



**Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y Sucursal en el Exterior**  
**Estados Financieros Consolidados**  
**31 de diciembre y 30 de junio de 2022**

**Informe de los Contadores Públicos Independientes**  
**A los accionistas y la Junta Directiva de**  
**Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal:**

**Opinión**

Hemos auditado los estados financieros consolidados del Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal y Sucursal en el Exterior (el Banco), los cuales comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los semestres entonces terminados y las notas que contienen las políticas de contabilidad significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada del Banco al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, y su desempeño financiero consolidado y sus flujos consolidados del efectivo por los semestres entonces terminados, de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

**Base para la Opinión**

Realizamos nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades, de acuerdo con esas normas, se describen en la sección Responsabilidades de los Contadores Públicos Independientes por la Auditoría de los Estados Financieros Consolidados de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales del Consejo de Normas Internacionales de Ética (*International Ethics Standards Board for Accountants Code of Ethics for Professional Accountants – IESBA Code*) que son relevantes para nuestras auditorías de los estados financieros consolidados y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas según este código. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

**Asunto clave de la auditoría**

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron los de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del semestre actual. Estos asuntos se trataron en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados como un todo y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

**Provisión para Cartera de Créditos**

Véanse las notas 3(d) y 8 de los estados financieros consolidados.

Asunto clave de la auditoría	Cómo se trató el asunto clave en nuestra auditoría
La estimación de la provisión para cartera de créditos involucra ciertos juicios significativos para la evaluación de la calidad crediticia de los deudores, tomando en cuenta las normas relativas a la clasificación de riesgo en la cartera de créditos y al cálculo de las provisiones establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (la Superintendencia), tanto por la incertidumbre subyacente en ella, como por los cambios operativos y exigencias del Estado venezolano y de la Superintendencia - ambos aspectos complejos - que ha tenido que afrontar el Banco, con efectos y riesgos sobre los estados financieros consolidados. Así mismo, el Banco considera para la determinación de la provisión específica ciertos aspectos de incumplimiento respecto a las condiciones en que originalmente fueron otorgados los créditos, falta de información financiera, deudores con problemas para generar recursos propios que le permitan pagar sus créditos, insuficiencias de garantías y cobranza extrajudicial, entre otros aspectos, los cuales sirven de insumo para el cálculo de dicha provisión. Adicionalmente, es requerida una provisión genérica de 1% sobre el saldo del capital de la cartera de créditos, exceptuando la cartera de microcréditos, para lo cual el Banco mantiene una provisión de 2% sobre el saldo de capital. Asimismo, el Banco mantiene una provisión anticíclica de 0,75% del saldo bruto de la cartera de créditos. El uso de ciertos juicios significativos para la estimación de la provisión es un asunto clave de la auditoría, debido a la complejidad subyacente para tener en cuenta todos los factores que inciden en el cálculo.	Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron, entre otros: <ul style="list-style-type: none"> <li>Identificación del marco de gestión del riesgo crediticio y evaluación de la alineación de las políticas contables del Banco con las normas establecidas por la Superintendencia.</li> <li>Evaluación de la clasificación adecuada en función del riesgo de la cartera de créditos, de acuerdo con las normativas emitidas por la Superintendencia.</li> <li>Pruebas de controles relevantes sobre otorgamientos, evaluación de las condiciones de créditos, garantías y plazos, entre otros, en cumplimiento de las normas de la Superintendencia; así como las políticas establecidas por el Banco, mediante la inspección de los expedientes de los créditos.</li> <li>Obtención del listado de los 500 mayores deudores del Banco y evaluación de la aplicación de las diversas normativas emitidas por la Superintendencia a esos deudores.</li> <li>Evaluación de la suficiencia de la provisión con base en las pautas establecidas por la Superintendencia en cuanto a la evaluación del riesgo.</li> </ul>

Riesgos asociados con la Tecnología de la Información (TI)	Cómo se trató el asunto clave en nuestra auditoría
El Banco opera a través de un entorno de TI complejo con distintos centros de procesamiento. Los procedimientos de registros contables automatizados y controles de ambiente de TI, que incluyen el gobierno; los controles generales sobre el acceso, desarrollo y cambios de programas; y los datos y sistemas aplicativos, deben diseñarse y operar efectivamente para asegurar la integridad y exactitud en la emisión de la información financiera. Los riesgos asociados con los sistemas y los controles de TI sobre los informes financieros son un asunto clave de la auditoría porque los sistemas contables e informes financieros del Banco dependen de dichos sistemas y por los distintos ambientes de controles generales existentes para los diferentes sistemas aplicativos.	Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron el involucramiento de nuestros especialistas en TI para que nos asistieran en: <ul style="list-style-type: none"> <li>La evaluación del diseño e implementación de los controles sobre los sistemas claves que procesan la información financiera del Banco en dos ámbitos: <ol style="list-style-type: none"> <li>Controles generales de TI sobre las diversas plataformas tecnológicas referentes al acceso de usuarios, a las aplicaciones y datos, gestión de cambios en las aplicaciones, gestión del desarrollo de sistemas, así como la gestión de las operaciones en el entorno de producción.</li> <li>Controles automáticos: La evaluación de las vulnerabilidades relacionadas con la integridad, exactitud y disponibilidad de la información.</li> </ol> </li> <li>La evaluación de la eficacia operativa de los controles implementados de TI sobre los sistemas claves que procesan la información financiera del Banco y los controles compensatorios relacionados, que, cuando es el caso, mitigan a los riesgos subyacentes.</li> </ul>

