instituciones financieras, sector bancario, seguros y reaseguros.
- 1% para el resto de los contribuyentes.

Estos anticipos serán deducibles en la declaración definitiva de renta. El régimen de anticipo establecido en este decreto estará vigente hasta su derogatoria, total o parcial, por el Ejecutivo Nacional.

(b) Impuesto Diferido

La gerencia del Banco reconoce en sus estados financieros un impuesto sobre la renta diferido activo, cuando existe una expectativa razonable de que los resultados futuros fiscales permitirán su realización. Asimismo, el Manual de Contabilidad establece, entre otros aspectos, que el Banco no puede reconocer impuesto sobre la renta diferido por un monto mayor al gasto de impuesto.

La gerencia del Banco determinó y evaluó el registro del impuesto diferido. Las principales diferencias entre la base fiscal y la financiera al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, que lo originan corresponden a gastos pagados por anticipado, otras provisiones y acumulaciones. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco mantiene un impuesto diferido activo (pasivo) neto por Bs1.824.754 y Bs1.447.783, respectivamente.

Un detalle del impuesto sobre la renta diferido neto es el siguientes (en bolívares):

	Nota	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Activo -			
Otras provisiones y acumulaciones	13	5.211.402	511.583
Pasivo -			
Gastos pagados por anticipado	17	(3.386.648)	(1.959.366)
Impuesto sobre la renta diferido activo (pasivo) neto		<u>1.824.754</u>	<u>(1.447.783)</u>

Los movimientos en las cuentas del impuesto sobre la renta diferido activo (pasivo) por los semestres terminados 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, se resumen a continuación (en bolívares):

	Otras provisiones y acumulaciones	Gastos pagados por anticipado	Impuesto sobre la renta diferido (pasivo) activo
Saldos al 31 de diciembre de 2021	244.896	(106.200)	138.696
Cargos (créditos) en resultado	<u>266.687</u>	<u>(1.853.166)</u>	<u>(1.586.479)</u>
Saldos al 30 de junio de 2022	511.583	(1.959.366)	(1.447.783)
Cargos (créditos) en resultado	<u>4.699.819</u>	<u>(1.427.282)</u>	<u>3.272.537</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>5.211.402</u>	<u>(3.386.648)</u>	<u>1.824.754</u>

(c) Normativa de Precios de Transferencia

De acuerdo con la normativa de precios de transferencia, los contribuyentes sujetos al impuesto sobre la renta, que celebren operaciones con partes vinculadas en el exterior, están obligados a determinar sus ingresos, costos y deducciones, aplicando la metodología establecida en la referida ley. El Banco efectúa operaciones con partes vinculadas en el exterior y efectuó el estudio de precios de transferencia por el período fiscal finalizado el 31 de diciembre de 2021 sin impactos sobre la renta fiscal, así como presentó su declaración informativa PT-99 para ese ejercicio.

El estudio para el ejercicio que finalizó el 31 de diciembre de 2022 está en proceso; la gerencia del Banco no espera impactos sobre la renta fiscal, ya que no ha habido cambios en las condiciones de las operaciones con vinculadas.

(d) Impuesto a las Actividades Económicas

La Constitución de la República y la Ley Orgánica del Poder Público Municipal le atribuyen a los Municipios, el poder de establecer el impuesto a las actividades económicas que grava los ingresos brutos que se originan de toda actividad económica, de industria, comercio, servicios de índole similar, realizada en forma habitual o eventual en la jurisdicción de un determinado municipio, y que pueda estar sometido a un establecimiento comercial, local, oficina o lugar físico y cuyo fin sea el lucro.

El Banco registró gasto por este concepto por los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, por Bs24.994.266 y Bs5.414.960, respectivamente, que se presenta en el elemento de gastos generales y administrativos (véase la nota 21), correspondientes a las actividades económicas realizadas en sus oficinas en todo el territorio nacional. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el saldo pendiente por pagar por este concepto es de Bs1.349.772 y Bs1.475.617, respectivamente, que forman parte de las acumulaciones y otros pasivos, y se incluyen en el elemento de Impuesto a las actividades económicas y otros impuestos por pagar (véase la nota 17).

(e) Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras

El 30 de diciembre de 2015 se establece el impuesto a las grandes transacciones financieras que grava con una alícuota de 0,75% las transacciones financieras realizadas por las personas jurídicas y las entidades económicas sin personalidad jurídica, calificadas por el Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT) como sujetos pasivos especiales, o por las personas jurídicas y las entidades económicas sin personalidad jurídica que estén vinculadas jurídicamente con ellas, o que realicen pagos por su cuenta. De igual forma, son contribuyentes de este impuesto los bancos y otras instituciones financieras del país por los hechos generadores previstos en la ley.

