



MEMORIA & CUENTA

I Semestre 2023



CONTENIDO

06 Convocatoria a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas

07 Carta del presidente

10 Información Corporativa

11 Junta Directiva

12 Propósito, Misión, Visión y Valores

14 Historia

18 Informe de la junta Directiva

19 Situación económica financiera

31 Estados financieros comparativos de los dos últimos semestres

36 Participación porcentual de la cartera crediticia en los sectores productivos del país

38 Crédito Rápido para Emprender Oportunidades CREO

39 Posición del coeficiente de adecuación patrimonial

40 Indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad

41 Aprobaciones de operaciones activas

42 Informe del Auditor Externo (Anexo A)

43 Informe de los Comisarios

CONTENIDO

- 45 Informe de Riesgo
- 47 Informe del Auditor Interno
- 50 Informe de Distribución de Utilidades
- 51 Informe de Reclamos y Denuncias de Usuarios
- 54 Comunicaciones recibidas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario
- 56 Canal Exterior NEXO pago móvil
- 57 Cuenta Exterior Divisa\$, pago por taquilla y gestión de divisas
- 60 Disposición de canales electrónicos y oficinas bancarias

63

Gestión Responsable Banco Exterior

64 Responsabilidad Social Empresarial

69

(Anexo A) Informe del Auditor Externo

CONVOCATORIA A LA ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS

BANCO EXTERIOR, C.A., BANCO UNIVERSAL

Domicilio: Caracas - Venezuela

RIF: J-000029504

CONVOCATORIA

Se convoca a los señores Accionistas del Banco Exterior, C.A., Banco Universal, para la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, que se celebrará en esta ciudad de Caracas, el día 20 de septiembre de 2023, a las 10 a.m., en las oficinas del Banco, situadas en el Edificio Banco Exterior, Piso 1, Avenida Urdaneta, entre las Esquinas de Urapal y Río, a fin de tratar el siguiente orden del día:

Primero: Examinar, aprobar o modificar, con vista al Informe de los Comisarios, el Balance General, Estado de Resultados y Estados Financieros Auditados, por el semestre finalizado el 30 de junio de 2023 y el Informe que presentará la Junta Directiva.

Segundo: Considerar y resolver sobre la designación de un Director Suplente de la Junta Directiva para el resto del período 2023–2025 y fijar su remuneración. La elección del Director Suplente de la Junta Directiva se realizará de acuerdo con lo dispuesto en la cláusula vigésima del documento constitutivo-estatutario.

Se informa a los señores accionistas que toda la información relacionada con la presente convocatoria, estará a su disposición durante los veinticinco (25) días siguientes a la presente convocatoria y en todo caso con anticipación a la fecha de celebración de la Asamblea, en la sede principal del Banco situada en la ciudad de Caracas, Avenida Urdaneta, entre las Esquinas de Urapal a Río, Edificio Banco Exterior, piso 1, Consultoría Jurídica, conforme a lo dispuesto en las “Normas que establecen los Lineamientos y Requisitos que deben consignar Las Asambleas de Accionistas de las Instituciones Bancarias, Casas de Cambio y Operadores Cambiarios Fronterizos”, dictadas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante Resolución Número 063.11, de fecha 18 de febrero de 2011, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela No. 39.628, de fecha 3 de marzo de 2011.

Caracas, 24 de Agosto de 2023.

Por la Junta Directiva
Luis Xavier Grisanti Cano
Presidente

CARTA DEL PRESIDENTE

Durante el I Semestre de 2023, Banco Exterior alcanzó un hito relevante al arribar a 65 años de actividad ininterrumpida en el sistema financiero venezolano, celebrados el pasado 24 de enero. En el último año y medio, la organización logró consolidar un cambio de modelo de negocios orientado a la Banca como Servicio, con base en el crecimiento en clientes y volumen transaccional, mientras da los pasos clave hacia la Transformación Digital para responder a los requerimientos de los usuarios en cualquier momento y lugar, de forma rápida y segura.

Logramos cerrar la primera mitad del año sobre los 350.000 clientes, al incrementar la velocidad mensual de captación en +140% respecto al promedio del año 2022. Esto contribuyó al +37% de crecimiento en puntos de venta para superar los 10 mil terminales colocados en todo el país, e incrementar en el semestre el número de transacciones y facturación en +53% y +77% respectivamente versus el mismo periodo del año 2022.

Por su parte, como muestra de una creciente transaccionalidad e innovación, procesamos 17,81% en monto y 50,26% en operaciones realizadas a través de nuestra plataforma Exterior Nexo Pago Móvil, incluyendo P2P, P2C Y C2P; respecto al mismo periodo del año 2022.

Nuestros servicios en moneda extranjera dan cuenta de un volumen en constante evolución, a través del servicio de Almacenamiento, y por medio de cuentas denominadas en divisas. Asimismo, hemos facilitado herramientas y mejorado condiciones para personas naturales y jurídicas para que todos nuestros clientes puedan tener acceso a los diferentes mecanismos cambiarios. Por ello, seguimos entre los bancos con mayor volumen transado en operaciones en moneda extranjera dentro del sistema financiero venezolano, al reflejar un crecimiento de +45% en este semestre respecto al mismo periodo del año 2022.

Adicionalmente, hemos emitido 6.509 tarjetas prepagadas con denominación en divisas en modalidad física y virtual para potenciar, de este modo, otra herramienta de movilización de los fondos para los clientes.

Esta nueva etapa de crecimiento para el banco se ha caracterizado por la renovación de nuestro Propósito corporativo, expresado en la frase “Nuestro compromiso es crecer contigo”, que enmarca y configura las Misiones orientadas a nuestros clientes, colaboradores, sociedad y accionistas.

Renovamos nuestra vocación a la excelencia en el servicio al cliente al hacer de su necesidad nuestra prioridad, dejando en claro que nuestra Misión en este ámbito es responder con productos y servicios de alta calidad en la era digital, así como impulsar la identidad de nuestra marca por medio de un trato diferencial, ágil y cercano por parte de todo nuestro equipo.

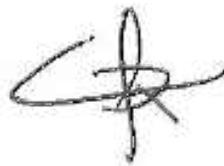
Reforzamos la generación de un entorno de crecimiento y oportunidades para todos nuestros colaboradores, contando con profesionales formados que nos permiten ratificar que juntos somos el mejor equipo y el más comprometido. Fomentamos el bienestar con autenticidad y conscientes de que cada uno es relevante.

Asimismo, ofrecemos ejemplo personal para responder a las demandas de la sociedad, estando donde se nos necesita junto a nuestros aliados y dejando huella como un banco confiable, sólido y seguro que garantiza una participación activa y responsable en el desarrollo sostenible del país.

Por todo lo anterior, podemos reportar a nuestros accionistas el compromiso de ser cada vez más rentables, sostenibles y adaptables al entorno mediante la generación de estrategias competitivas que nos facilitan la evolución permanente con agilidad y dinamismo.

De esta forma, el Banco Exterior responde de manera integral a los retos del presente, mantiene su compromiso con el desarrollo del país a través de la atención a los sectores productivos y la adaptación constante de su portafolio de productos y servicios, con una visión acorde al momento actual, y dotados con las herramientas necesarias para responder ante cualquier desafío.

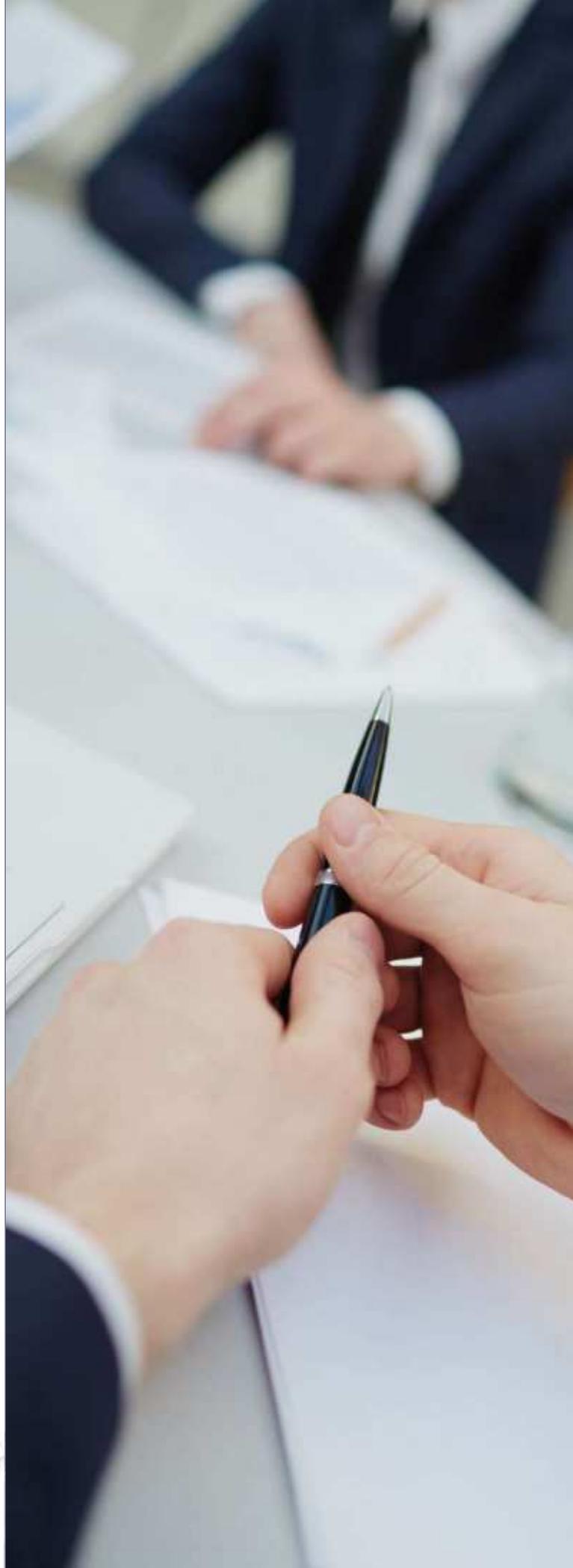
Siempre con nuestros clientes, proveedores, colaboradores, accionistas y la sociedad en mente, seguimos adelante, somos optimistas. En Banco Exterior, ¡Elegimos Creer!



Carlos Alfredo Chow Quan
Presidente Ejecutivo

INFORMACIÓN CORPORATIVA

Banco Exterior



JUNTA DIRECTIVA

Presidente de la Junta Directiva

Luis Xavier Grisanti Cano

Presidente Ejecutivo

Carlos Alfredo Chow Quan

Vicepresidente de la Junta Directiva

Miguel Enrique Carpio Delfino

Directores Principales

Luis Enrique Franceschi Ayala

Efraín José Velázquez González

Juan Manuel Raffalli Arismendi

María Lourdes Becerra de Salazar

Walter Van Hauwermeiren

Directores Suplentes

Juan Manuel Ventas Benítez

Oswaldo Rodrigo Tapia Aldas

Victor Manuel Battaini Gabela

Sara Benaim de Caldera

Ramiro Oscar Molina Ríos

Ricardo Mendoza Alban

Secretaria de la Junta Directiva

Haifa Haddad Kilzi



PROPÓSITO, MISIONES, VISIÓN Y VALORES

PROPÓSITO

Nuestro compromiso es crecer contigo.

MISIONES



Cientes: *Te hacemos especial transformando el servicio:* sabemos que tu necesidad es nuestra prioridad y te ofrecemos productos y servicios de calidad en la era digital, creando identidad con nuestra marca a través de un trato diferencial, ágil y cercano, teniendo muy presente que negocio somos todos.



Colaboradores: *Juntos somos el mejor equipo y el más comprometido:* creamos un entorno de crecimiento y oportunidades, con equipos potentes, profesionales y formados, donde con autenticidad fomentamos el bienestar, siendo conscientes de que todos somos relevantes.



Accionistas: *Ser rentables, sostenibles y adaptables al entorno:* con agilidad y dinamismo generamos estrategias competitivas que nos permiten la evolución constante.



Sociedad: *Participamos activa y responsablemente en el desarrollo sostenible de la sociedad venezolana:* dando ejemplo personal, estando donde se nos necesita y dejando huella como un banco confiable, sólido y seguro.

VISIÓN

Ser reconocidos como una organización líder, enfocada en la excelencia del negocio, responsable con la sociedad, y que garantice la plena satisfacción de sus clientes, colaboradores y accionistas

VALORES

- **Ejemplaridad:** Demostramos a través de nuestro comportamiento que somos ejemplo de los principios y valores del Grupo, siendo coherentes en nuestra relación con clientes, accionistas, colaboradores y sociedad en general.
- **Cercanía:** Generamos un ambiente profesional de confianza que facilita la comunicación. Escuchamos activamente a nuestros clientes, colaboradores y las demandas de la sociedad. Ser cercanos nos permite una adaptación ágil y sencilla a las circunstancias, respetando la diversidad.
- **Solidez:** Perseguimos la permanente creación de valor para asegurar el desarrollo futuro. Esto nos permite tener un proyecto de Grupo, con una visión común que integra el corto y largo plazo, generando un verdadero compromiso y la responsabilidad de crear un legado.
- **Decisión:** Actuamos con calidad en entornos inciertos y cambiantes, identificando con agilidad alternativas y eligiendo las más adecuadas. Buscamos mejorar continuamente y aprendemos del error con autocrítica y humildad.

HISTORIA



Banco Exterior, C.A., Banco Universal, nace en el año de 1956 amparado por un grupo de empresarios venezolanos y extranjeros, que constituyeron una Compañía Anónima en Venezuela ante el Registro Mercantil de la primera circunscripción de Caracas, con el objeto de realizar toda clase de operaciones bancarias autorizadas por la ley, teniendo como capital inicial Bs. 20.000.000 representado por 40 mil acciones nominativas con un valor nominal de Bs. 500 cada una. No obstante, el 24 de enero de 1958 abrió finalmente sus puertas al público.

En el año de 1971 modificó su estructura patrimonial original para acogerse al régimen consagrado ante la ley, la cual establecía límites a la participación extranjera en un máximo de 20%. Durante el primer semestre de 1997, fue autorizada para funcionar como Banco Universal, permitiéndole ofrecer una mayor variedad de productos y servicios financieros. En la primera mitad del año de 1998, la entidad financiera inició el proceso de fusión con las empresas Fondo Exterior y Arrendadora Exterior.

Con el objetivo de atender y superar los retos que implican el creciente y competitivo mercado financiero nacional y mundial, en el año 2006 se dio inicio a un proceso de mejora que incluyó la incorporación de tecnología avanzada (plataforma e-IBS), además, se llevó a cabo la renovación de la identidad gráfica corporativa y la expansión de la Red de Agencias.

En 2008, alineados con los objetivos estratégicos y el compromiso con los clientes, se abren las puertas de la agencia número 100 en Coro, estado Falcón. Ese mismo año, se implementó la estrategia de Responsabilidad Social Empresarial “Banco Exterior por un Mundo Sin Igual”, en la cual se desarrollan programas que buscan promover la calidad de vida de colaboradores, clientes, accionistas y comunidad en general, con base en 5 ejes de inversión social: Educación, Salud, Cultura, Ambiente y Deporte.