Énfasis en un Asunto	Cómo se trató el asunto clave en nuestra auditoría
Llamamos la atención a: <ul style="list-style-type: none"> <li>La nota 5 de los estados financieros consolidados, la cual revela que el Banco está obligado a mantener en la cuenta del Banco Central de Venezuela (cuenta BCV) un encaje legal en moneda de curso legal (bolívars) correspondiente al total de las obligaciones netas en moneda nacional y en moneda extranjera. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el encaje legal mínimo establecido es 73% del monto de las obligaciones netas en moneda nacional y 31% del monto total de las obligaciones netas en moneda extranjera, para ambos semestres; las instituciones bancarias cuyo encaje sea deficitario deben pagar un costo financiero diario cuyo calculador y receptor es el BCV. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el fondo de encaje legal requerido es de Bs1.018.438.839 y Bs430.683.307, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no necesitó mantener el fondo de encaje legal, como consecuencia de las deducciones aplicadas por Bs1.033.074.941; al 30 de junio de 2022, dicho fondo fue Bs1.76.937.742, netos de deducciones por Bs253.745.565; las deducciones se aplican de conformidad con lo establecido por el BCV en circulares y resoluciones al respecto por el emisor. Estas obligaciones del encaje legal han originado y pueden seguir causando desafíos para el Banco en su liquidez monetaria e intermediación financiera.</li> <li>La nota 31(a) de los estados financieros consolidados, la cual divulga que de conformidad con el Convenio Cambiario N° 1 (véase la nota 6 de los estados financieros consolidados), 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, incluyó los proponentes del 31 de diciembre de 2022, causa un efecto significativo en los estados financieros consolidados del periodo subsecuente al cual se informa.</li> </ul>	Las incorrecciones pueden surgir de fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, se pudiese esperar razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas sobre la base de estos estados financieros consolidados. Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, ejercemos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotras también: <ul style="list-style-type: none"> <li>Identificamos y evaluamos los riesgos de las incorrecciones materiales de los estados financieros consolidados, sea por fraude o error, diseñamos y realizamos los procedimientos de auditoría en respuesta a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría que sea suficiente y apropiada para proveer una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un incorrección material que resulta del fraude es mayor que el que resulta de un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, declaraciones falsas o la elusión del control interno.</li> <li>Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.</li> <li>Evalúamos lo apropiado de las políticas contables usadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relacionadas hechas por la gerencia.</li> <li>Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad de negocio en marcha por parte de la gerencia y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pudiesen suscitar duda significativa sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se nos exige llamar la atención en nuestro informe de los contadores públicos independientes sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros consolidados, o si dichas revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones están basadas en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de los contadores públicos independientes. Sin embargo, los eventos o condiciones futuros podrían causar que el Banco cese de continuar como negocio en marcha.</li> <li>Evalúamos la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros consolidados, incluyendo las revelaciones, y si los mismos representan las transacciones y eventos subyacentes de una manera que logre una presentación razonable.</li> <li>Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o las actividades de los negocios en el Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Banco. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.</li> </ul>

Nuestra opinión no es modificada en relación con estos asuntos.

**Otra Información**

La gerencia es responsable de la otra información. La otra información comprende el Informe de la Memoria II Semestre de 2022, la cual incluye los estados financieros consolidados y nuestro informe de los contadores públicos independientes. Se espera que el Informe de la Memoria II Semestre de 2022 estará disponible para nosotros después de la fecha de este informe de los contadores públicos independientes.

Nuestra opinión sobre los estados financieros consolidados no cubre la otra información y no expresamos tipo alguno de conclusión de aseguramiento sobre esa otra información.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros consolidados, nuestra responsabilidad es leer la otra información antes identificada, y, si hacerlo, considerar si la otra información es inconsistente materialmente respecto a los estados financieros consolidados o a nuestro conocimiento obtenido en la auditoría, o de otra manera parece estar materialmente incorrecta.

Si cuando leamos el Informe de la Memoria II Semestre 2022, concluimos que hay una incorrección material en la misma, se nos exige comunicar el asunto a aquellos encargados del gobierno corporativo.

**Responsabilidades de la Gerencia y de Aquellos Encargados del Gobierno Corporativo por los Estados Financieros Consolidados**

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de conformidad con el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y demás normas prudenciales emitidas por la Superintendencia, y por el control interno que ésta determine que es necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados que estén libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros consolidados, la gerencia es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según sea aplicable, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando la base de contabilidad de negocio en marcha, a menos que la gerencia intente liquidar al Banco o cesar sus operaciones, o no tenga alternativa realista sino hacerlo.

Aquellos encargados del gobierno corporativo son responsables de supervisar el proceso de información financiera del Banco.

**Responsabilidades de los Contadores Públicos Independientes por las Auditorías de los Estados Financieros Consolidados**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros consolidados como un todo, están libres de incorrección material, debido a fraude o error, y emitir un informe de los contadores públicos independientes que incluya nuestra opinión. La seguridad razonable es un elevado nivel de seguridad, pero no es una garantía de que una auditoría hecha de conformidad con las NIA detectará siempre una incorrección material cuando ésta exista.

BALANQUES GENERALES CONSOLIDADOS			
31 de diciembre y 30 de junio de 2022			
	Notas	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
(En bolívars)			
<b>ACTIVO</b>			
<b>DISPONIBILIDADES</b>	5	3.634.902.385	1.645.051.921
Efectivo		2.879.958.744	1.270.234.780
Banco Central de Venezuela		200.063.269	223.127.808
Bancos y otras instituciones financieras del país		424.886	363.937
Bancos y corresponsales del exterior	24	554.318.486	151.296.593
Oficina matriz y sucursales		-	-
Efectos de cobro inmediato		137.000	28.803
Provisión para disponibilidades		-	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	7	1.672.688.039	75.268.177
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias		1.400.859.000	-
Inversiones en títulos valores para negociar		-	598
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		24.251.632	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		53.730.281	14.577.618
Inversiones de disponibilidad restringida		193.847.126	60.689.961
Inversiones en otros títulos valores		-	-
Provisión para inversiones en títulos valores		-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	8	2.011.982.530	445.105.132
Créditos vigentes		2.011.434.704	429.909.856
Créditos reestructurados		51.070.604	24.846.142
Créditos vencidos		8.666.508	4.332.033
Créditos en litigio		-	-
Provisión para cartera de créditos		(59.189.286)	(13.982.899)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	9	9.075.646	467.568
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		67.773.525	17.557.077
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		3.385.180	5.285.437
Comisiones por cobrar		80.008	18.303
Provisión para rendimientos por cobrar y otros		(62.163.067)	(17.634.249)
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y AGENCIAS</b>	10	111.744.540	49.135.496
<b>BIENES REALIZABLES</b>	11	8.381.031	4.709.697
<b>BIENES DE USO</b>	12	597.942.151	402.284.231
<b>OTROS ACTIVOS</b>	13	872.935.031	507.069.917
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		8.919.651.353	3.129.092.139
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
Cuentas contingentes deudoras	22	4.513.210	699.171
Activos de los fideicomisos	22(a)	405.577.966	476.171.735
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza	22(b)	38.268	18.598
Otras cuentas de orden deudoras	22	5.221.046.308	1.434.231.986
		5.631.175.752	1.911.121.490

**Ostos Velázquez & Asociados**  
 Jacques R. Valero Rausseo Contador Público  
 C.P.C. N° 14.257  
 S.I.S.B. N° CP-576  
 S.N.V. N° V-897  
 15 de febrero de 2023 Caracas, Venezuela

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

	Notas	31 de diciembre de 2022	30 DE JUNIO de 2022
		(En bolívares)	
<b>PASIVO</b>			
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>			
Depósitos a la vista -	14	<u>5.416.073.941</u>	<u>1.870.747.558</u>
Cuentas corrientes no remuneradas		<u>4.816.075.715</u>	<u>1.648.048.751</u>
Cuentas corrientes según Sistema Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		809.819.393	373.058.346
Cuentas corrientes remuneradas		3.492.943.563	1.050.232.268
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20		113.479.793	26.991.096
Depósitos y certificados a la vista		303.861.949	106.761.687
Otras obligaciones a la vista		95.971.017	91.005.354
Depósitos de ahorros		3.733.388	4.997.427
Depósitos a plazos		486.495.010	197.944.253
Captaciones del público restringidas		109.769.828	19.757.127
		-	-
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>		-	-
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	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
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>		-	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	16	<u>3.054.074</u>	<u>1.807.241</u>
Gastos por pagar por captaciones del público		1.859.067	860.543
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		1.195.007	946.698
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	17	<u>901.788.781</u>	<u>359.146.549</u>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>		<u>6.485.637.881</u>	<u>2.494.301.470</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	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>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<u>2.434.013.472</u>	<u>634.790.669</u>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<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.