El 21 de agosto de 2018 fue publicado, en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República, un Decreto Constituyente que reforma el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras; en dicho Decreto Constituyente se establece que la alícuota de este impuesto podrá ser modificada por el Ejecutivo Nacional y podrá fijarse hasta un límite de un 2%. El Ejecutivo Nacional fijó la alícuota de este impuesto en 2% a partir de noviembre de 2018.

El 25 de febrero de 2022 fue publicada la Ley de Reforma Parcial del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras, estableciendo un impuesto de 3% sobre las operaciones en divisas o criptomonedas distintas al bolívar y al petro, realizadas por personas naturales y jurídicas.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco registró gastos por este concepto por Bs11.828.192 y Bs2.549.892, respectivamente, que se presenta en el elemento de gastos generales y administrativos (véase la nota 21).

(f) Impuesto a los Grandes Patrimonios

En la Gaceta Oficial de la República N° 41.696 del 16 de agosto de 2019, se publicó el Aviso Oficial del 15 de agosto de 2019 que corrigió por error material la Ley Constitucional que crea el impuesto a los grandes patrimonios dictada por la Asamblea Nacional Constituyente y publicada en la Gaceta Oficial de la República N° 41.667 el 3 de julio de 2019, el cual establece que los sujetos pasivos especiales, cuyo patrimonio sea igual o superior a 150.000.000 U.T., están obligados a pagar entre 0,25% y 1,50% sobre el valor del patrimonio neto determinado al 30 de septiembre de cada año. El pago del impuesto debe efectuarse en los plazos, las formas y modalidades que establezca la Administración Tributaria. Esta Ley Constitucional entró en vigor a partir de su publicación en dicha Gaceta Oficial.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco registró gastos por este concepto por Bs1.166.420 y Bs1.507.894, respectivamente, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto.

(19) Otros Ingresos Operativos

El detalle de los otros ingresos operativos es el siguiente (en bolívares):

	Nota	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Comisiones por servicios		368.229.755	146.264.190
Ingresos por inversiones en empresas filiales	10 y 23	61.347.882	-
Ingresos por amortización de descuento en inversiones mantenidas hasta su vencimiento	7	3.846.687	2.044.833
Ganancia por diferencia en cambio	6	<u>895.170</u>	<u>67.102</u>
		<u>434.319.494</u>	<u>148.376.125</u>

El detalle de las comisiones por servicios es el siguiente (en bolívares):

	Nota	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Retiro de efectivo en moneda extranjera	14	159.233.451	67.776.103
Documentación de créditos otorgados en UVC	8	45.641.475	13.107.684
Operaciones de puntos de ventas	13	44.886.316	15.091.689
Pago móvil interbancario	13	16.983.356	5.418.476
Operaciones de crédito inmediato	13	15.535.193	500.284
Operaciones de intervención cambiaria	5	11.488.368	5.743.443
Comisión por uso de punto de venta	10	10.690.016	2.491.389
Transferencias electrónicas interbancarias	17	10.196.771	3.325.526
Operaciones de mesa de cambio	13	9.136.155	17.038.9
Servicios a pensionados del Seguro Social Reembolso de costos de operación de terminales de puntos de venta a los comercios	13	9.301.099	2.163.698
Transporte de valores		8.706.037	2.504.538
Servicio P2P Suiche 7B		8.004.896	234.230
Recarga telefónica		7.893.540	2.308.401
Comisiones por tarjetas de crédito		1.832.315	859.079
Servicios de domiciliación		1.725.693	847.357
Custodia de valores		1.578.488	377.923
Afilación cuenta nómina		841.604	39.510
Operaciones de menudeo		790.874	270.642
Operaciones de menudeo		690.381	3.402.134
Transferencias bancarias de alto valor		593.053	328.626
Operaciones con tarjetas de débito en USD		336.354	566.330
Saldos mínimos de captaciones del público		317.761	90.666
Fideicomisos		312.054	68.879
Otras comisiones no financieras		270.023	335.757
Otras		<u>1.244.482</u>	<u>1.372.920</u>
		<u>368.229.755</u>	<u>146.264.190</u>

(20) Otros Gastos Operativos y Gastos Operativos Varios

El detalle de otros gastos operativos es el siguiente (en bolívares):

Nota	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	36.797.326	10.619.025
CComisiones por servicios	690.477	350.909
Pérdida por diferencia en cambio	7	-
Pérdida en inversiones en títulos valores Otros	-	22
	<u>37.487.810</u>	<u>10.969.956</u>

El detalle de las comisiones por servicios es el siguiente (en bolívares):