En el año 2010, se promovió una nueva estrategia de mercadeo en la que se fueron incorporando las redes sociales (Twitter, Facebook, Instagram, YouTube y LinkedIn) como medio para acercarse a sus clientes y fomentar la relación entre ellos, adaptándolos a las últimas tendencias de las comunicaciones.

En el año 2015, se llevó a cabo una redefinición de su identidad corporativa y un año después, recurre a la homologación de la misma adoptando cuatro nuevos valores corporativos: Ejemplaridad, Cercanía, Solidez y Decisión; alineado a esto durante el año 2016, y con el propósito de reforzar el sentido de pertenencia del gentilicio venezolano, se posicionó la campaña comunicacional denominada #YOSOYDEAQUÍ, la cual fue desarrollada en varias fases, estrategia que permitió generar presencia de la marca en diversos espacios.

En 2022, continuamos con la estrategia del Banco orientada hacia la expansión de la nueva infraestructura de productos y servicios digitales, propuestos para cubrir las exigencias de los clientes en cualquier lugar y en cualquier momento, en el que se enfocó en el uso eficiente de sus canales electrónicos, con especial énfasis en las plataformas digitales, destacando notablemente, los servicios Exterior NEXO pago móvil (P2P y C2P) y el Sistema Biopago. Actualmente, la gran familia de colaboradores funge como fuerza de venta bajo el lema #NegociosSomosTodos para impulsar la colocación de puntos de venta digitales.

Asimismo, el Banco desplegó bajo el lema “La Solución en tus Manos”, una variada oferta de productos y servicios dirigidos a sus clientes (preapertura o reactivación de cuentas en moneda extranjera y bolívares desde WhatsApp, gestión de divisas en tiempo real a través de la aplicación Exterior NEXO pago móvil).

Del mismo modo, la Organización inauguró tres taquillas digitales ubicadas en La Trinidad, Manzanares y Los Naranjos bajo el esquema de la transformación digital, la cual, busca ofrecerles a nuestros clientes una experiencia más cercana para atender requerimientos de autoservicio, asesoría y facilidad de trámites mediante una atención personalizada. Además, se enfatizó en el posicionamiento comercial de nuestro producto Cuenta Exterior Divisa\$.

En este último período, Banco Exterior avanzó en la construcción de la cultura sobre la base de los valores que abren camino a nuestras Misiones, que son los compromisos que adquirimos como organización con nuestros grupos de interés: clientes, colaboradores, sociedad y acciones; dando paso a la creación del propósito del Banco, bajo el distintivo “Nuestro compromiso es crecer contigo”.

Para el primer semestre del 2023, seguimos adelante con la expansión del nuevo concepto del Espacio Digital en la ciudad de Caracas, sumándose en esta oportunidad las nuevas taquillas Automercados Plazas San Antonio de los Altos y EPA Los Ruices, con el fin de que nuestros clientes puedan realizar sus operaciones financieras de forma segura y rápida en horarios especiales de atención al público.

En el mes de enero, se realizó la actualización de la página web del banco, con el propósito de estar en la vanguardia de la actualidad digital, teniendo en cuenta las exigencias y necesidades de nuestros clientes, logrando un diseño moderno y con un desempeño ágil y práctico.

Por otra parte, se implementó la Tarjeta Exterior Prepagada en Divisas para realizar compras en toda la red de comercios electrónicos nacional e internacional, afiliaciones y pagos de servicios de *streaming*.

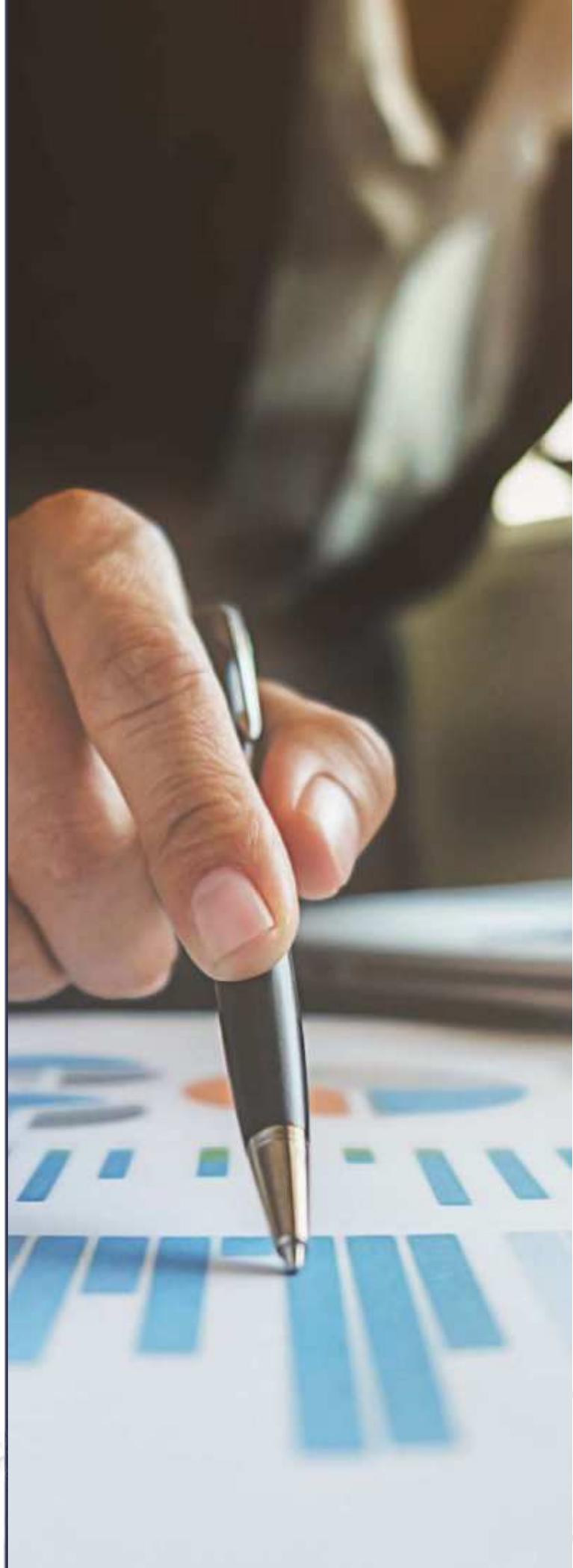
Expandiendo la gama de productos y servicios del banco, se crea Exterior NEXO Cuenta de Ahorro, dirigida a los menores de edad de 9 a 17 años, que podrán movilizar su cuenta a través de Exterior NEXO pago móvil y la Tarjeta de Débito.

Durante más de seis décadas, Banco Exterior ha sido reconocido como una institución líder del segmento financiero que ha acumulado una amplia trayectoria enmarcada en los valores y la tradición. Para este lapso, la Organización reafirma su compromiso con Venezuela adaptando su estrategia de negocios a la Transformación Digital bajo la premisa de enfocarse en la excelencia del negocio, la responsabilidad con la sociedad venezolana; además de garantizar la satisfacción plena de clientes, colaboradores y accionistas.



INFORMACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA

Banco Exterior



SITUACIÓN ECONÓMICA FINANCIERA

Contexto Económico

Durante el primer semestre de 2023, el precio de la cesta venezolana de petróleo (tomando como referencia el crudo tipo Merey) marcó un promedio de 59,52 dólares por barril (US\$/bl), observándose una importante caída de US\$ 13,00 respecto al promedio del segundo semestre del año 2022 (US\$/bl 72,52), y una caída de -21,56 US\$/bl respecto al promedio del primer semestre del año pasado (US\$/bl 81,07). Los precios relativamente bajos de los diferentes crudos que componen la cesta OPEP durante el primer semestre del año, incluido el Merey venezolano, responden al sentimiento generalizado de un mercado dominado por las preocupaciones sobre la economía global, las perspectivas de la demanda agregada y las políticas monetarias más restrictivas en las economías clave, siendo un determinante para los precios.

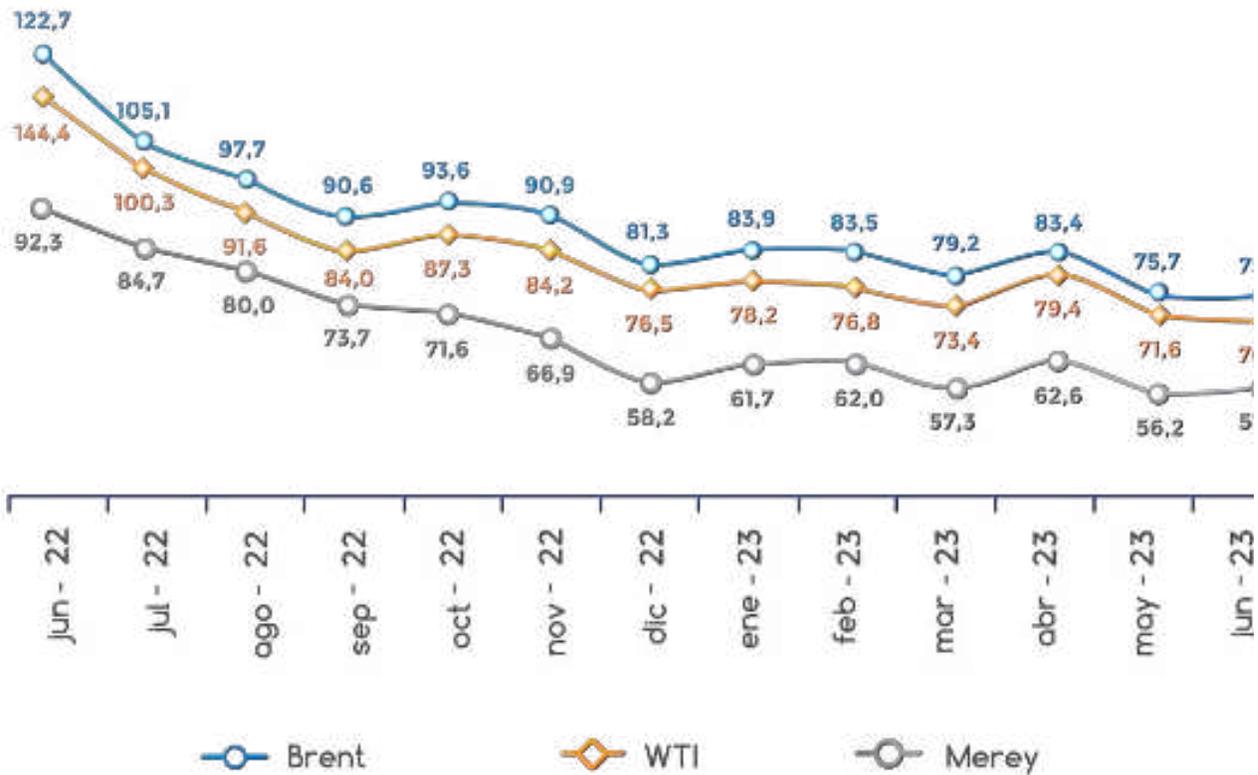
En línea con lo anterior, la cesta OPEP promedió 79,5 US\$/bl durante el IS-2023, siendo el valor de cierre de semestre 75,2 US\$/bl, para una importante caída de -26 US\$/bl (-24,3%) respecto al marcador promedio del mismo período del año previo; mientras que el West Texas Intermediate (WTI) y el ICE Brent promediaron en el mismo periodo 75,0 US\$/bl y 80,1 US\$/bl respectivamente, registrando caídas con respecto a marcadores promedio del IS-2022 de -26,1% y -25,1%.

Sin embargo, el *Monthly Oil Market Report* elaborado por la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP) del mes de julio 2023, señala en cuanto a la demanda de petróleo que se prevé un aumento interanual de 2,4 millones de barriles al cierre de 2023, a niveles promedio de 102 millones de barriles diarios, impulsado por un fuerte crecimiento en la demanda por parte de China en el segundo trimestre del 2023, así como algunas mejoras en los pedidos de petróleo en EE.UU y América Latina en el mismo periodo.

El informe de la OPEP refiere también que la producción petrolera de Venezuela durante el primer semestre de 2023 promedió, de acuerdo a fuentes secundarias, 720 mb/d (miles de barriles por día), volumen que muestra un crecimiento de +51 mb/d, o variación de +7,6% en términos relativos, respecto al nivel promedio reportado en el segundo semestre del año 2022, e igualmente de 23 mb/d, o +3,2%, de acuerdo al volumen promedio registrado en el primer semestre de 2022.

Por su parte, los datos de producción de crudo que reporta el boletín de la OPEP de acuerdo a fuentes directas, también reflejan un incremento del volumen promedio en 86 mb/d respecto al IIS-2022 (+12,6%), para cerrar puntualmente en 796 mb/d en junio 2023 (767 mb/d de acuerdo a fuentes secundarias).

Evolución Precios Petrolero (US\$/bl).



Fuente: Monthly Oil Market Report OPEC.

En relación a las Reservas Internacionales (RR.II.), las mismas han sostenido una tendencia bajista durante casi todo el primer semestre del 2023 (caídas promedio mes de -0,41%), declarando un saldo de cierre de US\$ 9.674 millones (MM) en junio, lo cual representa una contracción de -2,52% (-250 MM) respecto a diciembre 2022, y de -6,42% (-664 MM) respecto a junio del 2022. En términos promedio, las RR.II. se ubicaron en torno a US\$ 9.681 MM durante el IS-2023, observándose también una caída de US\$ -381 MM (-3,79%) respecto al promedio del IIS-2022, y de US\$ -994 (-9,31%) versus el IS-2022.

La composición de las Reservas Internacionales ¹, actualmente, se mantiene en un 37% por Oro Monetario, 48,6% por Derechos Especiales de Giro (DEG), 10,2% por Disponibilidades en Divisas y 4,2% en otros activos.