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

	Notas	Semestres terminados el	
		31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
(En bolívares)			
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<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		-	-
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<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		-	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<u>303.594.458</u>	<u>13.336.443</u>
<b>INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<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		-	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<u>266.688.171</u>	<u>984.259</u>
<b>OTROS INGRESOS OPERATIVOS</b>	19	<u>434.319.494</u>	<u>148.376.125</u>
<b>OTROS GASTOS OPERATIVOS</b>	20	<u>(37.487.810)</u>	<u>(10.969.956)</u>
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>		<u>663.519.855</u>	<u>138.390.428</u>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>		<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)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>		<u>213.070.794</u>	<u>41.271.364</u>
<b>INGRESOS POR BIENES REALIZABLES</b>	11	<u>1.553.033</u>	<u>1.569.820</u>
<b>INGRESOS OPERATIVOS VARIOS</b>	11	<u>(6.564.420)</u>	<u>(2.480.328)</u>
<b>GASTOS POR BIENES REALIZABLES</b>	20	<u>(7.496.313)</u>	<u>(2.142.138)</u>
<b>GASTOS OPERATIVOS VARIOS</b>		<u>200.563.094</u>	<u>39.212.876</u>
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>		<u>68.065.345</u>	<u>7.069</u>
<b>INGRESOS EXTRAORDINARIOS</b>		<u>(857.379)</u>	<u>(65.729)</u>
<b>GASTOS EXTRAORDINARIOS</b>		<u>267.771.060</u>	<u>39.154.216</u>
<b>RESULTADO BRUTO ANTES IMPUESTOS</b>		<u>(1.166.420)</u>	<u>(1.507.894)</u>
<b>IMPUESTO A LOS GRANDES PATRIMONIOS</b>	18	<u>(44.431.429)</u>	<u>(5.993.389)</u>
<b>IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>	18	<u>222.173.211</u>	<u>31.652.933</u>
<b>RESULTADO NETO</b>		<u>222.173.211</u>	<u>31.652.933</u>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>			
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)	Total	Superávit por aplicar	Superávit restringido	Superávit no distributable			Pérdida acumulada	Total
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	
<b>31 de diciembre de 2022 -</b>					
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>	
<b>30 de junio de 2022 -</b>					
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):				
	<b>31 de diciembre de 2022</b>	<b>30 de junio de 2022</b>		
	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)						
<b>Certificados de depósito -</b>						
Fondo Social para Contingencias Banco Exterior, C.A., Banco Universal	23	1.339	1.339	382	382	(a)
<b>PNC Bank</b> , 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)
<b>JP Morgan Chase Bank</b> , 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)
<b>Standard Chartered Bank</b> , con valor nominal de US\$450.000, para ambos semestres	6	7.850.385	7.850.385	2.485.395	2.485.395	(a)
<b>Italbank International</b> , 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)						
<b>31 de diciembre de 2022 -</b>						
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
Italbank 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>
<b>31 de junio de 2022 -</b>						
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
Italbank 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>

**(8) Cartera de Créditos**

A continuación, se muestra el resumen de la cartera de créditos y concentraciones de riesgo por actividad económica, por tipo de garantía, por vencimientos y por tipo de crédito (en bolívars):

	Al 31 de diciembre de 2022				Al 30 de junio de 2022			
	Vigente	Reestructurados	Vencido	Total	Vigente	Reestructurados	Vencido	Total
Por tipo de actividad económica - Operaciones en Venezuela								
Industria manufacturera	716.980.899	3.082.356	424.737	720.487.992	128.744.046	1.385.782	623.957	130.753.785
Agropecuaria, pesquera y forestal	409.346.723	204.333	6.160	409.557.216	98.664.670	12.702.870	407.629	111.775.169
Comercio mayor y detal, restaurantes y hoteles	142.067.321	19.345.419	1.319.529	162.732.269	38.848.819	-	603.079	39.451.898
Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios, incluye US\$166.667, al 30 de junio de 2022 (véase la nota 6)	207.641.210	25.843.865	148.938	233.634.013	15.928.093	8.396.865	731.701	25.056.659
Servicios comunales, sociales y personales, incluye	62.154.016	-	116.993	62.271.009	12.939.154	-	117.446	13.056.600
Explotación de minas e hidrocarburos, incluye	-	-	-	-	1.595.807	-	-	1.595.807
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	14.362.389	2.594.631	2	16.957.022	1.043.335	949.823	-	1.993.158
Electricidad, gas y agua	24.831.363	-	-	24.831.363	8.089.098	-	-	8.089.098
Construcción	9.510.506	-	-	9.510.506	1.106.687	1.410.802	-	2.517.489
	<b>1.586.894.427</b>	<b>51.070.604</b>	<b>2.016.359</b>	<b>1.639.981.390</b>	<b>306.959.709</b>	<b>24.846.142</b>	<b>2.483.812</b>	<b>334.289.663</b>
Por tipo de actividad económica - Operaciones en Sucursal en el Exterior								
Industria manufacturera, equivalentes a US\$1.171.943 y US\$11.650.017, respectivamente (véase la nota 6)	204.440.479	-	-	204.440.479	64.344.207	-	-	64.344.207
Agropecuaria, pesquera y forestal, equivalentes a US\$4.690.856 y US\$1.790.200, respectivamente (véase la nota 6)	81.833.390	-	-	81.833.390	9.887.454	-	-	9.887.454
Establecimientos financieros, seguros, bienes inmuebles y servicios, equivalentes a US\$3.940.234 y US\$4.296.034, respectivamente (véase la nota 6)	67.566.235	-	1.172.324	68.738.559	23.616.962	-	110.462	23.727.424
Comercio mayor y detal, restaurantes y hoteles, equivalentes a US\$2.670.667 y US\$2.521.972, respectivamente (véase la nota 6)	46.346.353	-	244.234	46.590.587	13.851.778	-	77.323	13.929.101
Servicios comunales, sociales y personales, equivalentes a US\$1.339.760 y US\$1.191.155, respectivamente (véase la nota 6)	23.372.522	-	-	23.372.522	6.575.361	-	3.507	6.578.868
Transporte, almacenamiento y comunicaciones, equivalentes a US\$356.250 y US\$331.333, respectivamente (véase la nota 6)	981.298	-	5.233.591	6.214.889	173.058	-	1.656.929	1.829.987
Explotación de minas e hidrocarburos, equivalentes a US\$815.000, al 30 de junio de 2022 (véase la nota 6)	-	-	-	-	4.501.327	-	-	4.501.327
	<b>424.540.277</b>	<b>-</b>	<b>6.650.149</b>	<b>431.190.426</b>	<b>122.950.147</b>	<b>-</b>	<b>1.848.221</b>	<b>124.798.368</b>
	<b>2.011.434.704</b>	<b>51.070.604</b>	<b>8.666.508</b>	<b>2.071.171.816</b>	<b>429.909.856</b>	<b>24.846.142</b>	<b>4.332.033</b>	<b>459.088.031</b>
Provisión para cartera de créditos, incluye US\$1.076.318 y US\$1.181.623, respectivamente (véase la nota 6)	-	-	-	(59.189.286)	-	-	-	(13.982.899)
				<b>2.011.982.530</b>				<b>445.105.132</b>