Nota	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	19.549.780	5.723.462
Comisiones a proveedores procesadores de tarjetas de crédito	7.947.863	1.665.012
Operaciones de punto de venta	3.882.221	1.214.178
Transferencias bancarias a través de bancos corresponsales	17	1.452.501
Pago móvil interbancario	432.401	85.540
Cajeros automáticos Suiche 7B	681.156	478.332
Otros gastos por comisiones de servicio	<u>36.797.326</u>	<u>10.619.025</u>

El detalle de los gastos operativos varios es el siguiente (en bolívares):

Nota	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	2.045.350	394.000
Aporte a la Ley Orgánica de Drogas		
Aporte a la Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física	2.270.900	330.000
Aporte para el Fondo Nacional de Concejos Municipales	1.957.711	232.365
Aporte a la Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación	488.570	488.570
Provisión para otros activos	13	85.856
Provisión otros servicios	7.371	372.984
Tareas vinculadas con actividades de LC/FT/FPADM	-	218.475
Otros	640.555	11.671
	<u>7.496.313</u>	<u>2.142.138</u>

(21) Gastos Generales y Administrativos

El detalle de los gastos generales y administrativos es el siguiente (en bolívares):

Nota	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	84.723.809	3.837.190
Consultoría y auditoría externa		
Mantenimiento y reparaciones de los bienes de uso	63.162.071	15.201.689
Gastos de traslados y comunicaciones	29.471.895	6.697.991
Depreciación y desvalorización de bienes de uso	12	28.691.867
Impuesto a las actividades económicas	18	24.994.266
Transporte de valores y vigilancia	24.025.959	8.500.378
Gastos por servicios externos	18.544.670	4.382.160
Gastos de alquileres	17.031.397	5.178.093
Impuesto a las grandes transacciones financieras	18	11.828.192
Gastos generales diversos	9.859.551	3.382.841
Gastos de seguros	8.944.885	2.705.325
Amortización de gastos diferidos	13	8.583.715
Gastos de propaganda y publicidad	7.487.610	1.417.563
Servicios de agua, electricidad y gas	1.942.148	874.756
Asesoría jurídica	1.937.290	874.943
Papelaría y efectos de escritorio	1.719.890	521.995
Otros impuestos y contribuciones	722.011	271.368
Relaciones públicas	720.318	11.075
Gastos legales	693.848	767.401
Gastos de infraestructura	672.332	8.537
Otros	2.622.932	140.929
	<u>348.380.656</u>	<u>65.761.177</u>

(22) Cuentas de Orden

El detalle de las cuentas de orden es el siguiente (en bolívares):

Nota	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
	247.683	31.002
Cuentas contingentes deudoras - Garantías otorgadas	4.265.524	668.166
Líneas de crédito de tarjetas de crédito	3	3
Líneas de crédito para descuento y compra de facturas	<u>4.513.210</u>	<u>699.171</u>
Activos de los fideicomisos	<u>405.577.966</u>	<u>476.171.735</u>
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	38.268	18.598
Otras cuentas de orden deudoras - Garantías recibidas (incluye US\$76.313.517; y US\$57.620.976, respectivamente)	6	3.083.307.058
Custodias recibidas (incluye US\$51.202.538 y US\$43.703.652, respectivamente)	6	924.649.380
Operación BOD (incluye US\$9.861.000 y y US\$45.584.828, respectivamente)	6	172.562.596
Títulos valores en custodia de otras instituciones financieras (equivalente a US\$22.084.591 y US\$21.116.591, respectivamente)	6	385.272.315
Líneas de crédito no negociadas pendientes de otorgamiento (incluye US\$11.180.919 y US\$3.461.330, respectivamente)	6	573.339.962
Cuentas incobrables castigadas - Cobranzas en moneda extranjera (equivalente a US\$1.664.009, para ambos semestres)	6	21.097.404
Instrumentos financieros castigados (equivalente a US\$1.436.614, para ambos semestres)	6	29.029.101
Partidas deudoras en conciliación y castigadas (equivalente a US\$168.631 y US\$168.607, respectivamente)	6	25.062.158
Rendimientos por cobrar diferidos sobre cartera de créditos vencida (equivalente a US\$37.218 y US\$30.134, respectivamente)	6 y 8	5.492.394
Divisas adjudicadas SICAD (equivalente a US\$21.000, para ambos semestres)	6	649.282
Otros (incluye US\$12.500, para ambos semestres)	6	166.531
	366.351	115.985
	218.307	69.278
	<u>5.221.046.308</u>	<u>1.434.231.986</u>
	<u>5.631.175.752</u>	<u>1.911.121.490</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la custodia de los títulos valores de otras instituciones financieras se encuentran en Euroclear Bank, Pershing LLC y Morgan Stanley Smith Barney.

(a) Activos de los fideicomisos

En agosto de 2003, la Superintendencia, mediante la Resolución N° 202-03 del 4 de agosto de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República N° 37.748 del 7 de agosto de 2003, autorizó el funcionamiento del Banco como fiduciario.