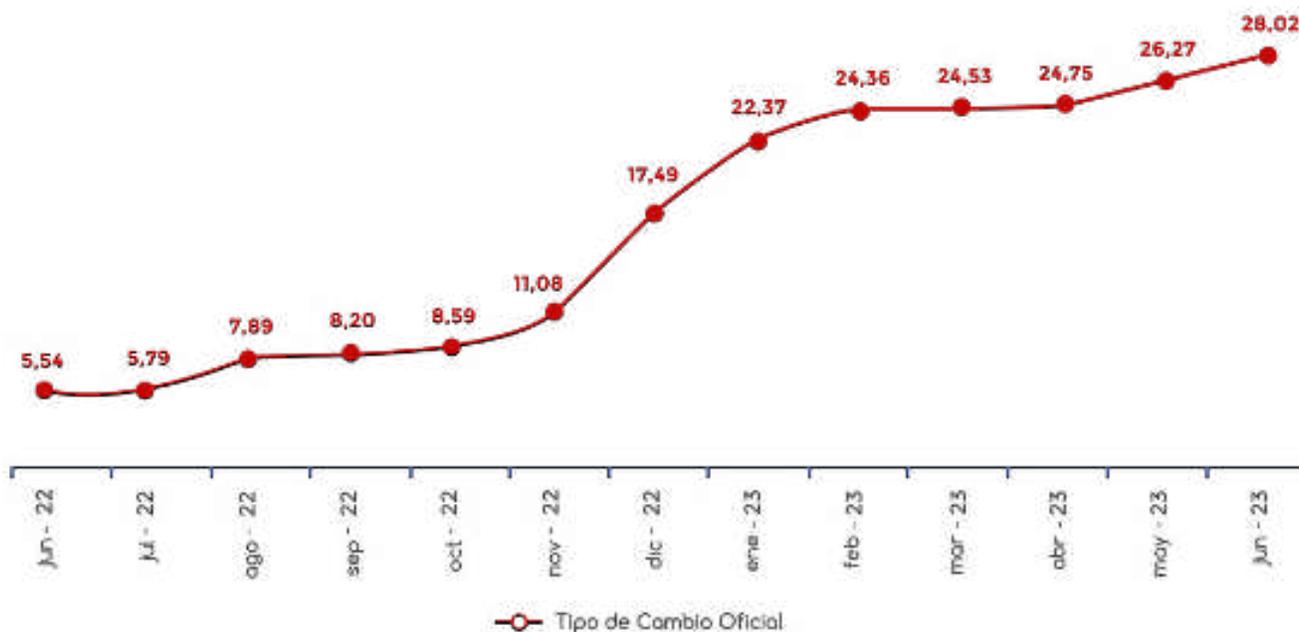


Fuente: Banco Central de Venezuela (BCV).

Respecto al mercado cambiario, durante el primer semestre del 2023, el tipo de cambio (T.C.) nominal presentó un incremento acumulado de 60,2% (pasando de Bs/US\$ 17,49 en diciembre 2022 a Bs/US\$ 28,02 al cierre de junio 2023), resultando superior al observado en el mismo periodo del año 2022 (+20,4%). Los niveles de depreciación observados en los últimos dos meses del 2022 (+104% bimestral) fueron acompañados por un 27,9% en enero 2023 que marcó una aceleración importante comparada al año anterior. El T.C. nominal creció a una tasa promedio de 8,5% durante el IS-2023, versus 3,3% en el IS-2022, pero bastante por debajo de los niveles de depreciación promedio observados en el IS-2021 (21,5%).

¹ Banco Central de Venezuela. Datos al cierre de mayo 2023.

Tipo de Cambio (US\$/Bs.)



Fuente: Banco Central de Venezuela (BCV).

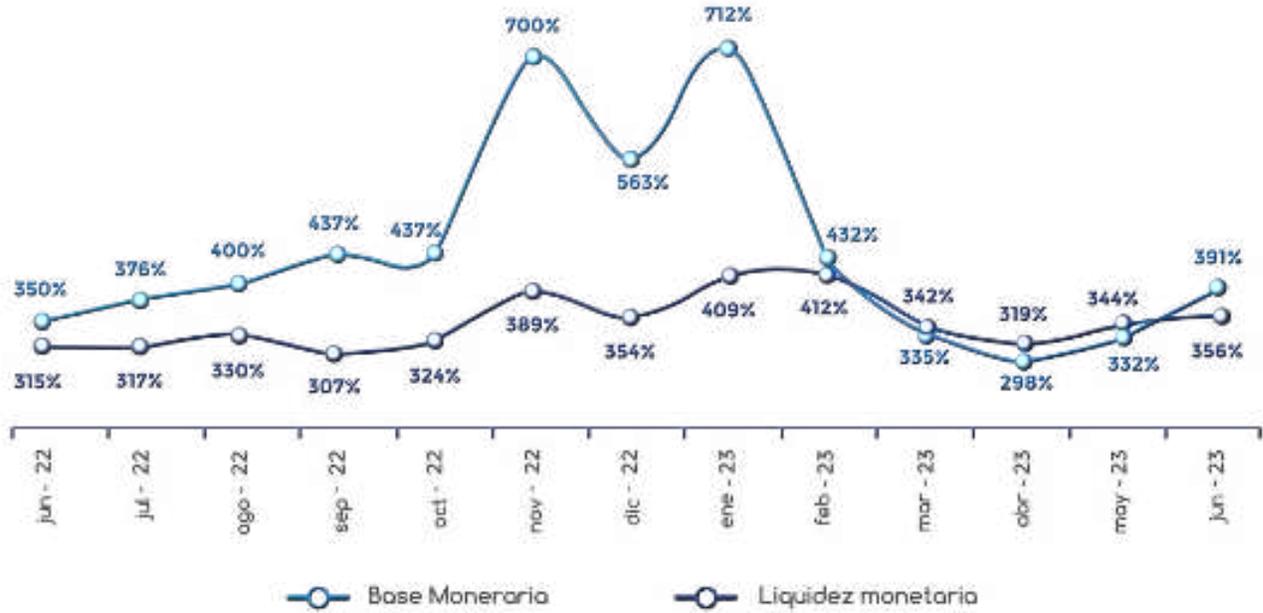
En cuanto a los agregados monetarios, la Base Monetaria (BM) presentó durante el IS-2023 un promedio de crecimiento intermensual de 10,85%, 8,73 puntos porcentuales (p.p.) inferior al promedio intermensual del IIS-2022 (19,58%) y 6,78 p.p. inferior al promedio intermensual del IS-2022 (17,63%). El crecimiento acumulado al cierre de junio² 2023 fue de 80,76%, bastante por debajo del crecimiento acumulado del IS-2022 (144,48%).

Por su parte, la Liquidez Monetaria (M_2) registró una variación mensual promedio de +12,75% en el IS-2023, en tanto que el año anterior se ubicó en +12,85% (IS-2022), mostrando un comportamiento bastante similar entre semestres, con apenas -0,10 de diferencia. Sin embargo, se destaca que entre semestres, los meses con mayor emisión monetaria difieren. En 2022, los meses con mayor crecimiento de M_2 fueron febrero (15,43%), marzo (24,58%) y abril (21,50%), mientras que en 2023 fueron enero (19,99%), febrero (16,23%) y abril (15,10%).

Asimismo, la M_2 mostró una expansión acumulada de +104,4% en el IS-2023, mientras que para el mismo período del año anterior había alcanzado una expansión de +103,4%, observándose un ligero incremento de 1 p.p. entre semestres.

² Datos semanales al corte del 30 de junio de 2023.

Liquidez y Base Monetaria (Var. A/A)



Fuente: Banco Central de Venezuela (BCV).

En relación a la banca, las Reservas Bancarias Excedentarias del sistema presentaron un saldo negativo de cierre de semestre en Bs. -679 millones (con un nivel promedio semanal de Bs. -1.490 millones y una relación promedio semanal de -6,2% sobre los saldos requeridos de Encaje Legal). Así mismo, el Sistema acumuló 18 semanas consecutivas de déficit sobre saldos requeridos en el IS-2023 (18 semanas sobre 26 del semestre). Lo anterior guarda relación con lo observado en el IS-2022, cuando las reservas excedentarias presentaron un nivel de cierre de Bs. -87 millones, y un nivel promedio semanal de Bs. -257 millones, además de una relación promedio semanal del -11,1% sobre saldos requeridos de encaje.

En ese sentido, las operaciones en el mercado interbancario (*overnight*) se mantuvieron en torno a Bs. 357,15 MM en promedio por día, totalizando Bs. 43.276 MM en el IS-2023 (Bs. 31.604 o 271% más que en el mismo periodo del año 2022). Las tasas en dicho mercado variaron entre 0,01% y 650% en el período, con un promedio ponderado de 61,88%; mientras que para el IS-2022 las tasas en el *overnight* se ubicaron entre 0,01% y 2.000%, con un promedio ponderado de 68,39%, y con un volumen diarias que promedió Bs. 98,93 MM y totalizaron Bs. 11.672 MM.

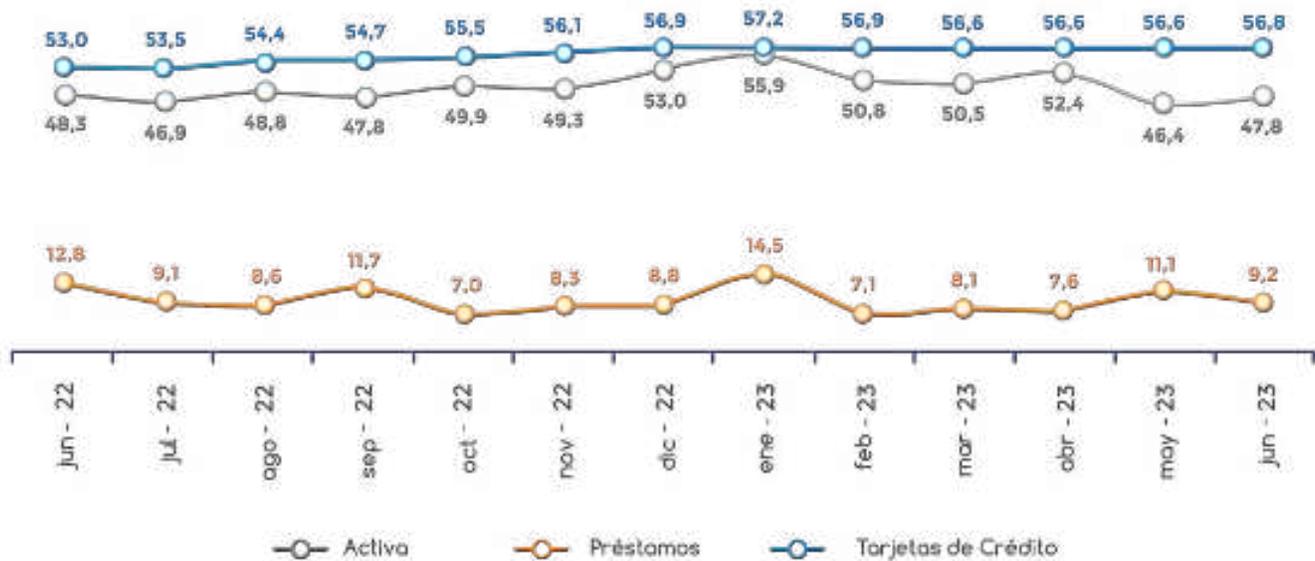
Evolución Reservas Bancarias Excedentes IS-2023. MM de Bs.



Fuente: Banco Central de Venezuela (BCV).

Adicionalmente, la tasa de interés activa ponderada de la banca universal cerró en junio de 2023 en 47,81%, lo que representa un retroceso de -5,20 p.p. respecto a diciembre de 2022 y de -0,47 p.p. respecto a junio de 2022. Esta tasa ponderada es de 9,22% para los préstamos en general y de 56,80% para el producto Tarjetas de Crédito (TDC). El promedio de la tasa activa para el IS-2023 fue 50,63%, cifra que se ubica +1,48 p.p. por encima del promedio registrado en el mismo periodo del 2022 (49,16%).

Tasas de Interés Activas Ponderadas (%).



Fuente: Banco Central de Venezuela (BCV).

Situación Financiera

Durante 65 años ininterrumpidos de historia, **Banco Exterior** ha contribuido con el desarrollo sostenible del país, mediante la promoción y el apoyo financiero a nuestros clientes, accionistas, proveedores, colaboradores y la sociedad venezolana, adaptando el portafolio de productos, servicios y canales de acuerdo a sus necesidades, a través de la adopción de nuevas prácticas y modelos de transformación digital para la gestión y autogestión de sus clientes y usuarios bancarios, impulsando un servicio de calidad global y a la vanguardia con las tendencias de la industria financiera.

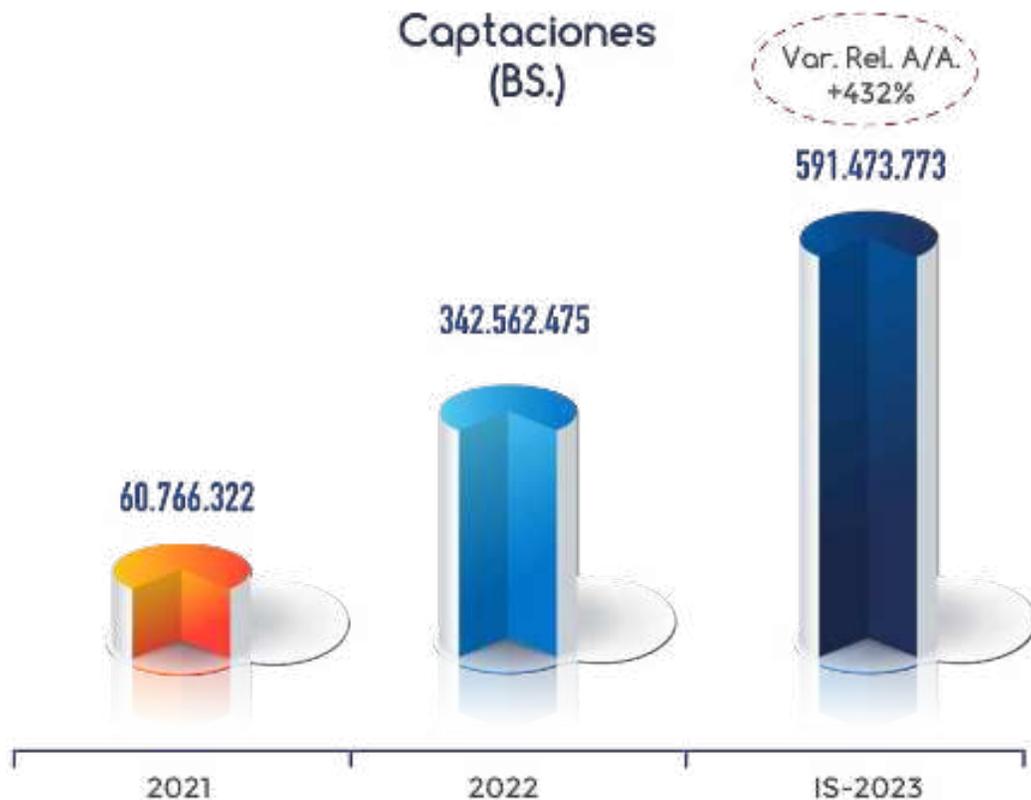
En el primer semestre del año 2023 se alcanzaron resultados sólidos de crecimiento, rentabilidad y sostenibilidad del negocio, debido a la ejecución orquestada de nuestra estrategia financiera, de desarrollo de negocios, operativa y tecnológica. En **Banco Exterior** se ha transformado el esquema de servicios, con un enfoque de atención personalizada al cliente y su vinculación con nuestro portafolio, para ser actores clave de generación de valor para ellos y sus relacionados, reflejando el reto que encaramos en la era digital, y fortaleciendo asimismo los métodos para la gestión efectiva de riesgos.