	Al 31 de diciembre de 2022				Al 30 de junio de 2022			
	Vigente	Reestructurados	Vencido	Total	Vigente	Reestructurados	Vencido	Total
Por tipo de garantía - Operaciones en Venezuela -								
Fianza	778.022.608	51.070.604	1.415.697	830.508.909	128.216.782	24.846.142	3.648	153.066.572
Prendaria	318.981.752	-	123.006	319.104.758	79.026.884	-	123.005	79.149.889
Aval	283.361.848	-	101.141	283.462.989	44.593.731	-	94.805	44.688.536
Libre	112.656.059	-	376.515	113.032.574	42.777.173	-	2.262.354	45.039.527
Hipoteca inmobiliaria, incluye US\$166.667 al 30 de junio de 2022 (véase la nota 6)	90.605.592	-	-	90.605.592	12.345.139	-	-	12.345.139
Hipoteca mobiliaria	1.734.281	-	-	1.734.281	-	-	-	-
Prenda sin desplazamiento	1.532.287	-	-	1.532.287	-	-	-	-
	<b>1.586.894.427</b>	<b>51.070.604</b>	<b>2.016.359</b>	<b>1.639.981.390</b>	<b>306.959.709</b>	<b>24.846.142</b>	<b>2.483.812</b>	<b>334.289.663</b>
Por tipo de garantía - Operaciones en Sucursal en el Exterior -								
Prendaria, equivalente a US\$3.298.318 y US\$5.627.167, respectivamente (véase la nota 6)	57.540.150	-	-	57.540.150	31.079.404	-	-	31.079.404
Fianza, equivalente a US\$17.593.742 y US\$11.621.705, respectivamente (véase la nota 6)	306.683.874	-	244.234	306.928.108	64.000.055	-	187.785	64.187.840
Libre, equivalente a US\$1.197.616 y US\$1.981.655, respectivamente (véase la nota 6)	15.659.187	-	5.233.590	20.892.777	9.284.444	-	1.660.436	10.944.880
Aval, equivalente a US\$1.557.200 y US\$2.417.350, respectivamente (véase la nota 6)	25.993.497	-	1.172.325	27.165.822	13.351.266	-	-	13.351.266
Otras garantías, equivalentes a US\$1.069.834 y US\$947.833, respectivamente (véase la nota 6)	18.663.569	-	-	18.663.569	5.234.978	-	-	5.234.978
	<b>424.540.277</b>	<b>-</b>	<b>6.650.149</b>	<b>431.190.426</b>	<b>122.950.147</b>	<b>-</b>	<b>1.848.221</b>	<b>124.798.368</b>
	<b>2.011.434.704</b>	<b>51.070.604</b>	<b>8.666.508</b>	<b>2.071.171.816</b>	<b>429.909.856</b>	<b>24.846.142</b>	<b>4.332.033</b>	<b>459.088.031</b>
Por vencimiento - Operaciones en Venezuela -								
Vencido	28.385.082	-	1.140.516	29.525.598	13.671.208	-	2.483.057	16.154.265
Hasta 30 días	269.721.046	-	114.766	269.835.812	24.888.030	-	1	24.888.031
De 31 a 60 días	180.128.043	-	-	180.128.043	23.130.330	-	-	23.130.330
De 61 a 90 días	126.324.463	-	-	126.324.463	78.081.562	-	-	78.081.562
De 91 a 180 días	612.075.993	42.798.986	691.565	655.566.544	123.934.144	257.416	-	124.191.560
De 181 a 360 días	258.242.419	-	1.845	258.244.264	38.231.669	13.736.298	115	51.968.082
Mayores a 360 días	112.017.381	8.271.618	67.667	120.356.666	5.022.766	10.852.428	639	15.875.833
	<b>1.586.894.427</b>	<b>51.070.604</b>	<b>2.016.359</b>	<b>1.639.981.390</b>	<b>306.959.709</b>	<b>24.846.142</b>	<b>2.483.812</b>	<b>334.289.663</b>
Por vencimiento - Operaciones en Sucursal en el Exterior -								
Vencido	54.603.789	-	6.650.149	61.253.938	-	-	1.734.253	1.734.253
Hasta 30 días	31.221.662	-	-	31.221.662	12.563.054	-	-	12.563.054
De 31 a 60 días	56.207.282	-	-	56.207.282	19.858.582	-	110.462	19.969.044
De 61 a 90 días	56.790.267	-	-	56.790.267	25.831.539	-	-	25.831.539
De 91 a 180 días	139.935.151	-	-	139.935.151	14.043.418	-	-	14.043.418
De 181 a 360 días	69.962.924	-	-	69.962.924	41.648.176	-	-	41.648.176
Mayores a 360 días	15.819.202	-	-	15.819.202	9.005.378	-	3.506	9.008.884
	<b>424.540.277</b>	<b>-</b>	<b>6.650.149</b>	<b>431.190.426</b>	<b>122.950.147</b>	<b>-</b>	<b>1.848.221</b>	<b>124.798.368</b>
	<b>2.011.434.704</b>	<b>51.070.604</b>	<b>8.666.508</b>	<b>2.071.171.816</b>	<b>429.909.856</b>	<b>24.846.142</b>	<b>4.332.033</b>	<b>459.088.031</b>
Por tipo de préstamos - Operaciones en Venezuela -								
Créditos comerciales otorgados mediante UVC	1.211.145.676	50.866.271	1.698.077	1.263.710.024	251.371.440	24.846.142	2.336.064	278.553.646
Créditos de la Cartera Única Productiva Nacional otorgados mediante UVC	338.951.311	-	-	338.951.311	45.749.352	-	-	45.749.352
Microcréditos otorgados mediante UVC	22.070.308	204.333	113.815	22.388.456	1.660.571	-	92.166	1.752.737
Créditos a empleados	13.761.823	-	-	13.761.823	6.784.437	-	-	6.784.437
Créditos en moneda extranjera, equivalentes a US\$166.667 al 30 de junio de 2022 (véase la nota 6)	-	-	-	-	920.517	-	-	920.517
Tarjetas de crédito	764.167	-	69.634	833.801	454.406	-	754	455.160
Créditos en cuenta corriente	39.447	-	134.833	174.280	13.941	-	54.828	68.769
Créditos al sector turismo	-	-	-	-	4.892	-	-	4.892
Créditos hipotecarios	161.695	-	-	161.695	124	-	-	124
Microcréditos	-	-	-	-	29	-	-	29
	<b>1.586.894.427</b>	<b>51.070.604</b>	<b>2.016.359</b>	<b>1.639.981.390</b>	<b>306.959.709</b>	<b>24.846.142</b>	<b>2.483.812</b>	<b>334.289.663</b>
Por tipo de préstamos - Operaciones en Sucursal en el Exterior -								
Pagarés comerciales, equivalentes a US\$24.094.765 y US\$22.422.114, respectivamente (véase la nota 6)	413.690.253	-	6.650.149	420.340.402	121.991.354	-	1.848.221	123.839.575
Préstamos sindicados, equivalentes a US\$581.818 y US\$125.000, respectivamente (véase la nota 6)	10,149.993	-	-	10,149.993	690.388	-	-	690.388
Préstamos a empleados, equivalentes a US\$ y US\$48.597, respectivamente (véase la nota 6)	700.031	-	-	700.031	268.405	-	-	268.405
	<b>424.540.277</b>	<b>-</b>	<b>6.650.149</b>	<b>431.190.426</b>	<b>122.950.147</b>	<b>-</b>	<b>1,848,221</b>	<b>124,798,368</b>
	<b>2,011,434,704</b>	<b>51,070,604</b>	<b>8,666,508</b>	<b>2,071,171,816</b>	<b>429,909,856</b>	<b>24,846,142</b>	<b>4,332,033</b>	<b>459,088,031</b>