De acuerdo con los estados financieros combinados del Fideicomiso del Banco, las cuentas de fideicomiso están conformadas por los siguientes saldos (en bolívares):

Nota	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Activo -		
Disponibilidades	3.239.027	4.274.640
Inversiones en títulos valores	17.831.516	4.391.737
Cartera de créditos	21.228.911	9.415.711
Intereses y comisiones por cobrar	804.010	154.352
Otros activos	362.474.502	457.935.295
Total activos	<u>405.577.966</u>	<u>476.171.735</u>
Pasivos -		
Otras cuentas por pagar	9	72.058
Otros pasivos	50.426	482.962
Total pasivos	<u>122.484</u>	<u>95.780.297</u>
Patrimonio de los fideicomisos -		
Patrimonio asignado a los fideicomisos	400.014.464	378.747.604
Ajustes al patrimonio	-	(59.709)
Resultados acumulados	5.441.018	1.703.543
Total patrimonio	<u>405.455.482</u>	<u>476.171.735</u>
Total pasivos y patrimonio	<u>405.577.966</u>	<u>476.171.735</u>

Las cuentas del activo del Fideicomiso del Banco están constituidas por lo siguiente (en bolívares):

	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Activos de fideicomiso -		
Garantía	362.474.138	457.974.202
Indemnizaciones laborales	42.635.506	18.156.159
Inversión	93.157	39.854
Administración	375.165	1.520
	<u>405.577.966</u>	<u>476.171.735</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, las disponibilidades incluyen Bs3.049.428 y Bs4.214.614, correspondientes a fondos recaudados por las operaciones del Fideicomiso que son manejadas mediante cuentas corrientes mantenidas en el Banco, las cuales se utilizan como receptoras y/o pagadoras de los fondos de todos los fideicomisos y devengan un interés anual de 6% (véase la nota 14).

Inversiones en Títulos Valores

Las inversiones en títulos valores incluidas en las cuentas del Fideicomiso, registradas al costo amortizado, están conformadas por lo siguiente (en bolívares, excepto los vencimientos y el porcentaje de tasas de interés):

	Costo de adquisición	Valor en libros / costo amortizado	Valor razonable de mercado	Valor nominal	Vencimientos	Tasas de Interés (%)
31 de diciembre de 2022 -						
Inversiones en instituciones financieras del país: Depósitos a plazo - Banco Exterior, C.A., Banco Universal	3.500.000	3.500.000	3.500.000 (1)	3.500.000	03-01-2023 al 04-01-2023	35,00
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional - Vebonos	19	19	14 (2)	19	07-08-2025 al 30-11-2028	13,19 al 26,19
Otras inversiones en títulos valores - Banco Occidental de Descuento Banco Universal C.A	19	19	-	19	-	-
Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras - Certificados de ahorro:						
Marsoca, C.A. Procesadora	2.564.577	2.564.577	2.564.577	2.564.577	02-03-2023 al 14-05-2023	12,00 al 60,00
Calox Internacional, C.A.	2.211.000	2.211.000	2.211.000	2.211.000	28-01-2023 al 23-03-2023	50,00 al 60,00
Alimentos FM, C.A.	2.045.655	2.045.655	2.045.655	2.045.655	19-01-2023 al 20-03-2023	12,00 al 65,00
Steritex, C.A.	1.900.600	1.900.600	1.900.600	1.900.600	05-01-2023 al 06-04-2023	70,00
General de Alimentos Nisa, C.A.	1.383.770	1.383.770	1.383.770	1.383.770	03-02-2023 al 05-03-2023	60,00
Tesorería YMAS, C.A.	1.298.500	1.298.500	1.298.500	1.298.500	19-01-2023 al 07-02-2023	70,00
Alice Neumáticos de Venezuela	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	03-04-2023	60,00
Mercantil Servicios Financieros, C.A.	715.691	715.691	715.000	715.000	29-01-2023 al 27-04-2023	50,00 al 70,00
Dayco Telecom, C.A.	561.680	561.680	561.680	561.680	18-01-2023 al 10-02-2023	8,00 al 50,00
Productos Químicos L.M.V., C.A.	400.000	400.000	400.000	400.000	01-03-2023	60,00
Laboratorio Vicenti, C.A.	250.000	250.000	250.000	250.000	09-05-2023	60,00
	14.331.473	14.331.478	14.331.782	14.331.782 (1)		
	17.831.511	17.831.516	17.831.796	17.831.820		
30 de junio de 2022 -						
Inversiones en instituciones financieras del país:						
Depósitos a plazo - Banco Exterior, C.A, Banco Universal	2.202.348	2.202.348	2.202.348 (1)	2.202.348	19-07-2022 al 21-07-2022	30,00 al 40,00
Bonos y obligaciones de la deuda pública nacional - Vebono	23	23	18 (2)	23	07-08-2025 al 30-11-2028	13,19 al 26,19
Otras inversiones en títulos valores - Banco Occidental de Descuento Banco Universal C.A	19	19	-	19	-	-
Obligaciones emitidas por empresas privadas no financieras - Certificados de ahorro:						
Mercantil Servicios Financieros, C.A.	572.500	572.500	572.500	572.500	10-8-2022 al 21-8-2022	45,00 al 55,00
Alimentos FM, C.A.	396.000	382.847	382.847	382.847	8-11-2022 al 17-12-2022	45,00
Dayco Telecom, C.A.	382.847	200.000	200.000	200.000	8-12-2022 al 18-1-2023	8,00 al 45,00
Calox Internacional, C.A.	238.000	238.000	238.000	238.000	12-7-2022 al 1-12-2022	35,00 al 45,00
Tesorería YMAS, C.A.	200.000	200.000	200.000	200.000	23-9-2022	50,00
Coca Cola Femsa, C.A.	200.000	396.000	396.000	396.000	24-7-2022	80,00
3PL Panamericana, C.A.	200.000	200.000	200.000	200.000	20-9-2022	45,00
	2.189.347	2.189.347	2.189.347 (1)	2.189.347		
	4.391.737	4.391.737	4.391.713	4.391.737		