En tal sentido, **Banco Exterior** se posiciona de forma relevante en el Sistema Financiero sobre las perspectivas de: rentabilidad, eficiencia, calidad de activos y suficiencia patrimonial; actuando mediante el modelo de misiones participadas con cada grupo de interés, y junto a los valores que caracterizan la dirección del equipo de colaboradores del Banco: Ejemplaridad, Cercanía, Solidez y Decisión.

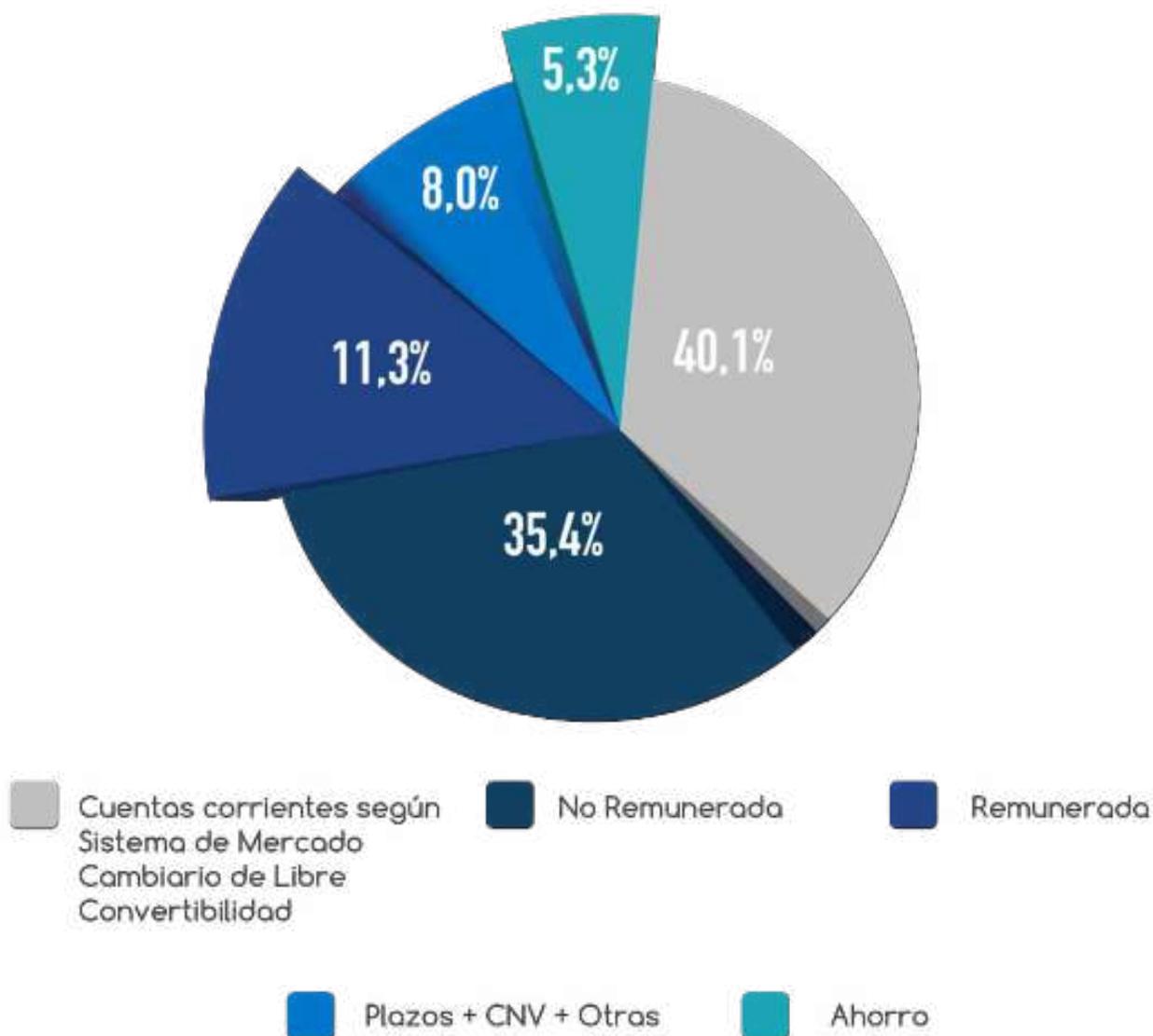
El propósito que impulsa nuestra actuación comercial se define como “Nuestro compromiso es crecer contigo”, siendo la experiencia de nuestros clientes una referencia para el Sistema Financiero en el ámbito general de nuestras relaciones humanas y comerciales.

INDICADORES AÑO		
JUNIO 2023	EXTERIOR	SISTEMA
Margen Financiero	31,56%	11,00%
ROA	17,80%	8,31%
ROE	92,07%	37,98%
Intermediación Créd.	38,47%	32,81%
Cuota de Mercado Captaciones Convenio N°1	0,87%	Ganancia semestre (+0,11p.p.)

En cuanto a las Captaciones del Público, se logró un crecimiento acorde a nuestro objetivo de intermediación financiera, alcanzando un saldo de Bs. 591.473.773 al cierre de junio. Así, la expansión durante el IS-2023 se ubicó en +73%, consiguiendo una participación de mercado de 0,70% (con una ganancia de +0,02 p.p. en relación al primer semestre de 2022).

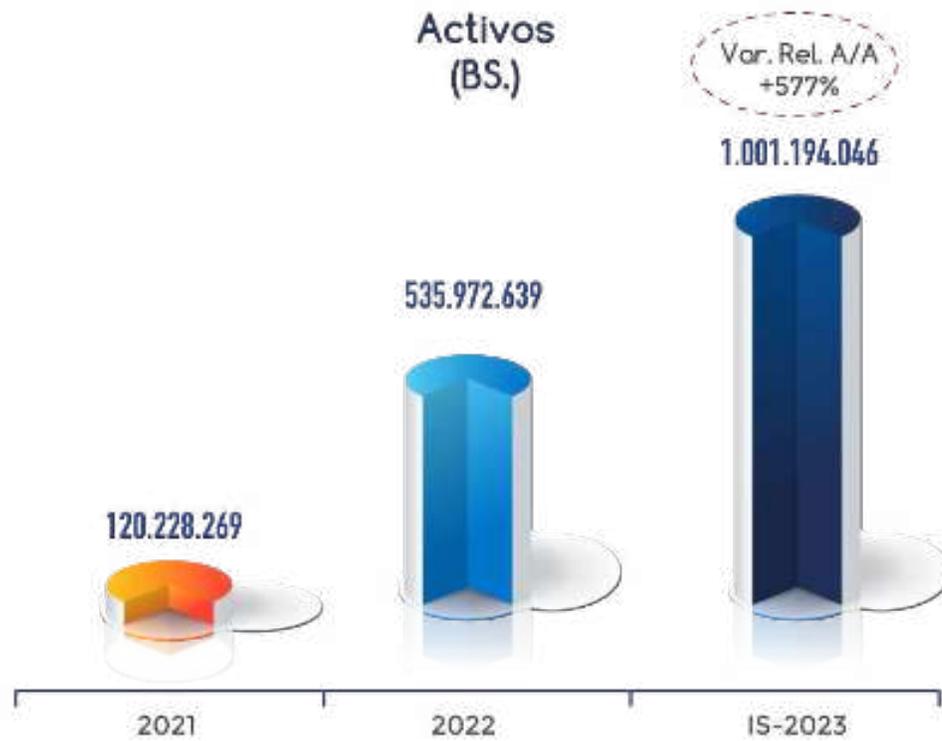


En cuanto a la composición de las Captaciones del Público, se destaca que para el cierre del IS-2023 las Cuentas Corrientes Remuneradas y No Remuneradas presentaron un incremento nominal de Bs. +120.609.892 (78%), siendo el primer producto pasivo del banco, pasando a tener una participación sobre el total de las Captaciones del 46,7% (versus un 45,4% el semestre anterior). Le siguen las Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad, que mostraron un incremento de Bs. +107.297.221 (+83%) respecto al IIS-2022, con una participación del 40,1% del total versus un 37,9% en el semestre anterior. Por su parte, las Cuentas de Ahorro mostraron un incremento nominal de Bs. +14.317.128, lo que evidencia una expansión con respecto al IIS-2022 de +84%, con un leve incremento en su participación sobre las captaciones de +0,3 p.p. (Hasta 5,3%).

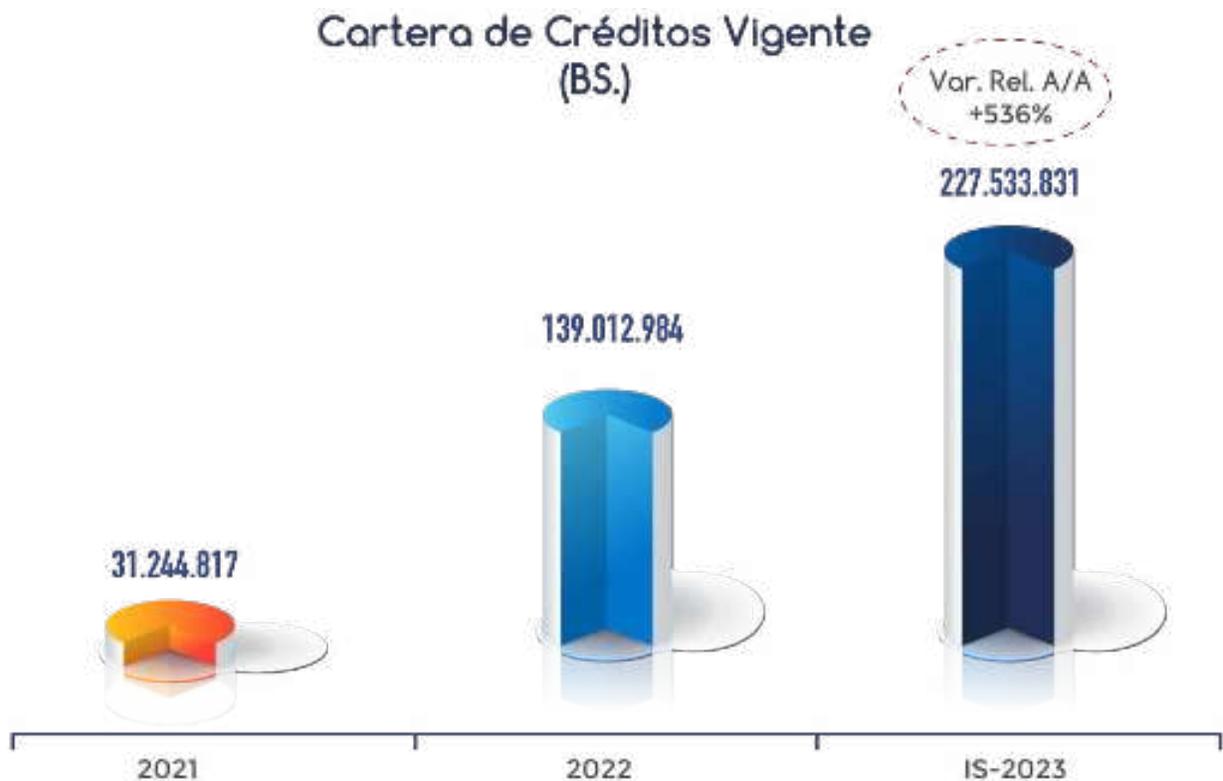


Banco Exterior mantiene un total de 1.483.346 clientes que han puesto su confianza en la institución, consolidando el lazo de nuestra gestión diferenciadora, orientada a atender las necesidades de productos y servicios financieros de quienes forman parte de la familia Exterior. De esos clientes 1.342.161 son naturales y 141.185 clientes jurídicos; todos ellos distribuidos entre las bancas comercial, corporativa, institucional, persona y privada.

Por su parte, el Activo del banco cerró el IS-2023 con un saldo de Bs. 1.001.194.046, lo que representa un crecimiento de +87% en comparación con el semestre anterior, y un 577% respecto a junio de 2022.



En cuanto a la Cartera de Créditos Vigente, se registró un incremento de 64% en el semestre, expandiéndose Bs. +88.520.847 respecto al IIS-2022 y 536% respecto a junio de 2022. Con ello, el saldo de la Cartera de Créditos Bruta alcanzó Bs. 233.258.153, lo que representa el 0,81% del sistema financiero. El indicador de Intermediación Crediticia de Banco Exterior al cierre del primer semestre de 2023 se ubicó en 38,47% (+6,18 p.p. versus junio 2022), comparado a 32,81% del sistema financiero.

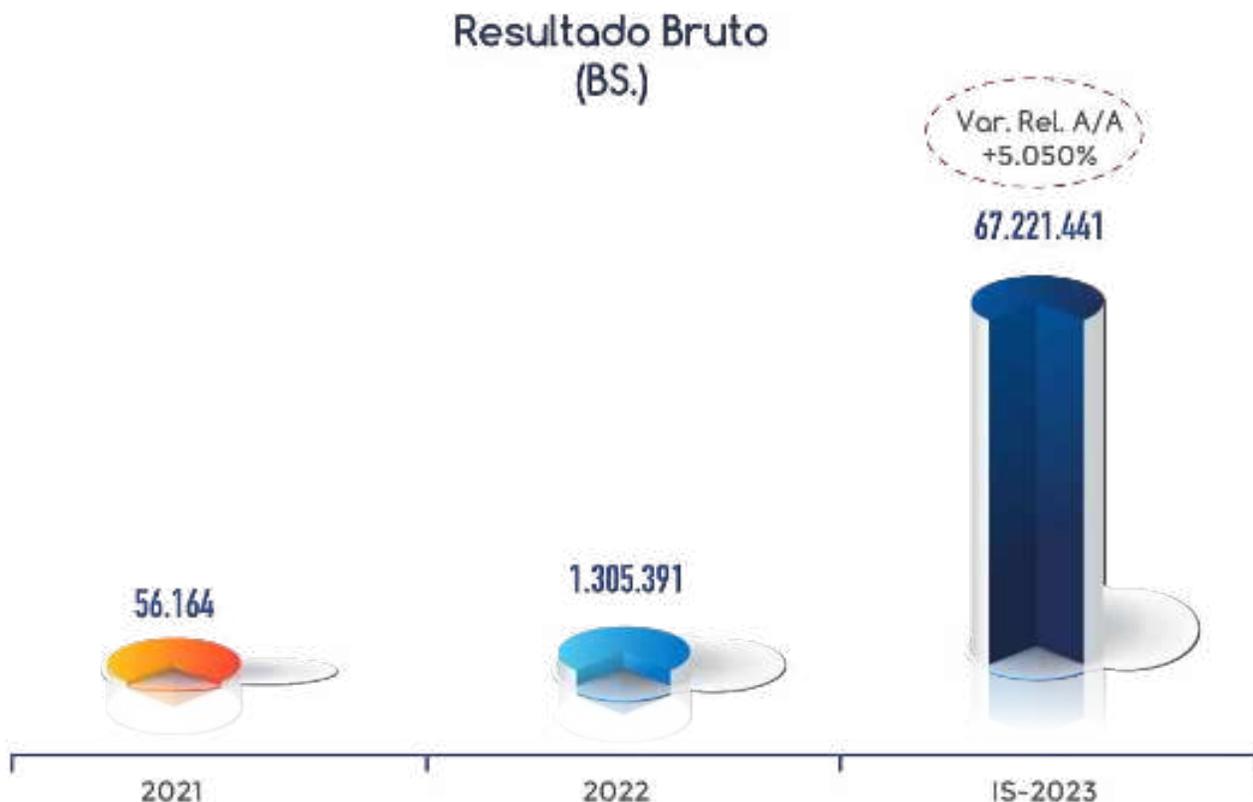


En cuanto a la gestión por productos de crédito, para el IS-2023 se liquidaron Bs. 255.723.150 en créditos, equivalentes a 97 operaciones, donde la Cartera Comercial representa el 56% del total de la Cartera de Créditos Bruta, Productivos 38% y el resto (6%) en Cartera TDC (3%) y Microcréditos (3%). En cuanto a la provisión sobre cartera bruta, la Institución muestra un indicador igual a 2,46% al cierre del semestre.