## Cartera Única Productiva Nacional

El 29 de enero de 2020, mediante decreto constituyente publicado en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 6.507, la Asamblea Nacional Constituyente crea la Cartera Única Productiva Nacional, derogando todas las disposiciones normativas que regulan las carteras crediticias obligatorias y crea el Comité Rector de la Cartera Única Productiva Nacional; el cual fijará, mediante resolución, el valor y demás parámetros de cálculo de la Cartera Única Productiva Nacional de cada mes, que será equivalente a un porcentaje mínimo obligatorio del 10% y un máximo de 25%, de la cartera de créditos bruta.

La Superintendencia, mediante Circular SIB-DSB-CJ-OD-01817 del 30 de marzo de 2022, indicó que a partir del 1° de abril de 2022, las Instituciones Bancarias deberán aplicar el 25% de la cartera de créditos bruta a la Cartera Única Productiva Nacional de cada mes, para el financiamiento de los sectores agroalimentarios, manufactureros, turístico, salud e hipotecario.

La Superintendencia, mediante Circular SIB-II-GGR-GNP-CCD-05550 del 11 de agosto de 2022, estableció que las instituciones bancarias deberán destinar para la Cartera Única Productiva Nacional un porcentaje mínimo obligatorio mensual del 25% sobre el saldo de la cartera de créditos bruta al cierre del trimestre inmediatamente anterior, descontando el incremento por actualización de capital, producto de la aplicación de la UVC, que se genere sobre los préstamos comerciales.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la cartera de créditos bruta correspondiente a los sectores productivos señalados por el Comité Rector de la Cartera Única Productiva Nacional, es la siguiente:

Tipo de crédito	Porcentaje requerido	Porcentaje mantenido	Saldo mantenido en bolívares	Número de deudores	Número de créditos	Base de cálculo de la cartera de crédito bruta
<b>31 de diciembre de 2022</b> - Créditos UVC Agroalimentarios	25%	43.79%	186.656.115	24	31	Cartera de créditos bruta al 30 de septiembre de 2022, sin la actualización de los créditos UVC
<b>30 de junio de 2022</b> - Créditos UVC Agroalimentarios	25%	30,77	37.136.203	7	7	Cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2021, sin la actualización de los créditos UVC

### Microcréditos

El detalle de la clasificación de la cartera de microcréditos, según lo establecido en el Artículo 6 de la Resolución N° 021.18 del 5 de abril de 2018, es el siguiente (expresado en bolívares, porcentajes, cantidad de deudores y créditos, así como sus bases de cálculo):

Tipo de crédito	Porcentaje requerido	Porcentaje mantenido	Saldo mantenido en bolívares	Número de deudores	Número de créditos	Base de cálculo de la cartera de crédito bruta
<b>31 de diciembre de 2022</b> - Microcréditos - Actividades de comercialización (máximo 40% de la cartera de microcréditos colocada) Prestación de servicios (máximo 40% de la cartera de microcréditos colocada) Transformación y producción industrial agrícola y artesanal (mínimo 20% de la cartera de microcréditos colocada)	Máx. 40%	79,71%	7.993.700	33	39	
	Máx. 40%	131,13%	13.150.335	27	32	
	(a) Min. 20%	12,41%	1.244.421	12	12	
	Min. 3%	6,70%	22.388.456	72	83	
<b>30 de junio de 2022</b> - Microcréditos - Actividades de comercialización (máximo 40% de la cartera de microcréditos colocada) Prestación de servicios (máximo 40% de la cartera de microcréditos colocada) Transformación y producción industrial agrícola y artesanal (mínimo 20% de la cartera de microcréditos colocada)	Máx. 40%	14,58%	255.508	7	7	
	Máx. 40%	84,99%	1.489.629	9	9	
	Min. 20%	0,44%	7.629	2	2	
	(a) Min. 3%	1,44%	1.752.766	18	18	

(a) De acuerdo con la Cuarta Disposición Transitorias de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se estableció en 3% el porcentaje mínimo de cumplimiento de la cartera de microcréditos, cuya base de cálculo es la cartera bruta del semestre inmediatamente anterior.