(1) Corresponde a su valor nominal, el cual se considera su valor razonable.

(2) Valor razonable de mercado determinado por las operaciones de compra y venta en el mercado secundario o valor presente de los flujos futuros de efectivo estimado.

Título valor	Ente custodio	b) Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) y Fondos de Ahorro para la Vivienda	
Inversiones en instituciones financieras del país	Banco Central de Venezuela C.V.V. Caja Venezolana De Valores, S.A. Banco Exterior, C.A., Banco Universal	Las cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) y Fondos de Ahorro para la Vivienda están conformadas por lo siguiente (en bolívares):	
		Nota	31 de diciembre de 2022
			30 de junio de 2022
		Activo -	
		Disponibilidades	14
		Inversiones en títulos valores	5.000
		Total activo	33.268
		Pasivo -	
		Aportes de los fondos de ahorro para la vivienda	38.268
		Total pasivo	38.268

A continuación se presenta una clasificación de las inversiones en títulos valores de acuerdo con sus plazos de vencimiento (en bolívares):

	31 de diciembre de 2022		30 de junio de 2022	
	Valor Costo amortizado	Valor razonable de mercado	Valor Costo amortizado	Valor razonable de mercado
Hasta seis meses	17.831.478	17.831.782	4.308.848	4.308.848
De uno a cinco años	14	14	82.865	82.865
De cinco a diez años	5	-	5	-
Más de diez años	19	-	19	-
	17.831.516	17.831.796	4.391.737	4.391.713

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores ascienden a Bs804.010 y Bs154.352, respectivamente.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Fideicomiso efectuó la compra de inversiones por Bs16.746.720 y Bs139.376.302, respectivamente. También realizó colocaciones bancarias a plazo por Bs25.000.000 y Bs2.106.500, respectivamente, en instituciones financieras privadas del país.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la cartera de créditos incluye préstamos y anticipos de las prestaciones sociales de empleados del Banco por Bs433.444 y Bs159.639, respectivamente.

Asimismo, incluye Bs18.094.109 y Bs6.006.986, respectivamente, correspondientes a préstamos y anticipos de las prestaciones sociales de entidades privadas; y Bs2.701.357 y Bs3.249.086, respectivamente, de entidades públicas.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, existen fideicomisos de indemnizaciones laborales a favor de trabajadores del Banco por Bs2.197.521 y Bs798.801, respectivamente.

El 22 de mayo de 2013, en la Gaceta Oficial de la República N° 40.172, se publicó la Providencia N° 0010, del 21 de mayo de 2013, emitida por la Oficina Nacional del Tesoro, denominada "Providencia Administrativa que regula la devolución al Tesoro de las sumas acreditadas en los fideicomisos constituidos por la República y sus entes descentralizados que se encuentren inmovilizados por más de cuatro meses", en la cual se establece que los órganos y entes de la República que hayan constituido fideicomisos con recursos presupuestarios en la banca pública o privada, sin haber realizado desembolsos o pagos relacionados con su objeto por períodos iguales o superiores a cuatro meses, a excepción de los fideicomisos laborales, deberán enterar tanto el capital fiduciario como los dividendos generados a las cuentas del Tesoro Nacional. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los fideicomisos constituidos por la República o sus entes descentralizados corresponden principalmente a fideicomisos de indemnizaciones laborales y de administración, los cuales han tenido movilización los últimos cuatro meses.