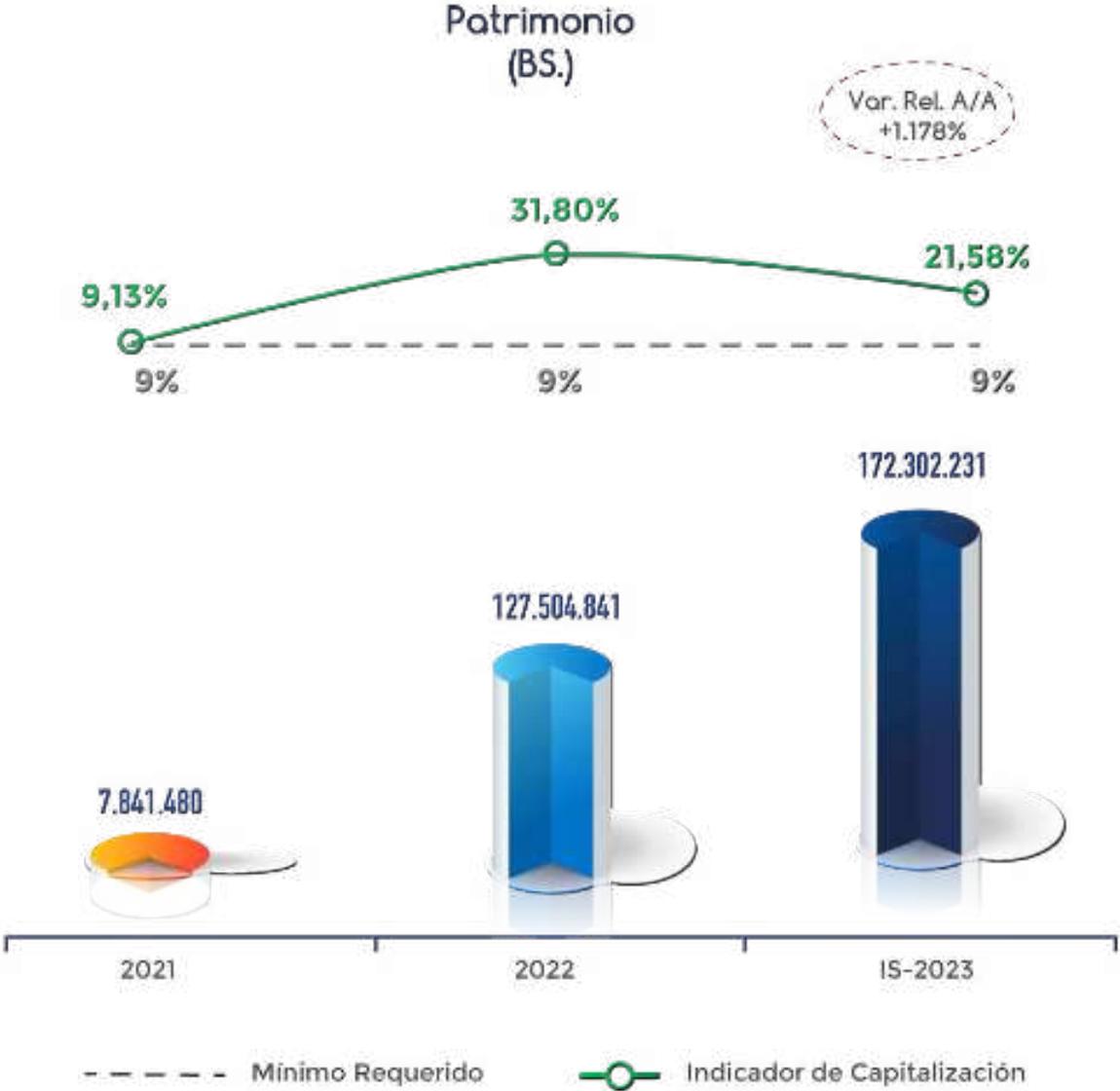
En cuanto a los Gastos de Transformación, contabilizan para el cierre del IS-2023 un crecimiento acumulado de +523% respecto al acumulado del IS-2022, totalizando Bs. 187.925.752, mostrando los Gastos de Personal un incremento anualizado de +605%, seguido por Gastos Generales y Administrativos con +472%.

En línea con lo anterior, al cierre del IS-2023, los Gastos Generales y Administrativos acumulados del año representaron el 54,7% de los Gastos de Transformación, los Gastos de Personal el 43,7%. Lo anterior, y en línea con la gestión de activos y pasivos de Exterior, nos permitió alcanzar un Margen Financiero de 31,56% en lo que va del año.

Por su parte, el Resultado Bruto acumuló Bs. 67.221.441 al cierre de junio 2023, con una variación absoluta de Bs. +65.916.050 (+5.050%) respecto al mismo período del año anterior.



Así, la Rentabilidad sobre Activos (ROA) alcanzó 17,80% en el IS-2023, mientras la Rentabilidad sobre el Patrimonio (ROE) se ubicó en 92,07%. Luego de capitalizar resultados, el Patrimonio aumentó en +1.178% con respecto IS-2022, para alcanzar Bs. 172.302.231, mientras el Indicador de Capitalización cerró en 21,58%, con un incremento de +8,6 p.p. respecto al IS-2022.



ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS DE LOS DOS ÚLTIMOS SEMESTRES



BANCO EXTERIOR, C.A., BANCO UNIVERSAL

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL
30 DE JUNIO DE 2023 (expresado en bolívares)

ACTIVO	30 de junio del 2023	31 de diciembre del 2022
DISPONIBILIDADES	595.634.820	313.130.766
Efectivo	382.501.764	64.833.760
Banco Central de Venezuela	183.563.890	127.076.247
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.357.231	290.268
Bancos y corresponsales del exterior	28.194.701	120.574.691
Efectos de cobro inmediato	17.234	355.800
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.480.281	951.796
Inversiones en títulos de valores disponibles para la venta	26.860	78.801
Inversiones en títulos de valores mantenidas hasta su vencimiento	692	692
Inversiones de disponibilidad restringida	1.452.729	872.303
CARTERA DE CRÉDITOS	227.531.230	137.746.158
Créditos vigentes	227.533.831	139.012.984
Créditos vencidos	5.724.322	1.502.848
(Provisión para cartera de créditos)	(5.726.923)	(2.769.674)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.040.149	1.157.149
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos de valores	26	26
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.010.801	1.141.735
Comisiones por cobrar	53.848	18.536
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(24.526)	(3.148)
BIENES DE USO	55.365.442	41.791.874
OTROS ACTIVOS	119.142.124	41.194.896
TOTAL DEL ACTIVO	1.001.194.046	535.972.639



BANCO EXTERIOR, C.A., BANCO UNIVERSAL

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL
30 DE JUNIO DE 2023 (expresado en bolívares)

PASIVO	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	(591.473.773)	(342.562.475)
Depósitos a la vista	(552.432.195)	(323.689.254)
Cuentas corrientes no remuneradas	(209.396.799)	(109.572.942)
Cuentas corrientes remuneradas	(66.611.181)	(45.825.146)
Depósitos y certificados a la vista	(39.442.320)	(38.606.492)
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	(236.981.895)	(129.684.674)
Otras obligaciones a la vista	(5.447.155)	(1.048.776)
Depósitos de ahorro	(31.322.295)	(17.005.167)
Captaciones del público restringidas	(2.272.128)	(819.278)
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	(136.886.000)	(14.500.000)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	(136.886.000)	(14.500.000)
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	(844.787)	(168.087)
Gastos por pagar por captaciones del público	(796.863)	(167.285)
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	(47.924)	(802)
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	(99.687.255)	(51.237.236)
TOTAL DEL PASIVO	(828.891.815)	(408.467.798)
PATRIMONIO:		
TOTAL DEL PATRIMONIO	(172.302.231)	(127.504.841)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	(1.001.194.046)	(535.972.639)



BANCO EXTERIOR, C.A., BANCO UNIVERSAL

ESTADO DE RESULTADOS SEMESTRES FINALIZADOS EL 30-06-2023 Y 31-12-2022

(expresado en bolívares)

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
INGRESOS FINANCIEROS	126.473.042	42.339.319
Ingresos por disponibilidades	768	377
Ingresos por inversiones en títulos valores	54.355	595.173
Ingresos por cartera de créditos	126.417.919	41.743.769
GASTOS FINANCIEROS	(11.911.324)	(5.153.369)
Gastos por captaciones del público	(9.492.459)	(3.964.213)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.418.865)	(1.189.156)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	114.561.718	37.185.950
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	710.855	116.900
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.663.500)	(530.000)
MARGEN FINANCIERO NETO	111.609.073	36.772.850
Otros ingresos operativos	169.150.819	59.829.908
Otros gastos operativos	(6.378.140)	(1.449.278)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	274.381.752	95.153.480
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(187.925.751)	(72.486.356)
Gastos de personal	(82.132.917)	(35.875.741)
Gastos generales y administrativos	(105.792.834)	(36.610.615)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	86.456.001	22.667.124
Ingresos operativos varios	17.944	13.538
Gastos operativos varios	(20.609.589)	(2.355.456)
MARGEN OPERATIVO NETO	65.864.356	20.325.206
Ingresos extraordinarios	1.357.085	1.572.068
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	67.221.441	21.897.274
Impuesto sobre la renta	(2.616.000)	(2.203.400)
RESULTADO NETO	64.605.441	19.693.874
RESULTADOS ACUMULADOS	64.605.441	19.693.874
Aporte Fondo Nacional Antidrogas	687.000	176.000,00



BANCO EXTERIOR, C.A., BANCO UNIVERSAL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO SEMESTRES FINALIZADOS EL
30-06-2023 Y 31-12-2022 (expresado en bolívares)

RESULTADOS ACUMULADOS

	Capital Social	Aportes no capitalizados	Reservas de Capital y otras reservas	Ajustes al Patrimonio	Superávit por aplicar	Superávit restringido	Ganancia o Pérdida no realizada en Inversiones en Títulos Valores	Total Patrimonio
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2022	-	3.431.360	-	6.692.663	1.234.558	2.110.112	12.707	13.481.400
Resultado neto del semestre	-	-	-	-	19.693.874	-	-	19.693.874
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	7.200.000	-	-	-	-	-	7.200.000
Ganancia por fluctuación cambiaria por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera	-	-	-	(9.108.137)	-	-	-	(9.108.137)
Ganancia por fluctuaciones cambiarias por tenencia y venta de moneda extranjera en los sistemas cambiarios	-	-	-	11.941.765	-	-	-	11.941.765
Variación de créditos comerciales enmarcados en la Resolución N° 22-03-01 emanada por el Banco Central de Venezuela	-	-	-	27.998.669	-	-	-	27.998.669
Variación de la créditos otorgados en el marco de la Cartera Productiva Única Nacional enmarcados en la Resolución N° 22-03-01 emanada por el Banco Central de Venezuela	-	-	-	21.280.192	-	-	-	21.280.192
Reclasificación a superávit restringido del 50% del resultado neto	-	-	-	-	(9.846.937)	9.846.937	-	-
Resultado actuarial de las obligaciones por Prestaciones Sociales	-	-	-	-	343.001	-	-	343.001
Revaluación de activos de acuerdo a Resolución Nro 10117	-	-	-	34.646.485	-	-	-	34.646.485
Ajuste inversiones disponibles para la venta y otros títulos valores a su valor razonable de mercado	-	-	-	-	-	-	27.592	27.592
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	-	10.631.360	-	93.451.637	11.424.496	11.957.049	40.299	127.504.841
Resultado neto del semestre	-	-	-	-	64.605.441	-	-	64.605.441
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	(7.716)	-	-	-	-	-	(7.716)
Ganancia por fluctuación cambiaria por tenencia de activo y pasivos en moneda extranjera	-	-	-	(1.525.809)	-	-	-	(1.525.809)
Ganancia por fluctuaciones cambiarias por tenencia y venta de moneda extranjera en los sistemas cambiarios	-	-	-	11.752.744	-	-	-	11.752.744
Variación de créditos comerciales enmarcados en la Resolución N° 22-03-01 emanada por el Banco Central de Venezuela	-	-	-	(18.631.350)	-	-	-	(18.631.350)
Variación de créditos otorgados en el marco de la Cartera Productiva Única Nacional enmarcados en la Resolución N° 22-03-01 emanada por el Banco Central de Venezuela	-	-	-	(10.947.427)	-	-	-	(10.947.427)
Reclasificación a superávit restringido del 50% del resultado neto	-	-	-	-	(32.302.721)	32.302.721	-	-
Resultado actuarial de las obligaciones por prestaciones Sociales	-	-	-	-	(373.377)	-	-	(373.377)
Ajuste de las inversiones disponibles para la venta y otros títulos a su valor razonable de mercado	-	-	-	-	-	-	(75.116)	(75.116)
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2023	-	10.623.644	-	74.099.795	43.353.839	44.259.770	(34.817)	172.302.231

	Jun-23	Dic-22
Número de acciones totalmente pagadas	669.768.750	669.768.750
Utilidad líquida por acción	0,0965	0,0294