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los ingresos devengados y registrados en la cuenta de ingresos por cartera de créditos, en los estados consolidados de resultados y aplicación del resultado neto, comprenden lo siguiente (en bolívares):

Nota	Semestres Finalizados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Snteres financieros	124.690.089	15.026.672
Aumento en el Índice de Inversión de los créditos Unidad de Valor de Créditos cobrados	23 277.899.195	14.318.862
Comisión flat	11.407.449	3.134.700
	<u>413.996.733</u>	<u>32.480.234</u>

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco obtuvo beneficios netos producto de la variación en el capital de los créditos UVC, los cuales fueron registrados en los estados consolidados de cambios en el patrimonio por Bs816.559.839 y Bs73.452.601, respectivamente. Adicionalmente, el Banco aplicó a los resultados de los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, Bs277.899.195 y Bs14.318.862, respectivamente, de los beneficios netos anteriormente mencionados, correspondientes a los créditos otorgados mediante el uso de UVC los cuales forman parte de los ingresos por cartera de créditos (véase la nota 23(c)).

De conformidad con lo establecido en la Resolución N° 009-1197 del 28 de noviembre de 1997, emitida por la Superintendencia, al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco mantiene una provisión genérica para contingencias de la cartera de créditos de Bs22.041.080 y Bs4.945.898, respectivamente; y una provisión anticíclica de Bs15.535.294 y Bs3.443.160, respectivamente.

Los cambios en la provisión para cartera de créditos son los siguientes (en bolívares):

Nota	Semestres Finalizados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldos al comienzo del semestre	13.982.899	9.703.002
Provisión llevada a gastos por incobrabilidad de activos financieros	33.623.647	10.773.522
Castigos de créditos	(209.847)	(9.562.853)
Liberación de provisión para recuperación de créditos	(6)	(9)
Reclasificación (a) de provisión de rendimientos por cobrar	9 (637.310)	7.922
Reclasificación (a) de provisión de créditos contingentes	17 (2.167)	31.738
Ajuste por fluctuación en el tipo de cambio	12.432.070	3.029.577
Saldos al final del semestre	<u>59.189.286</u>	<u>13.982.899</u>

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, los préstamos vencidos sobre los cuales se han dejado de devengar intereses totalizan Bs8.666.508 y Bs4.332.033, respectivamente. Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, se incluyen en las cuentas de orden Bs649.282 y Bs166.531, respectivamente, correspondientes a intereses no reconocidos como ingresos sobre préstamos para los cuales se han dejado de devengar intereses (véase la nota 22).

Durante los semestres terminados el 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco cobró comisiones a sus clientes por Bs45.641.475 y Bs13.107.684, respectivamente, por concepto de documentación de créditos otorgados en UVC, registrado 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, el Banco mantiene intereses que fueron cobrados anticipadamente a los deudores al momento de la liquidación del crédito por Bs2.951.467 y Bs944.557, respectivamente, los cuales forman parte de los ingresos diferidos en el elemento de acumulaciones y otros pasivos (véase la nota 17). Dichos intereses se registrarán como ingresos en el momento en el que los mismos sean devengados.

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, la cartera de créditos del Banco mantiene concentraciones de riesgo en 10 clientes individuales, los cuales representan 29% y 44% del saldo de la cartera de créditos bruta, respectivamente. Asimismo, la cartera de créditos al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022 mantiene concentraciones de riesgo en 10 grupos de empresas relacionadas entre sí, que representan 38% y 51% de la cartera de créditos bruta, respectivamente.

La Superintendencia, mediante la Circular SIB-DSB-CJ-OD-00317 del 21 de enero de 2021, estableció que las instituciones bancarias podrán otorgar créditos en moneda extranjera con los recursos obtenidos a través de la captación que resulte de los depósitos del público en moneda extranjera o cualquier otra modalidad, previa autorización del BCV y de ese ente regulador.

El 1° de febrero de 2021, el Banco solicitó al BCV autorización para el otorgamiento de créditos en moneda extranjera con recursos provenientes de las captaciones del público, los cuales serían respaldados con garantías personales y reales, a lo cual el BCV el 4 de marzo de 2021, mediante el Oficio VOI-GOC-008, ordenó al Banco suspender cualquier tipo de crédito en moneda extranjera, y solicitar autorización a la Superintendencia.

La Superintendencia mediante Oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01530 del 12 de marzo de 2021, instruyó al Banco suspender el otorgamiento de créditos en moneda extranjera y constituir provisión sobre la totalidad de dicha cartera de créditos, en vista de que dicho producto no está enmarcado en la normativa legal vigente. El 26 de marzo de 2021, el Banco envió comunicación a la Superintendencia, en la cual expone los motivos y argumentos para solicitar que este ente regulador reconsidere la medida instruida.

El 22 de marzo de 2021, el Banco solicitó a la Superintendencia autorización para el otorgamiento de créditos en moneda extranjera con recursos provenientes de las captaciones del público, los cuales serían otorgados a tasa de interés, comisión y demás condiciones establecidas conforme a las políticas que el BCV considere aplicables a los mismos. Adicionalmente, el 29 de marzo de 2021, el Banco expuso a la Superintendencia nuevamente sus fundamentos en relación con los créditos que viene otorgando en moneda extranjera, ya que los mismos han sido otorgados con recursos propios del Banco.

El 15 de julio de 2021 la Superintendencia, mediante Oficio SIB-II-GGR-GA-05415, indica que la solicitud de otorgamiento de créditos en moneda extranjera se basa en una operación que supone una negociación financiera que implica una movilización de fondos, y contraviene los lineamientos expuestos en el Convenio Cambiario N° 1 que permite el manejo de fondos correspondientes de las captaciones del público en moneda extranjera, estando sujeto a las instrucciones que imparte el BCV, por lo cual la Superintendencia sugiere al Banco remitir al BCV solicitud de autorización de continuar otorgando créditos en moneda extranjera únicamente otorgados con recursos propios del Banco, y una vez recibida la respectiva autorización deberá consignar la misma ante la Superintendencia a fin de requerir su opinión y pronunciamiento.

El 19 de julio de 2021, el Banco remitió al BCV la solicitud de autorización para continuar otorgando créditos en moneda extranjera con recursos propios del Banco a corto plazo, y en caso de ser aprobada, se solicita establecer la tasa de interés (convencional y de mora), así como la comisión flat que sería aplicable a los créditos en moneda extranjera con recursos propios del Banco. El 21 de septiembre de 2021, el BCV, mediante el Oficio VOI-GOC-2021-062, exhorta al Banco a suspender de forma inmediata el otorgamiento de créditos en moneda extranjera sobre cualquier modalidad, incluyendo no solo los provenientes de los recursos de las captaciones del público, sino cualquier otra que pudiera obtener el Banco. Asimismo, se le permite al Banco continuar con la cobranza de los préstamos en moneda extranjera que posee a la fecha en su cartera de créditos, hasta el vencimiento de cada uno de los préstamos.

La Superintendencia mediante Oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-07434 del 8 de septiembre de 2021, indicó que se encuentra en proceso de evaluación de la solicitud de suspensión de la medida de constitución de provisión sobre la totalidad de la cartera de créditos en moneda extranjera efectuada por el Banco y los resultados lo dará a conocer en oficio aparte.