(23) Cuentas de Patrimonio y Reservas

a) Capital social y capital autorizado

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el capital social del Banco es de Bs28.959.650 y Bs28.960, respectivamente, representados en 28.959.650.000 acciones comunes, nominativas, no convertibles al portador, de una misma clase, con valor nominal de Bs0,001 y Bs0,000001, respectivamente, cada una, totalmente suscritas y pagadas (véase la nota 31(c)).

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 18 de marzo de 2020, se aprobó una distribución de dividendos de Bs23.168 para ser pagados íntegramente en acciones comunes, nominativas, no convertibles al portador, pagaderos con cargo a la cuenta de Superávit por aplicar por Bs17.000 y a la cuenta de Superávit restringido por Bs6.168. La Superintendencia, mediante el Oficio SIB-II-GGR-GA-00508 del 3 de febrero de 2021, previo pronunciamiento favorable del Órgano Superior del Sistema Financiero Nacional (OSFIN); y la Superintendencia Nacional de Valores (SUNAVAL), mediante la Providencia N° 031 del 25 de febrero de 2021, autorizaron al Banco a aumentar su capital social por el referido monto.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 16 de septiembre de 2020, se aprobó una distribución de dividendos de Bs115.839 para ser pagados íntegramente en acciones comunes, nominativas, no convertibles al portador, de una misma clase, pagaderos con cargo a la cuenta de Superávit restringido. La Superintendencia en Oficio SIB-II-GGR-GA-07930 del 23 de septiembre de 2021, previo pronunciamiento favorable del OSFIN; y la SUNAVAL mediante la Providencia N° 222 del 17 de noviembre de 2021, autorizaron al Banco a aumentar su capital social por el referido monto.

- Excluir del activo total el saldo de las siguientes partidas: Bonos y obligaciones emitidos por el BCV, colocaciones en el BCV, disponibilidades de la institución bancaria en el BCV (incluyendo el encaje legal).
- Incluir en el patrimonio contable el monto correspondiente a la Provisión genérica y anticíclica para la cartera de créditos y microcréditos; y en el patrimonio primario (nivel I), el monto correspondiente a la provisión genérica y anticíclica.

(1) **Utilidad por Acción**

El detalle de la utilidad liquidación por acción es el siguiente (en bolívares):

	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
AcAcciones comunes en circulación	28.959.650.000	28.959.650.000
Utilidad líquida por acción	0,0077	0,0011

(24) **Saldos y Transacciones con Entidad Relacionada**

A continuación se detallan los saldos y transacciones que mantiene el Banco con su entidad relacionada (en bolívares):

	Nota	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Activos -			
Disponibilidades:			
Transvalor Orinoco, C.A. -			
Billetes y monedas extranjeras (incluye US\$10.251.834 y €1.832.123, al 31 de diciembre de 2022)	5	213.010.467	-
- BNC International Banking Corporation - Bancos y corresponsales en el exterior (incluye US\$1.498.295 y US\$7.543.463, respectivamente)		26.138.204	41.663.299
Convenio Cambiario N° 20 (incluye US\$3.818 en ambos semestres)	5 y 14	66.600	21.085
Inversiones en empresas filiales y afiliadas - Consorcio Credicard, C.A.	10	107.757.370	47.444.476
Proyectos Conexus, C.A.	10	2.160.387	1.125.399
Total activos		349.133.028	90.254.259
Pasivos -			
Captaciones del público:			
BNC International Banking Corporation (equivalente a US\$4.816.000 y US\$3.312.950, respectivamente)		84.016.565	18.297.754
Latin American Holdings Inc, C.A. (incluye US\$408.401 y US\$587, respectivamente)		7.381.834	5.158.327
Servicios Latin Pagos 2021, C.A. (incluye US\$1.356 y US\$120.623, respectivamente)		65.978	823.104
Transvalor Orinoco, C.A. (incluye US\$145.171 y €10; y US\$79.338 y €10, respectivamente)		2.544.871	775.155
Otros financiamientos obtenidos en el BNC International Banking Corporation - Depósitos a la vista, no remunerados (incluye US\$51.946 y US\$52.785, respectivamente)	15	906.217	291.537
Total pasivos		94.915.465	25.345.877