BANCO EXTERIOR, C.A., BANCO UNIVERSAL

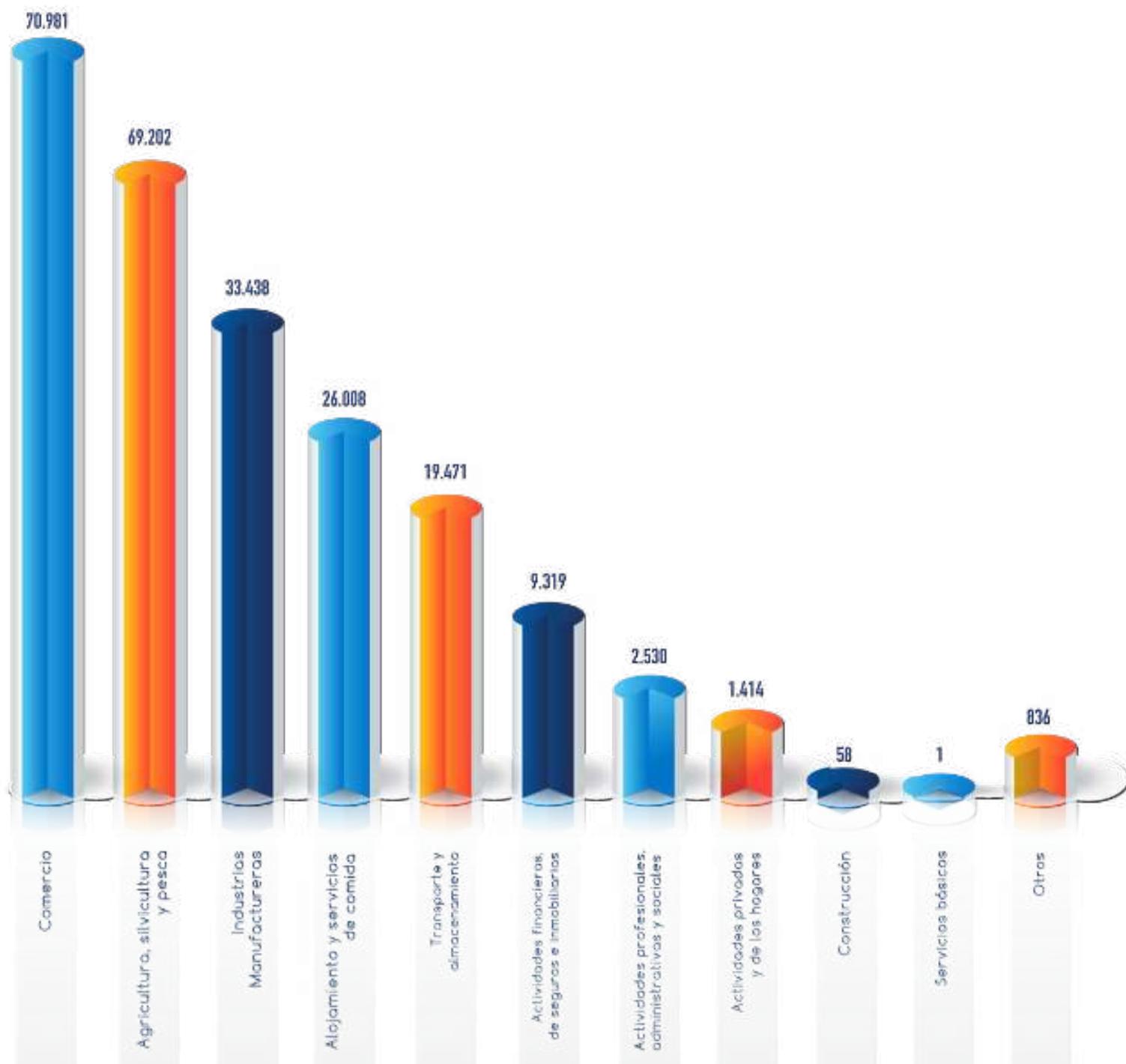
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR SEMESTRES FINALIZADOS EL
30-06-2023 Y 31-12-2022 (expresado en bolívares)

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Flujo de Efectivo de Actividades de Operación		
Resultado neto del semestre	64.605.441	19.693.874
Ajuste para conciliar el resultado neto del semestre con el efectivo provisto por las operaciones		
Gastos por Incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		
Impuesto sobre la renta	2.616.000	2.203.400
Provisión para cartera de crédito	3.663.500	530.000
Depreciación de bienes de uso y amortización de bienes realizables y otros activos	2.048.124	1.043.822
Variación neta de		
Intereses y comisiones por cobrar	(904.378)	(933.032)
Otros activos	(77.941.753)	(19.023.925)
Intereses y comisiones por pagar	676.700	125.305
Acumulaciones y otros pasivos	34.296.365	12.978.199
EFFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) POR LAS OPERACIONES	29.059.999	16.617.643
Flujo de Efectivo de Actividades de Financiamiento		
Variación neta de		
Captaciones del público	175.371.806	146.698.028
Otros financiamientos obtenidos	122.386.000	14.500.000
Aportes Patrimoniales no capitalizados	-	7.200.000
EFFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	297.757.806	168.398.028
Flujo de Efectivo de Actividades de Inversión		
Créditos otorgados en el semestre	(262.445.994)	(110.465.525)
Créditos cobrados en el semestre	139.440.022	57.388.518
Variación neta de		
Inversiones en títulos de valores disponibles para la venta	11.770	27.467
Inversiones en títulos de valores mantenidas hasta su vencimiento	-	230
Inversiones de disponibilidades restringida	(50.016)	-
Incorporaciones de bienes de uso, netas	(14.868.985)	(5.733.622)
EFFECTIVO NETO PROVISTO (USADO) EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(137.913.203)	(58.782.932)
Variación Neta de Disponibilidades		
Efecto de diferencias en cambio sobre Disponibilidades	93.599.452	98.449.433
Variación Neta de Disponibilidades	282.504.054	224.682.172
Disponibilidades al inicio del semestre	313.130.766	88.448.594
Disponibilidades al final del semestre	595.634.820	313.130.766
Actividades complementarias que no requieren flujo de efectivo		
Variación de créditos comerciales y cartera Productiva Única Nacional enmarcados en la resolución N° 22-03-01 emanada por el Banco Central de Venezuela	(29.578.777)	49.278.861
Revaluación de activos de acuerdo a Resolución Nro 101.17	-	34.646.485
Resultado actuarial de las obligaciones por prestaciones sociales	(373.377)	343.001
Resultado por valuación de saldos en moneda extranjera por operaciones en Los Sistemas Cambiarios	34.117	135.827
Variación de la ganancia neta no realizada en inversiones en títulos de valores	(75.116)	27.592
Resultado por fluctuación cambiaria por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera	(1.525.809)	(9.108.137)
Débitos por cuentas incobrables de cartera de crédito	(177.960)	(409.382)
Reclasificación de provisión de cartera de crédito y provisión de rendimientos por cobrar y otros	(22.553)	(1.774)

PARTICIPACIÓN PORCENTUAL DE LA CARTERA CREDITICIA EN LOS SECTORES PRODUCTIVOS DEL PAÍS

Participación de la Cartera de Crédito en los Sectores Productivos del País

(Expresado en miles de Bs.)



La **Cartera Productiva Única Nacional** fue creada por el Ejecutivo Nacional, con la finalidad de estimular, promover, incentivar, fomentar y apoyar el incremento en la producción y comercialización de los bienes y servicios en los distintos sectores que conforman el Aparato Productivo del País, dirigida al financiamiento de los sectores Agroalimentario, Manufacturero, Turístico, Salud e Hipotecario, a los fines de promover y fortalecer la soberanía económica de la Nación.

El Banco, siempre enfocado en apoyar a los sectores productivos del país, y alineado con las normas que rigen la Cartera Productiva Única Nacional, destinó durante el primer semestre de 2023 los recursos de esta cartera al financiamiento de proyectos productivos del Sector Agroalimentario, los cuales fueron priorizados por el Ejecutivo Nacional. Estos proyectos están dirigidos a la atención de producción primaria de los rubros estratégicos del sector Vegetal de Cereales, así como a los sectores de la Agroindustria transformadores de estos rubros.

Es así como el Banco durante el primer semestre de 2023, otorgó préstamos por un monto de Bs. 67.150.000, manteniendo al cierre del primer semestre de 2023 un saldo en cartera de **Bs. 89.319.665** destinado a la Cartera Productiva Única Nacional, superando de esta manera los mínimos establecidos por la normativa vigente.



Crédito Rápido para Emprender Oportunidades CREO

El Banco, fiel a su objetivo de apoyar al sector de emprendimiento como base para el desarrollo del país, y alineado con las políticas emanadas por el Ejecutivo Nacional, destinó durante el primer semestre de 2023 los recursos de la cartera Microcrédito, para el financiamiento de proyectos de emprendimiento en las áreas de: Tecnología, Servicios Profesionales, Alimentación, Vestimenta, entre otras.

Es así, como el Banco otorgó durante el primer semestre de 2023 préstamos a emprendedores por un monto de Bs. 4.225.435, manteniendo al cierre del primer semestre de 2023 un saldo en cartera de Bs. 6.139.009, destinado al financiamiento de emprendedores a través del producto CREO, con lo cual se superó los mínimos establecidos por la normativa vigente para la cartera Microcréditos.



POSICIÓN DEL COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL

Durante el primer semestre de 2023, los índices patrimoniales se mantuvieron en cumplimiento con lo establecido en la normativa prudencial, dictada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban).

Los indicadores al 30 de junio de 2023 se resumen a continuación:

Índice de Adecuación Patrimonial Total
Índice de Adecuación de Patrimonio Contable
(índice de solvencia)

PORCENTAJE	
Requerido	Mantenido
12	48,59
9	21,58

INDICADORES DE LIQUIDEZ, SOLVENCIA, EFICIENCIA Y RENTABILIDAD

PRINCIPALES INDICADORES

junio
del 2023

diciembre
del 2022

1. Patrimonio

(Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total	21,58%	31,80%
Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa)	451,00%	312,56%

2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos

Provisión Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,46%	1,97%
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,45%	1,07%

3. Gestión Administrativa

(Gastos Personal + Gastos Operativos) / Activo Productivo Promedio	153,57%	163,42%
(Gastos Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros	146,24%	203,41%

4. Rentabilidad

Resultado Neto / Activo Promedio	17,80%	10,10%
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	92,07%	71,74%

5. Liquidez

Disponibilidades / Captaciones del Público	100,70%	91,41%
(Disponibilidades + Inversiones en Títulos de Valores) / Captaciones del Público	100,71%	91,43%

APROBACIONES DE OPERACIONES ACTIVAS

Durante el semestre finalizado el 30 de junio de 2023, de acuerdo a lo establecido en el artículo 30 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, la Junta Directiva aprobó las operaciones activas que individualmente exceden el 5% del patrimonio del banco, por un monto total de Bs. 10.920.000.



INFORME DEL AUDITOR EXTERNO (ANEXO A)

Los Estados Financieros correspondientes al 30 de junio de 2023, se incluyen como un anexo en esta Memoria y Cuenta. Los mismos fueron elaborados por la gerencia del Banco de conformidad con las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban) y examinados por los auditores externos Lara Marambio & Asociados, (“Deloitte”).



INFORME DE LOS COMISARIOS

Caracas, 23 de agosto de 2023

A LOS ACCIONISTAS DEL
BANCO EXTERIOR, C.A., BANCO UNIVERSAL

De conformidad con la designación de Comisarios, efectuada por la Asamblea General de Accionistas de Banco Exterior, C.A., Banco Universal de fecha 21 de marzo 2023, a la cual asistimos, y conforme a lo establecido en los Estatutos del Banco, las disposiciones contenidas en el Código de Comercio, la Ley de Mercado de Valores, las Normas e Instrucciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y las Normas Interprofesionales para el Ejercicio de la Función de Comisario, cumplimos con presentar el informe semestral al 30 de junio de 2023.

Nuestra responsabilidad como comisarios es emitir una recomendación sobre la aprobación de los estados financieros y la gestión administrativa de la gerencia con base a nuestra revisión. Esta evaluación la efectuamos de acuerdo al alcance que consideramos necesario, el cual es por su naturaleza sustancialmente menor que una auditoría en base a las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestra evaluación general de la gestión administrativa llevada a cabo por la gerencia de Banco Exterior, C.A., Banco Universal, ha considerado las operaciones económicas y financieras contenidas en los estados financieros sometidos a la aprobación de la Asamblea de Accionistas: Balance General al 30 de junio de 2023; los estados conexos de Resultados, de Cambios en el Patrimonio y de Flujo de Efectivo para el semestre finalizado en esa fecha, apoyándonos principalmente en el informe de los Contadores Públicos Independientes Lara Marambio & Asociados, (“Deloitte”), para el mismo período, el cual debe considerarse parte integral de este informe.

El Banco ha preparado sus estados financieros de conformidad con las normas e instrucciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. Como se menciona en la nota 2 de los estados financieros auditados, estas normas difieren en algunos aspectos de los principios de contabilidad de aceptación general emitidos por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela (VEN-NIF).

El Banco debe mantener un encaje mínimo sobre las obligaciones netas de acuerdo a lo establecido por el Banco Central de Venezuela (BCV). Como se menciona en la Nota 3 de los estados financieros auditados, este encaje legal puede afectar el proceso de intermediación financiera de la institución.

Al 30 de junio de 2023, Banco Exterior, C.A., Banco Universal mantiene los índices de adecuación patrimonial total y de adecuación patrimonial contable por encima del mínimo establecido por la Sudeban.

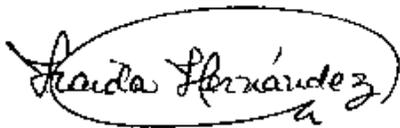
Hemos revisado que los estados financieros de Banco Exterior, C.A., Banco Universal, incluyen todas las provisiones, apartados y reservas exigidos en la Ley de Instituciones del Sector Bancario y la normativa legal vigente.

De las evaluaciones realizadas no se observaron violaciones a los estatutos de Banco Exterior, C.A., Banco Universal o a las Leyes y el ordenamiento legal vigente por parte de la Gerencia.

En relación con el artículo 310 del Código de Comercio, durante el periodo examinado no recibimos denuncias de ningún tipo por parte de accionistas de Banco Exterior, C.A., Banco Universal.

Con base a nuestra revisión, no existen circunstancias que afecten la situación financiera de Banco Exterior, C.A., Banco Universal al 30 de junio de 2023, por lo cual nos permitimos recomendar a la Asamblea General de Accionistas, lo siguiente:

1. Aprobar los estados financieros del ejercicio.
2. Aprobar la gestión administrativa de la Gerencia.



IRAIDA HERNANDEZ GUERRA
Coleg. Econ. N° 3767



JUAN FRANCISCO NAVIO
C.P.C. N° 21.378

INFORME DE RIESGO

Durante el primer semestre de 2023, Banco Exterior continuó con el fortalecimiento de la Gestión Integral de Riesgo de acuerdo a las directrices contenidas en las Resoluciones 136.03 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos” y 136.15 “Normas Relativas a la Adecuada Administración Integral del Riesgo de Liquidez de los Bancos”, emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban) y el resto de resoluciones aplicables al Sistema Financiero Nacional; para lo cual se generaron diferentes acciones que permitieron mejorar el control interno y los productos y servicios ofrecidos a nuestros clientes.

En la **Gestión del Riesgo Operacional y Legal**, se continuó con el análisis de alertas y eventos que fueron detectados con el apoyo de las dependencias funcionales, donde se emitieron recomendaciones y se ejecutaron las acciones de mitigación correspondiente. Igualmente se implementó la herramienta automatizada de gestión de riesgo operacional (Giro), la cual nos permite robustecer el reporte de los riesgos y eventos, así como las matrices de riesgo operativo generadas. Adicionalmente, se ha desarrollado una evaluación a proveedores que han participado en los procesos de licitación de la organización. En el marco de la evaluación de riesgo para nuevos proyectos, productos y/o servicios, se activó un instrumento de evaluación y gestión. Finalmente, se han venido implementando las iniciativas para el fortalecimiento de la cultura de riesgo en el Banco, con el programa de formación de riesgo integral y la encuesta de autoevaluación de riesgo a todos los colaboradores de la organización, implementando campañas comunicacionales para promover y fomentar el conocimiento del riesgo.