La Superintendencia mediante Oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-00535 del 7 de febrero de 2022, ratifica lo señalado en el Oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01530 del 12 de marzo de 2021, en cuanto a proceder a la constitución de la provisión del cien por ciento (100%) de la cartera de créditos en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco ha cobrado la totalidad de los créditos en moneda extranjera. Al 30 de junio de 2022, el Banco ha provisionado en su totalidad los créditos en moneda extranjera otorgados con recursos propios.

La Superintendencia, mediante la Circular SIB-DSB-CJ-OD-00712 del 11 de febrero de 2022, instruye que las instituciones bancarias podrán otorgar créditos en bolívares con los recursos provenientes de las captaciones de fondos en moneda extranjera, hasta un máximo de 10% de dichas captaciones registradas en el grupo de cuentas corrientes, según el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad al 21 de enero de 2022, las cuales deberán ser ofrecidas por la institución bancaria en el sistema de mercado cambiario, para su posterior liquidación en bolívares en las distintas modalidades de créditos previstas en la Ley de Instituciones del Sector Bancario y normativas complementarias, los cuales deberán ser medidos y expresados únicamente mediante el uso de UVC. Asimismo, las instituciones bancarias que pretendan celebrar las referidas operaciones de crédito deberán remitir propuesta de contrato a la Superintendencia para su posterior aprobación.

### (9) Intereses y Comisiones por Cobrar

El detalle de los intereses y comisiones por cobrar es el siguiente (en bolívares):

Nota	Semestres Finalizados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Inversiones en títulos valores - Colocaciones en el BCV y operaciones interbancarias, incluye US\$366.667, al 31 de diciembre de 2022	6 6.396.703	-
Disponibles para la venta, incluyen US\$466 y US\$429, respectivamente	6 8.130	2.374
Mantenidas hasta su vencimiento, equivalentes a US\$3.512.600 y US\$3.178.415, respectivamente	6 61.278.359	17.554.703
Disponibilidad restringida, incluye US\$5.178, al 31 de diciembre de 2022	-	90.333
		<u>67.773.525</u>
61.278.359		<u>17.554.703</u>
Cartera de créditos - Créditos vigentes, incluyen US\$140.889 y US\$89.233, respectivamente	6 2.517.667	451.858
Créditos vencidos, incluyen US\$48.903 y US\$13.478, respectivamente	6 867.513	74.579
Comisiones por cobrar - Fidelcomiso	22(a) 3.385.180	526.437
Otras comisiones por cobrar	7.951	18.303
	80.008	18.303
	71.238.713	18.101.817
Provisión para rendimientos por cobrar y otros, incluye US\$3.562.957 y US\$3.192.441, respectivamente	6 (62.163.067)	(17.634.249)
	<u>9.075.646</u>	<u>467.568</u>

Los cambios en la provisión para rendimientos por cobrar y otros, son los siguientes (en bolívares):

Nota	Semestres terminados el	
	31 de diciembre de 2022	30 de junio de 2022
Saldos al comienzo del semestre	17.634.249	13.220.913
Provisión llevada a gastos por incobrabilidad de activos financieros	3.282.646	1.578.671
Reclasificación de (a) provisión para Cartera de créditos	8 637.310	(7.922)
Ajuste por fluctuación en el tipo de cambio	40.608.862	2.842.587
Saldos al final del semestre	<u>62.163.067</u>	<u>17.634.249</u>

### (10) Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas

El detalle de inversiones en empresas filiales, afiliadas y agencias es el siguiente (en bolívares):

Nota	Número de acciones nominativas poseídas	Valor patrimonial en libros del Banco	Porcentaje de participación	Ganancia por participación patrimonial neta (véase la nota 19)
<b>31 de diciembre de 2022</b> - Entidad emisora: Consortio Credicard, C.A. Proyectos Conexus, C.A. S.W.I.F.T. SCRL (€97.966) Corporación Suiche 7B, C.A.				
	340	107.757.370	33,33	60.312.894
	1.500	2.160.387	33,33	1.034.988
	22	1.826.783	0,01	-
	<u>73.600</u>	<u>-</u>	<u>7,15</u>	<u>-</u>
		<u>111.744.540</u>		<u>61.347.882</u>
<b>30 de junio de 2022</b> - Entidad emisora: Consortio Credicard, C.A. Proyectos CONEXUS, C.A. S.W.I.F.T. SCRL (€97.966) Corporación Suiche 7B, C.A.				
	340	47.444.476	33,33	-
	1.500	1.125.399	33,33	-
	22	565.621	0,01	-
	<u>73.600</u>	<u>-</u>	<u>7,15</u>	<u>-</u>
		<u>49.135.496</u>		<u>-</u>

Durante el semestre terminado el 30 de junio de 2022, el Banco adquirió a través 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)), derechos de participación de 33,33% sobre Consortio Credicard, C.A., 33,33% sobre Proyectos Conexus, C.A. y 7,15% sobre Corporación Suiche 7B, C.A., registradas al costo de adquisición que se determinó a través de un avalúo que generó un exceso del costo sobre los activos netos de estas entidades, que ha sido registrado en otros activos (véase la nota 13).

Al 31 de diciembre y 30 de junio de 2022, el Banco mantiene una inversión registrada al costo de adquisición de €97.966 (véase la nota 6), equivalentes a Bs1.826.783 y Bs565.621, respectivamente, provenientes de 22 acciones, con valor nominal de €125, adquiridas en septiembre de 2019 de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT), entidad domiciliada en Bélgica, sobre la cual se tiene menos de 0,01% de participación de su capital social; por lo tanto, el Banco no tiene influencia significativa sobre dicha entidad. Asimismo, dicha adquisición de acciones se hizo en referencia y como requerimiento para la prestación del servicio.

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
<b>Activos:</b>				
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
<b>Pasivos y Patrimonio</b>				
<b>Pasivos:</b>				
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
<b>Patrimonio:</b>				
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			
	31 de diciembre de 2022		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
<b>Costo:</b>										
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)
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>
<b>Amortización acumulada:</b>										
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>
<b>Valor neto en libros:</b>										
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
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
Depósitos y certificados de depósitos a la vista no negociables, con intereses anuales entre el 3% y 100%		83.242.027
Administraciones públicas, estatales y municipales		<u>12.728.990</u>
		<u>4.816.075.715</u>
Otras obligaciones a la vista - Cheques de gerencia vencidos		587.143
Obligaciones por fideicomiso	22	3.049.428
Cobros anticipados a clientes por tarjetas de crédito		91.810
Obligaciones por el Fondo Ahorro Obligatorio para la Vivienda		5.000
Depósitos previos para cartas de crédito		<u>7</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
		<u>197.944.253</u>
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:		
Hasta 30 días		645.476
De 31 a 60 días		29.482.557
De 61 a 90 días		-
De 91 a 180 días		79.637.795
De 181 a 360 días		<u>4.000</u>
		<u>109.769.828</u>
		<u>5.416.073.941</u>
		<u>1.870.747.558</u>



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

Table with columns: Description, 31 de diciembre de 2022, 30 de junio de 2022. Rows include Impuesto al valor agregado, Impuesto sobre la renta, Impuesto a las grandes transacciones financieras, etc.