El 26 de agosto de 2022, el Banco suscribió un contrato con Latin American Holding INC. C.A., (LAH) correspondiente a la prestación de servicios profesionales, relacionados con a) la negociación y venta de activos inmobiliarios propiedad del Banco, y b) asesoría corporativa, financiera y de inversiones, así como en gestión, análisis y evaluación de negocios. El Banco ha convenido en pagar a LAH y esta ha aceptado, una contraprestación equivalente al 5% de cada una de las operaciones de ventas de inmuebles que realice LAH. Asimismo, las partes podrán acordar contraprestaciones a favor de LAH por el servicio de asesoría corporativa, financiera y de inversiones, así como en gestión, análisis y evaluación de negocios, cuyo monto, cantidad y plazos serán establecidos de común acuerdo entre las partes con ocasión de cada operación, mediante comunicación privada, sin requerir suscribir un adendum a este contrato. Dicho contrato tiene vigencia indefinida, no obstante, las partes podrán dar por terminado el mismo, previa notificación. Como consecuencia de este contrato, el Banco registró durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2022, gastos de asesoría financiera y de negocios por Bs73.428.174, los cuales se incluyen en el elemento de consultoría jurídica y auditoría externa, en los gastos generales y administrativos (véase la nota 21).

El 30 de noviembre de 2022, el Banco suscribió un adendum al contrato marco con Transvalor Orinoco, C.A., el cual contempla los términos y condiciones relacionados con servicios de cajeros automáticos, transporte y custodia de valores. Dicho contrato tiene una duración de un año, con renovación automática, salvo que una de las partes manifieste a la otra lo contrario. Como consecuencia de este contrato, al 31 de diciembre de 2022, los billetes y monedas extranjeras se encuentran en custodia de Transvalor Orinoco, C.A. Adicionalmente, durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco ha registrado gastos por estos servicios transporte y custodia de valores por Bs11.519.602 y Bs3.940.493, incluidos en el elemento de gastos generales y administrativos en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto.

(25) **Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios**

El Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios es un instituto autónomo con personalidad jurídica y patrimonio propio, cuyo objetivo principal es garantizar los fondos captados del público en moneda nacional por las instituciones bancarias, hasta por un importe máximo de Bs0,03; así como ejercer la función de liquidador de estas instituciones y sus empresas relacionadas, conforme con lo dispuesto en la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco registró Bs3.765.983 y Bs997.220, respectivamente, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, correspondientes al aporte semestral equivalente a 0,75%, del total de los depósitos del público mantenidos al cierre del semestre inmediatamente anterior, para ambos semestres, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 121 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

(26) **Aporte Especial a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario**

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece un aporte especial que deberá ser pagado por las instituciones bancarias venezolanas regidas por dicha ley, para el respaldo de las operaciones de la Superintendencia. Asimismo, la Superintendencia mediante las Circulares SIB-II-GGR-GNP-2764 y SIB-II-GGR-GNP-15889 del 14 de marzo de 2019 y 21 de septiembre de 2018, informa que el Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas, mediante punto de cuenta N° 001 y N° 052 de esas mismas fechas, aprobó una autorización para implementar una metodología de cálculo diferente a la estipulada de la mencionada ley.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el monto correspondiente al aporte pagado en los semestres se basa en 0,8 por mil del promedio de los activos de los dos meses anteriores al bimestre que corresponde el pago. Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco registró Bs8.661.154 y Bs3.577.669, respectivamente, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto.

(27) **Contingencias**

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, existen juicios y otros reclamos en contra del Banco, que surgen del curso normal de sus operaciones, la gerencia y sus asesores legales consideran que tales juicios y reclamos no son procedentes en su totalidad y los alegatos y recursos legales interpuestos por el Banco, serán acogidos favorablemente; por consiguiente, la resolución de estas contingencias no afectará significativamente la situación financiera ni los resultados consolidados del Banco y recursos legales interpuestos por el Banco, serán acogidos favorablemente; por consiguiente, la resolución de estas contingencias no afectará significativamente la situación financiera ni los resultados consolidados del Banco.

(28) **Vencimientos de Activos y Pasivos**

El detalle de los vencimientos de activos y pasivos monetarios al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente (en bolívares):

	Vencimientos						Total
	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2023	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2024	30 de junio de 2025	31 de diciembre de 2025 o superior	
	(En bolívares)						
Activo							
Disponibilidades	3.634.902.385	-	-	-	-	-	3.634.902.385
Inversiones en títulos valores	1.400.859.000	670.315	-	1.675	-	271.157.049	1.672.688.039
Cartera de créditos	1.606.788.760	328.207.188	136.175.868	-	-	-	2.071.171.816
Intereses y comisiones por cobrar	9.075.646	-	-	-	-	-	9.075.646
Otros activos	773.738.380	-	-	-	-	-	773.738.380
	<u>7.425.364.171</u>	<u>328.877.503</u>	<u>136.175.868</u>	<u>1.675</u>	<u>-</u>	<u>271.157.049</u>	<u>8.161.576.266</u>
Pasivos:							
Captaciones del público	5.416.073.941	-	-	-	-	-	5.416.073.941
Otros financiamientos obtenidos	164.721.085	-	-	-	-	-	164.721.085
Intereses y comisiones por pagar	3.054.074	-	-	-	-	-	3.054.074
Acumulaciones y otros pasivos	871.864.101	-	-	-	-	-	871.864.101
	<u>6.455.713.201</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.455.713.201</u>