En cuanto a la **Gestión del Riesgo Reputacional**, se han focalizado los análisis en el comportamiento y evolución de los reclamos en todas las fuentes de información disponibles, incluyendo las redes sociales Facebook, Instagram y Twitter; evaluando los tiempos de atención, tipología, productos o servicios afectados, procedencia, entre otros.

En relación a la **Gestión del Riesgo de Liquidez**, se ha mantenido el monitoreo permanente de los indicadores de liquidez incluyendo las disponibilidades diarias del banco, así como a los indicadores macroeconómicos con impacto en el sistema financiero, con el fin de dar cumplimiento al plan de contingencia de liquidez y disminuir el impacto del costo complementario por déficit de encaje legal ante Banco Central de Venezuela. Por otro lado, y alineado a este enfoque, se realizaron escenarios de estrés para el indicador de tipo de cambio, tasa cofide y déficit de encaje legal, lo cual permitió generar alertas y acciones ante los distintos órganos de dirección, entre ellos el Comité de Activos y Pasivos, Comité de Riesgos y Junta Directiva.

Desde la perspectiva de **Gestión de Riesgo de Crédito**, se dio continuidad al seguimiento de saldos de la Cartera de Créditos, con especial atención en su composición, considerando el monitoreo constante a los indicadores de riesgo y calidad de cartera, tanto de forma general como por tipo (comercial, agrícola, CREO, otros), destacando entre los índices: la morosidad, la probabilidad de incumplimiento y la pérdida esperada, lo cual se han acompañado de acciones para minimizar los riesgos asociados. Continuamos revisando y adecuando nuestras metodologías y herramientas, apoyándonos en las mejores prácticas para fortalecer el proceso de generación de indicadores de riesgo, orientados a facilitar la toma de decisiones en la organización. Todo ello, bajo el marco normativo vigente que se agrupa en nuestras políticas y estrategias internas, así como las leyes, resoluciones y normas emitidas por los entes reguladores.

Como parte de la **Gestión de Continuidad del Negocio**, se completaron las fases del Análisis de Impacto al Negocio (BIA), donde se definieron los canales, servicios, productos, aplicativos, unidades organizativas y procesos críticos; tiempos y puntos objetivos de recuperación (RTO/RPO) tecnológicos y funcionales; además de las consideraciones para la habilitación de dichos canales, servicios y productos críticos en el Centro de Procesamiento de Datos Alterno. Los resultados del Análisis de Impacto fueron aprobados ante el Comité de Contingencia. En cuanto al plan de sensibilización y concientización de los colaboradores, se difundieron piezas informativas, para reforzar aspectos importantes de la gestión de la continuidad del negocio y gestión de crisis.



Jhonny Silva

Administración Integral de Riesgo

INFORME DEL AUDITOR INTERNO

Caracas, 31 de julio de 2023

Señores,
ACCIONISTAS Y JUNTA DIRECTIVA DE
BANCO EXTERIOR, C.A., BANCO UNIVERSAL
Ciudad

De conformidad con lo establecido en la Ley de Instituciones del Sector Bancario (en lo adelante la Ley de Bancos), presentamos el Informe de Auditoría Interna de Banco Exterior, C.A., Banco Universal (El Banco), para el semestre finalizado el 30 de junio de 2023, así como una opinión sobre el funcionamiento del sistema de control interno y del cumplimiento de las normas en materia de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

El Área de Auditoría es una unidad de asesoría interna que aporta valor a la dirección de El Banco, mediante la vinculación de los objetivos estratégicos y la evaluación del sistema de control interno y gestión del negocio, realizando esta actividad de forma independiente, imparcial y objetiva. Esto permite identificar situaciones sujetas a mejoras y recomendar la aplicación de acciones dirigidas a minimizar riesgos potenciales y optimizar los procesos del negocio, de ser el caso.

La Ley de Bancos requiere del Auditor Interno, verificar que las operaciones y procedimientos de El Banco se ajusten a la misma, se cumplan con las normativas prudenciales, manuales internos de procesos y con los principios contables y manual de contabilidad aprobados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban).

El Plan Anual de Auditoría Interna de El Banco para el año 2023, aprobado en Comité de Auditoría de fecha 1 de marzo de 2023 y ratificado por la Junta Directiva en su sesión N° 6.354 de fecha 10 de abril de 2023, ha sido desarrollado de acuerdo con las Normas Internacionales para el Ejercicio Profesional de la Auditoría Interna (Niepai) y con las Normas y Procedimientos de Auditoría Interna emanadas de la Federación de Colegios de Contadores Públicos de Venezuela, las cuales están basadas en las mejores prácticas y estándares internacionales, enfocadas en riesgo, de acuerdo a lo establecido en la

Resolución N° 136.03 “Normas para una adecuada Administración Integral de Riesgos”. Bajo este marco conceptual, se verifica el funcionamiento del sistema de control interno.

Conforme a este Plan de Auditoría y con base al alcance dado a las pruebas de auditoría, se efectuaron revisiones a los distintos procesos de la Red de Agencias, Dependencias de la Sede Central y Sistemas de Información, con el objetivo de evaluar la eficacia de los controles internos establecidos para administrar los riesgos inherentes, así como verificar el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos establecidos por El Banco, el marco regulatorio vigente, la normativa prudencial y los principios contables aprobados por la Sudeban.

Como resultado de las revisiones de auditoría, se han identificado situaciones que requieren mejoras y se han formulado recomendaciones a cada uno de los responsables de los procesos evaluados, obteniendo de ellos, planes de acción diseñados para mitigar las observaciones reportadas. Estos planes de acción se encuentran ejecutados o en proceso de ejecución y son objeto de seguimiento por parte de la Gerencia de Área de Auditoría Interna y Gerencia de Área de Auditoría de Sistemas, a fin de medir el cumplimiento de las fechas establecidas y el grado de implantación.

Con relación a las Resoluciones de la Asamblea General de Accionistas y de la Junta Directiva, El Banco ha cumplido con las instrucciones emanadas de las mencionadas instancias. Así mismo, durante el primer semestre, se ha realizado seguimiento a los Oficios recibidos de la Sudeban, observando que el Banco ha dado las explicaciones que ha considerado pertinentes y se encuentra trabajando en la regularización de las observaciones realizadas por dicho Ente.

Hemos ejecutado el Programa Anual de Evaluación y Control correspondiente al primer semestre del año 2023, con el fin de comprobar el nivel de cumplimiento de la normativa vigente y de los planes, programas y controles internos adoptados por El Banco, para prevenir, controlar y detectar operaciones relacionadas con la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. Basado en los resultados de las auditorías realizadas, El Banco ha establecido mecanismos de control interno que permiten asegurar razonablemente el control y detección de operaciones que se presuman puedan estar relacionadas con la Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva. Así mismo, remitimos al Oficial de Cumplimiento, las oportunidades de mejora evidenciadas como resultado de cada uno de los trabajos ejecutados.

En base en las auditorías realizadas durante el primer semestre 2023 y del seguimiento a los planes de acción presentados por los responsables de los procesos, consideramos que Banco Exterior C.A., Banco Universal, presenta un sistema de control interno efectivo, que nos permite observar la eficiencia en sus operaciones y la razonabilidad de la información financiera que se presenta en los Estados Financieros al 30 de junio de 2023.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ricardo J. Quilen Myerston', written over a faint, light-colored signature line.

RICARDO J. QUILEN MYERSTON
Auditor Interno.

INFORME DE DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES

En atención al artículo 47 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se presenta el informe de distribución de utilidades correspondiente al semestre finalizado el 30 de junio de 2023.

Banco Exterior, C.A., Banco Universal, obtuvo un resultado neto de Bs. 64.605.441, luego de dar cumplimiento a la constitución de las provisiones, ajustes y reservas exigidas por la Ley de Instituciones del Sector Bancario, incluyendo aporte social por Bs. 1.094.864 y el apartado de utilidades en beneficios de los trabajadores por Bs. 318.210, igualmente, se registró como apartado patrimonial en la cuenta Superávit Restringido el 50% de esta utilidad equivalente a Bs. 32.302.721. Durante el periodo no se decretaron dividendos.

Banco Exterior, C.A., Banco Universal, cumple con el coeficiente de adecuación patrimonial e indicadores de liquidez y solvencia establecidos en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, fijados por la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario como índices de Adecuación de Patrimonio Total (48,59%) y Adecuación de Patrimonio Contable (21,58%).



INFORME DE RECLAMOS Y DENUNCIAS DE USUARIOS

Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario

En el primer semestre de 2023 recibimos un total de 380 reclamos, de los cuales el 72% (274) fueron dictaminados PROCEDENTES y el 16% (62) se decidieron como NO PROCEDENTES. Asimismo, notificamos que recibimos una (1) denuncia del cliente Cosméticos Rolda, C.A, interpuesta ante organismos competentes.

En Banco Exterior realizamos un riguroso seguimiento a los procesos de atención de reclamos con el fin de brindar a nuestros clientes, usuarios y usuarias, un servicio de calidad en la resolución de sus reclamaciones dentro del marco jurídico que nos regula, en tal sentido, atendimos el 100% de los casos dentro del lapso establecido para ello, brindando continuidad en el envío de respuestas de nuestros casos a través de los canales disponibles, a fin de mantener el contacto apropiado ante los clientes por las operaciones a aclarar.

PRIMER SEMESTRE 2023			PROCEDENTE		NO PROCEDENTE		EN TRÁMITE	
MES	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO	CANTIDAD	MONTO
Enero	28	34.679	8	2.316	9	9.929	11	22.434
Febrero	19	493.903	4	3.524	8	488.247	7	2.133
Marzo	48	130.227	21	9.754	17	114.684	10	5.789
Abril	23	40.718	12	32.714	4	3.030	7	4.974
Mayo	42	35.370	27	16.357	14	9.513	1	9.500
Junio	220	144.377	202	111.151	10	29.561	8	3.666
Total	380	879.274	274	175.815	62	654.964	44	48.495
			72%		16%		12%	

GISELA GARCÍA

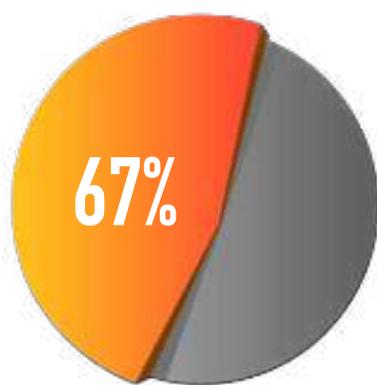
Gerente de División Contacto al Cliente

Defensor del Cliente y Usuario Bancario

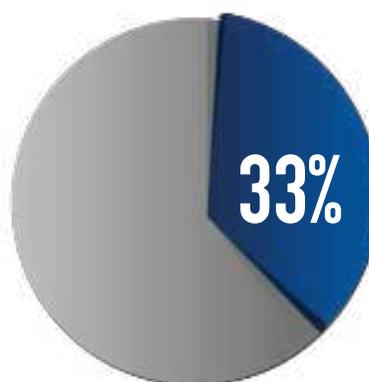
Durante el Primer Semestre de 2023, el 4% de los clientes manifestaron su inconformidad con la decisión emitida por el Banco sobre la improcedencia de sus reclamos, por un monto total de Bs. 101.181; lo cual representa un 12% del monto reclamado en Banco Exterior, C.A., Banco Universal.

Defensor del Cliente y Usuario Bancario

3 Casos - Bs. 101.181



NO PROCEDENTE



DECLINADO

De las solicitudes de reconsideración recibidas durante el primer semestre del año 2023, el Defensor del Cliente y Usuario Bancario ratificó la decisión NO PROCEDENTE del 67% de estas reclamaciones, mientras que el 33% (1 caso) fue DECLINADO, conforme lo señala el artículo N°11 literal "g" del Reglamento que rige las actividades del Defensor ⁽¹⁾ por haber iniciado este en fecha previa un Procedimiento Administrativo ante la Sudeban.

El contenido del informe correspondiente al primer semestre del año 2023, fue presentado con mayor detalle ante Junta Directiva del Banco en reunión N° 6357 celebrada en 10 de julio de 2023, dando cumplimiento a lo establecido en el artículo 56 literal e) de la resolución número 063.15 de fecha 12 de junio de 2015, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela número 40.809 de fecha 14 de diciembre de 2015, referida a las Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuaris de los Servicios Financieros emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban).

Finalmente, las decisiones tomadas por el Defensor han sido recibidas de manera satisfactoria por los clientes y usuarios, una muestra es que ningún cliente manifestó su desacuerdo con el dictamen comunicado.



CLARA LANZ RAMÍREZ
Defensor del Cliente y Usuario Bancario

- (1) REGLAMENTO QUE RIGE LAS ACTIVIDADES DEL DEFENSOR DEL CLIENTE Y USUARIO BANCARIO DEL BANCO EXTERIOR, C.A., BANCO UNIVERSAL, Aprobado por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban) según Oficios N° SIB-II-CCSB-24926 y N° SIB-II-CCSB-05634 de fechas 08 de septiembre de 2016 y 16 de agosto de 2022 respectivamente

...”Artículo 11.- Quedan excluidas de la competencia del Defensor del Cliente del Banco Exterior, las siguientes materias:

- g) Los casos o reclamos de clientes que se encuentren en tramitación o hayan sido ya resueltos en vía administrativa por organismos públicos...”

COMUNICACIONES RECIBIDAS DE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Para Banco Exterior, es de interés fundamental el cumplimiento de la normativa legal vigente. En tal sentido durante el primer semestre del año 2023, se gestionó cada una de las comunicaciones recibidas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (Sudeban). Estas trataron sobre distintos tópicos, principalmente relacionados a observaciones sobre los recaudos de Asambleas Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas, aumentos de capital social, informes sobre visitas de inspección a nivel de la UPC/LC/FT/FPADM, Riesgo Tecnológico y a la Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario, aprobaciones para ejecución de maniobras de fortalecimiento de la plataforma tecnológica, así como disposiciones y recomendaciones sobre el funcionamiento de la institución.

Toda esta información fue presentada ante la Junta Directiva para su conocimiento y aprobación, en los casos que así fue requerido; así mismo, fue remitida a los auditores externos como parte del proceso de auditoría semestral que realizan de acuerdo a la normativa legal vigente.