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

Table with columns: Nota, 31 de diciembre de 2022, 30 de junio de 2022. Rows include Saldos al principio del semestre, Reclasificación de (a) la provisión para la cartera de créditos, Saldos final del semestre.

(18) Impuestos

(a) Impuesto sobre la Renta

El ejercicio fiscal anual del Banco finaliza el 31 de diciembre de cada año. Las principales diferencias entre el enriquecimiento fiscal y la utilidad financiera...

La Ley del Impuesto sobre la Renta, vigente, establece, entre otros aspectos para las instituciones que se dediquen a las actividades bancarias y financieras...

A continuación, se presenta una conciliación entre la utilidad financiera y el enriquecimiento fiscal neto del Banco, de las operaciones en Venezuela...

Table with columns: Description, 31 de diciembre de 2022, 30 de junio de 2022. Rows include Tarifa de impuesto según la Ley de Impuesto sobre la Renta (%), Utilidad financiera del año antes de impuesto sobre la renta, Diferencia entre la ganancia contable y la ganancia fiscal, etc.

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...

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):

Table with columns: Description, Otras provisiones y acumulaciones, Gastos pagados por anticipado, Impuesto sobre la renta diferido (pasivo) activo. Rows include Saldos al 31 de diciembre de 2021, Cargos (créditos) en resultado, Saldos al 30 de junio de 2022, etc.

(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...

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...

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...

(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...

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...

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...

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...

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.

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...

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...

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

Table with columns: 31 de diciembre de 2022, 30 de junio de 2022. Rows include Impuesto sobre la renta - Corriente por operaciones en Venezuela, Corriente por operaciones en Sucursal en el exterior, Diferido (ingreso) gasto.

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...

- 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 siguiente (en bolívares):

Table with columns: Nota, 31 de diciembre de 2022, 30 de junio de 2022. Rows include Activo - Otras provisiones y acumulaciones, Pasivo - Gastos pagados por anticipado, Impuesto sobre la renta diferido activo (pasivo) neto.

(19) Otros Ingresos Operativos

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

Table with columns: Nota, Semestres terminados el 31 de diciembre de 2022, 30 de junio de 2022. Rows include Comisiones por servicios, Ingresos por inversiones en empresas filiales, Ingresos por amortización de descuento en inversiones mantenidas hasta su vencimiento, Ganancia por diferencia en cambio.

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

Table with columns: Nota, Semestres terminados el 31 de diciembre de 2022, 30 de junio de 2022. Rows include Retiro de efectivo en moneda extranjera, Documentación de créditos otorgados en UVC, Operaciones de puntos de ventas, Pago móvil interbancario, Operaciones de crédito inmediato, Operaciones de intervención cambiaria, Comisión por uso de punto de venta, Transacciones electrónicas interbancarias, Operaciones de mesa de cambio, Servicios a pensionados del Seguro Social Reembolso de costos de operación de terminales de puntos de venta a los comercios, Transporte de valores, Servicio P2P Suiche 7B, Recarga telefónica, Comisiones por tarjetas de crédito, Servicios de domiciliación, Custodia de valores, Afiliación cuenta nómina, Operaciones de menudeo, Transacciones bancarias de alto valor, Operaciones con tarjetas de débito en USD, Saldos mínimos de captaciones del publico, Fideicomisos, Otras comisiones no financieras, Otras.

**(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	
Operaciones de punto de venta	17	1.665.012
Transferencias bancarias a través de bancos corresponsales	14	3.882.221
Pago móvil interbancario	17	4.303.905
Cajeros automáticos Suiche 7B		432.401
Otros gastos por comisiones de servicio		85.540
	<u>681.156</u>	<u>478.332</u>
	<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		330.000
Aporte para el Fondo Nacional de Concejos Municipales		232.365
Aporte a la Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación		488.570
Provisión para otros activos	13	85.856
Provisión otros servicios		7.371
Tareas vinculadas con actividades de LC/FT/FPADM		-
Otros		11.671
	<u>640.555</u>	<u>1.167.111</u>
	<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	24	63.162.071
Mantenimiento y reparaciones de los bienes de uso		15.201.689
Gastos de traslados y comunicaciones		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
Gastos por servicios externos		18.544.670
Gastos de alquileres		17.031.397
Impuesto a las grandes transacciones financieras	18	11.828.192
Gastos generales diversos		9.859.551
Gastos de seguros		8.944.885
Amortización de gastos diferidos	13	8.583.715
Gastos de propaganda y publicidad		7.487.610
Servicios de agua, electricidad y gas		1.942.148
Asesoría jurídica		1.937.290
Papelaría y efectos de escritorio		1.719.890
Otros impuestos y contribuciones		722.011
Relaciones públicas		720.318
Gastos legales		693.848
Gastos de infraestructura		672.332
Otros		8.537
	<u>2.622.932</u>	<u>140.929</u>
	<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		668.166
Líneas de crédito de tarjetas de crédito		
Líneas de crédito para descuento y compra de facturas		3
	<u>4.513.210</u>	<u>699.171</u>
	<u>405.577.966</u>	<u>476.171.735</u>
Activos de los fideicomisos		
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		18.598
	<u>38.268</u>	<u>18.598</u>
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)		649.282
Otros (incluye US\$12.500, para ambos semestres)	6	166.531
	<u>366.351</u>	<u>115.985</u>
	<u>218.307</u>	<u>69.278</u>
	<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
<b>Activo -</b>		
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>
<b>Pasivos -</b>		
Otras cuentas por pagar	9	72.058
Otros pasivos		50.426
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	<u>5.441.018</u>	<u>1.703.543</u>
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
<b>Activos de fideicomiso -</b>		
Garantía	362.474.138	457.974.202
Indemnizaciones laborales	42.635.506	18.156.159
Inversión	93.157	39.854
Administración	<u>375.165</u>	<u>1.520</u>
	<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 (%)
<b>31 de diciembre de 2022 -</b>						
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		
<b>30 de junio de 2022 -</b>						
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
<b>Activos -</b>			
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
<b>Pasivos -</b>			
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)						
<b>Activo</b>							
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>
<b>Pasivos:</b>							
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)			
<b>Activo -</b>				
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>
<b>Pasivos -</b>				
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.