(29) **Valores Razonables de los Instrumentos Financieros**

El valor razonable de mercado estimado de los instrumentos financieros del Banco, su saldo en libros, las principales premisas asumidas y la metodología usada para estimar los valores razonables de mercado se presentan a continuación (en bolívares):

	31 de diciembre de 2022		30 de junio de 2022	
	Valor en libros	Valor razonable	Valor en libros	Valor razonable
	(En bolívares)			
Activo -				
Disponibilidades	3.634.902.385	3.634.902.385	1.645.051.921	1.645.051.921
Inversiones en títulos valores	1.672.688.039	1.630.316.354	75.268.177	73.800.770
Cartera de créditos	2.011.982.530	2.011.982.530	445.105.132	445.105.132
Intereses y comisiones por cobrar	9.075.646	9,075.646	467.568	467.568
Total activos	<u>7.328.648.600</u>	<u>7.286.276.915</u>	<u>2.165.892.798</u>	<u>2.164.425.391</u>
Pasivos -				
Captaciones del público	5.416.073.941	5.416.073.941	1.870.747.558	1.870.747.558
Otros financiamientos obtenidos	164.721.085	164.721.085	262.600.122	262.600.122
Intereses y comisiones por pagar	3.054.074	3,054.074	1.807.241	1.807.241
Total pasivos	<u>5.583.849.100</u>	<u>5.583.849.100</u>	<u>2.135.154.921</u>	<u>2.135.154.921</u>

Los métodos y supuestos para estimar los valores razonables de los instrumentos financieros dentro del balance general se describen en la nota 2(f), "Base de presentación – Medición de los valores razonables de los instrumentos financieros".

(30) Balance General Consolidado de Publicación

Al 30 de junio de 2022, las cifras del balance general consolidado difieren de las presentadas en el balance de publicación como inversiones en empresas filiales, afiliadas y agencias, así como en otros activos, por Bs32.989.733, correspondiente al reconocimiento de la plusvalía generada por el exceso del costo sobre los activos netos de la adquisición de 33,33% de participación sobre Consorcio Credicard, C.A. (véase la nota 10 y 14).

(31) Eventos Subsecuentes

(a) Variación del Tipo de Cambio

De conformidad con el Convenio Cambiario N° 1 (véase la nota 6), los tipos de cambio al 15 de febrero de 2023, son de Bs24,2822 por cada dólar estadounidense, Bs26,1316 por cada euro y Bs0,0051 por cada peso colombiano, los cuales son sustancialmente mayores a los del 31 de diciembre de 2022. En consecuencia, el uso de estos tipos de cambio para la medición posterior de aquellos activos y pasivos denominados en moneda extranjera existentes a dicha fecha, incluidos los provenientes del 31 de diciembre de 2022, causa un efecto significativo en los estados financieros consolidados del periodo subsecuente al cual se informa.

(b) Intermediación Financiera

El 18 de enero de 2023, la Superintendencia mediante Circular SIB-II-GGR-GNP-00335, autoriza a las instituciones bancarias para otorgar créditos en moneda nacional con recursos provenientes de las

captaciones de fondos en moneda extranjera, hasta un máximo del 30% de dichas captaciones, ofreciendo las divisas en el Sistema de Mercado Cambiario (SMC) para su posterior liquidación bajo las distintas modalidades previstas en la Ley y normativas complementarias. A los efectos de determinar el monto equivalente al 30% de los fondos disponibles para otorgar los mencionados créditos, se considerará el saldo de las captaciones en moneda extranjera registrados en la cuenta 211.05 "Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad".

(c) Aumento de Capital Social

El 25 de enero de 2023, el Banco ha completado la capitalización de 100.000.000.000 de nuevas acciones comunes, nominativas de una sola clase, no convertibles al portador, con un valor nominal de Bs0,001, aumentando el capital social a Bs128.959.650, de conformidad con lo establecido en el Oficio SIB-II-GGR-GA-09315 del 15 de diciembre de 2022 y Providencia N° 249, del 23 de diciembre de 2022.

(d) Circular de la Superintendencia sobre estados financieros auditados ajustados por inflación

La Superintendencia, mediante la Circular SIB-II-GGR-GNP-00818 del 10 de febrero de 2022, difiere la presentación de la información complementaria correspondiente al cierre del segundo semestre de 2022, relativa a los estados financieros consolidados, elaborados sobre la base de los principios de contabilidad de aceptación general; así como los estados financieros auditados individuales de publicación, ajustados por la inflación.