A continuación relación de las comunicaciones más relevantes:

NÚMERO DE COMUNICACIÓN	FECHA
SIB-DSB-CJ-CNTF-09695	06/01/2023
SIB-II-CCSB-00136	12/01/2023
SIB-II-CCSB-00200	16/01/2023
SIB-II-GGIR-GSRB-00234	16/01/2023
SIB-II-GGR-GNP-00335	18/01/2023
SIB-II-GGR-GA-00403	19/01/2023
SIB-II-GGR-GA-00405	19/01/2023
SIB-II-GGR-GA-00406	19/01/2023
UNIF-DDG-DSU-00054	20/01/2023
SIB-DSB-CJ-OD-00381	24/01/2023
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-00664	31/01/2023
SIB-II-GGR-GNP-00818	10/02/2023
SIB-II-GGR-GNP-00844	15/02/2023
SIB-II-GGR-GNP-00845	15/02/2023
SIB-II-GGR-GNP-GIDE-00824	15/02/2023
SIB-DSB-OPCLC-00897	16/02/2023
SIB-DSB-OPCLC-00950	23/02/2023
SIB-II-GGR-GNP-01085	02/03/2023
SIB-DSB-OPCLC-01210	10/03/2023
SIB-II-GGIR-GRT-GGR-GNP-01275	14/03/2023
SIB-II-GGIR-GRT-GGR-GNP-01276	14/03/2023
SIB-II-GGIR-GRT-01317	15/03/2023
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-01393	21/03/2023
SIB-II-GGR-GA-01461	23/03/2023
SIB-DSB-OAC-AGRD-01466	24/03/2023
SIB-II-GGR-GNP-01536	27/03/2023
SIB-II-GGIR-GRT-01879	05/04/2023
SIB-II-GGIR-GRT-02216	17/04/2023
SIB-DSB-CJ-OD-02154	20/04/2023
SIB-DSB-CJ-PA-02256	20/04/2023

NÚMERO DE COMUNICACIÓN	FECHA
SIB-II-GGIR-GRT-02329	21/04/2023
SIB-DSB-OPCLC-02375	24/04/2023
SIB-II-CCSB-02339	24/04/2023
SIB-DSB-OPCLC-02580	28/04/2023
SIB-DSB-OPCLC-02583	28/04/2023
SIB-DSB-CJ-PA-02655	02/05/2023
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-02837	10/05/2023
SIB-II-GGIR-GRT-02893	10/05/2023
SIB-II-GGIR-GSRB-02930	11/05/2023
SIB-DSB-OPCLC-02958	15/05/2023
SIB-DSB-CJ-PA-03015	17/05/2023
SIB-DSB-OPCLC-03004	17/05/2023
SIB-II-GGIR-GRT-03116	19/05/2023
SIB-II-GGIR-GRT-03422	30/05/2023
SIB-II-GGR-GNP-03244	30/05/2023
SIB-II-GGIR-GRT-GGR-GNP-03325	01/06/2023
SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-03538	05/06/2023
SIB-II-GGR-GNP-03614	05/06/2023
SIB-II-GGR-GNP-03636	06/06/2023
SIB-DSB-OPCLC-03857	13/06/2023
SIB-DSB-OPCLC-03858	13/06/2023
SIB-DSB-CJ-CNTF-03884	15/06/2023
SIB-DSB-OPCLC-03886	15/06/2023
SIB-DSB-CJ-CNTF-03917	21/06/2023
SIB-DSB-OPCLC-04010	21/06/2023
SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-04183	29/06/2023
SIB-II-GGR-GNP-04201	29/06/2023
SIB-II-GGR-GNP-04202	29/06/2023
SIB-DSB-OPCLC-04246	30/06/2023
SIB-II-GGIR-GRT-GGR-GNP-04262	30/06/2023

CANAL EXTERIOR NEXO PAGO MÓVIL

En Banco Exterior, contamos con el servicio Exterior NEXO pago móvil a Personas (P2P), el canal Exterior NEXO pago móvil a Comercios (P2C) y Cobro Comercio (C2P). Gracias a su facilidad de uso y la inmediatez en la disponibilidad de fondos, es el servicio con el mayor volumen transaccional.

Al cierre del primer semestre 2023 se realizó la actualización de la aplicación Exterior NEXO pago móvil, para optimizar el uso en la ejecución de las operaciones.

El primer semestre cerró con un total de 14.905.290 transacciones en las diferentes modalidades de pago:

PRIMER SEMESTRE 2023			
Servicios	Cantidad TX	Bs.	US\$
P2P	13.898.431	6.376.870.986	262.717.276
P2C	970.457	672.304.530	27.788.078
C2P	36.402	2.581.802	105.911
Total	14.905.290	7.051.757.318	290.611.265

Por otra parte, los canales digitales Exterior NEXO en línea Personas, Exterior NEXO móvil y Exterior NEXO jurídico cuentan con el servicio de Transferencias Inmediatas a Otros Bancos, el cual presentó al cierre del primer semestre un total de 623.785 transacciones por Bs. 1.793.293.552 (US\$72.299.296).

Tasa Promedio primer semestre BCV Bs. 24,116.

CUENTA €XTERIOR DIVISA\$, PAGO POR TAQUILLA Y GESTIÓN DE DIVISAS

Durante el primer semestre de 2023, Banco Exterior siempre a la vanguardia y pensando en optimizar la calidad de nuestros productos y servicios para mejorar la experiencia del cliente, implementó durante el mes de febrero, la Tarjeta Prepagada en Divisas en su modalidad virtual y física. Este nuevo instrumento de movilización permite a los clientes realizar consumos en tiendas electrónicas nacionales e internacionales y la domiciliación de pagos de servicios de Netflix, Amazon, HBO, Disney+, entre otros, así como avances de efectivo a través de los cajeros automáticos internacionales.

Los volúmenes al cierre del primer semestre fueron los siguientes:

Cantidad Tarjetas Emitidas	6.509
Modalidad Virtual	586
Modalidad Física	5923
Cantidad Tarjetas Activas	3.459
Monto de Recargas	US\$ 176.519
Monto de Transacciones Nacionales	US\$ 26.366
Monto de Transacciones Internacionales	US\$ 121.178

En lo correspondiente al producto Cuenta Exterior Divisa\$ (amparada en el Convenio Cambiario número 1), a fin de ampliar la captación de fondos en moneda extranjera, se le facilitó a clientes naturales y jurídicos la posibilidad de gestionar sus divisas de manera segura, posicionando el uso del canal Exterior NEXO pago móvil en personas naturales, alcanzando al cierre de junio 2023 un saldo en divisas de US\$ 8.165.970.

En la oferta integral de servicios en moneda extranjera, los servicios de Almacenamiento y Gestión de Divisas, reflejaron crecimiento en volumen y cantidad de operaciones detallada a continuación:

	VOLUMEN
Almacenamiento	US\$ 239.736.902
Cuenta Exterior Divisas (Créditos)	US\$ 65.142.875
Cuenta Exterior Divisas (Débitos)	US\$ 63.458.040
Gestión Divisas (Compra y Venta Divisas por APP Personas Naturales)	US\$ 9.344.519

Durante el primer período de 2023 se abrieron más de 10.521 Cuenta Exterior Divisa\$ y se gestionaron 4.590 solicitudes de preaperturas, representando un 44% del total de cuentas abiertas de forma automatizada e inmediata.

Al cierre del primer semestre de 2023, Banco Exterior continúa acercándose a sus clientes, con la apertura de dos nuevos Espacios Digitales; en Automercados Plaza's ubicado en San Antonio de los Altos, Estado Miranda y Ferretería EPA ubicado en la Zona Industrial Los Cortijos de Lourdes, en la ciudad de Caracas.

Los Espacios Digitales, brindan la posibilidad a todos nuestros clientes de realizar sus operaciones y consultas bancarias de manera rápida y segura en horarios de atención extendidos de lunes a domingo, incluyendo feriados nacionales y bancarios; cuentan con atención personalizada y especializada, además de espacios de autogestión digital seguros para las gestiones de operaciones en moneda nacional y extranjera.

El total de operaciones realizadas en los Espacios Digitales fue el siguiente:

TIPO DE OPERACIÓN	CANTIDAD OPERACIONES	MONTO
Operaciones en Moneda Nacional	5.266	Bs. 4.388.850
Operaciones con Cuenta Exterior Divisas	2.576	US\$ 896.558
Operaciones Servicio de Almacenamiento	1.756	US\$ 8.330.416

DISPOSICIÓN DE CANALES ELECTRÓNICOS Y OFICINAS BANCARIAS

DIVISIÓN METROPOLITANA

Agencias /División	Cantidad de Puntos de Ventas
URDANETA	262
CHACAO	310
CHARALLAVE	331
CATIA	222
EL PARAÍSO	296
EL RECREO	187
LA GUAIRA	117
PROPATRIA	126
LA URBINA	153
BOLEITA	132
LOS TEQUES	103
SABANA GRANDE	20
GUARENAS	46
COCHE	100
SAN ANTONIO	52
SANTA TERESA DEL TUY	84
LOS PALOS GRANDES	102
CENTRO CARACAS	23
MANZANARES	42
OCUMARE DEL TUY	7
EL TAMBOR	12
LA YAGUARA	
FUERZAS ARMADAS	12
CATIA LA MAR	
NUEVA GRANADA	5
LA CAMPIÑA	2
LA TRINIDAD	
LOS DOS CAMINOS	25
SANTA PAULA	5
LOS NARANJOS	
BARALT NORTE	
CAPELLANA	1

32

2777

DIVISIÓN CENTRO OCCIDENTE ANDES

Agencias /División	Cantidad de Puntos de Ventas
MARACAIBO	453
BARQUISIMETO OESTE	409
VALLE DE LA PASCUA	295
BARQUISIMETO	244
TINAQUILLO	261
LA ENCRUCIJADA	215
GUACARA	261
LAS AMÉRICAS	169
ACARIGUA	163
SUCURSAL VALENCIA	153
BARINAS	88
MÉRIDA LA PEDREGOSA	57
PUNTO FIJO	94
ALTO BARINAS	109
VALENCIA NORTE	108
MÉRIDA	49
MARACAY GLOBAL	27
MARACAY LA MORITA	41
MARACAY PLAZA	81
TOCUYITO	
MARACAIBO CENTRO	91
SAN CRISTÓBAL 5TA AV	70
LA VICTORIA	51
ZONA INDUSTRIAL VALENCIA	30
EL VIGÍA	21
MARACAIBO SAMBIL	12
VALERA	13
LA LIMPIA	11
CALABOZO	5
SAN FELIPE	2
VÍVERES DE CÁNDIDO	5
LAS TRINITARIAS	33
MERCABAR	

33

3621

DIVISIÓN ORIENTE

Agencias /División	Cantidad de Puntos de Ventas
PUERTO ORDAZ	549
MATURÍN	182
CARÚPANO	200
BARCELONA	174
CUMANÁ	148
CIUDAD BOLÍVAR	124
EL TIGRITO	120
LOS ROBLES	142
AV MANUEL PIAR	137
LECHERÍA	96
PUERTO LA CRUZ	82
LA CASCADA MATURÍN	37
PORLAMAR	4
UPATA	94
ANACO	5
15	2094

SEDE PRINCIPAL

BANCA CORPORATIVA GRANDES EMPRESAS	1313
BANCA CORPORATIVA CENTRO Y RELACIONES INSTITUCIONALES	356
BANCA CORPORATIVA CENTRO OCCIDENTE	65
BANCA PERSONAS Y PRIVADA	229
	1963

RESUMEN

	Agencias	POS
Centro Occidente Andes	33	3.621
Metropolitana	32	2.777
Oriente	15	2.094
Sede Principal		1.963
	80	10.455

GESTIÓN RESPONSABLE

Banco Exterior



**OBJETIVOS
DE DESARROLLO
SOSTENIBLE**



RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

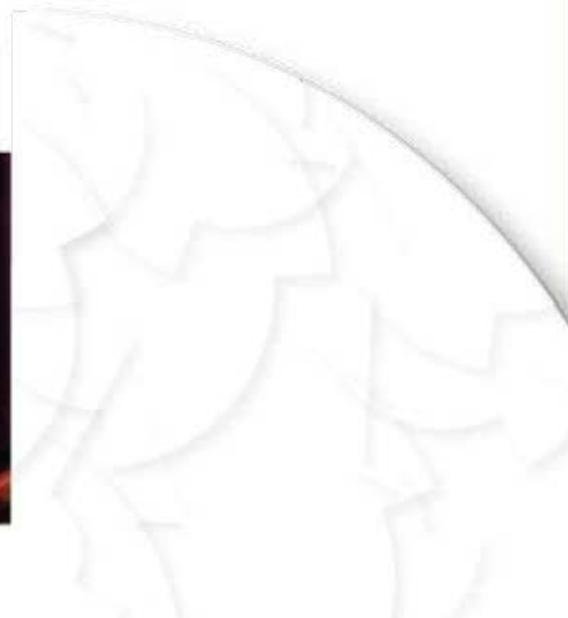
EXTERIOR mantiene su compromiso con la sociedad venezolana promoviendo bienestar a través de su programa de Responsabilidad Social, en el marco de los ejes de Educación y Cultura, Salud, Ambiente y en alineación con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas referidos a formación y emprendimiento, empleo digno y hambre cero; gracias a las acciones de fundaciones, ONGs y asociaciones civiles sin fines de lucro, a través de cuyas iniciativas se alcanzó a beneficiar a más de 30.000 personas en forma directa e indirecta en la ejecución de las actividades sociales de la mano de nuestros aliados.

A continuación se da cuenta acerca de las actividades y programas de carácter social implementados durante este periodo:

En Educación y Cultura

FOSGMA

Por más de una década se ha sostenido un patrocinio permanente a la programación de la Fundación Orquesta Sinfónica Gran Mariscal de Ayacucho, fomentando la cobertura de su programa de becas a todo el conglomerado de músicos y profesionales que integra la agrupación y sus actividades de carácter social y cultural. Con el apoyo de Banco Exterior y otros entes privados y particulares, hoy en día continúa siendo un baluarte de la música y su expresión universal.





Fundación Invedin

En colaboración con personal de la organización especializada en educación especial se han llevado a cabo operativos de ventas benéficas en la sede principal del Banco, bajo el nombre de Corazones Blancos, por medio de la instalación de un stand de golosinas artesanales a nivel del comedor principal durante toda una jornada.

En Salud y Alimentación

Prepara Familia

Se incrementó el aporte mensual a madres de pacientes del hospital de niños JM de los Ríos con tratamiento permanente en la unidad de hematología del centro de salud, en coordinación con la Fundación Prepara Familia.

Olla Milagrosa

Por medio de donaciones periódicas de alimentos básicos, y en coordinación y colaboración con la Fundación Plaza's y el equipo de la Parroquia Chiquinquirá de La Florida, se han mantenido ayudas que facilitan la entrega de combos mensuales de alimentos a más de 200 familias con dificultades en el acceso a una alimentación balanceada. El voluntariado corporativo también ha participado en las actividades.



Hospital Vargas

Se otorgó un donativo de mobiliario desincorporado de la red de agencias del Área Metropolitana para apuntalar parte de la planta física del Hospital Vargas, uno de los principales centros de salud pública de Caracas, continuando con la entrega de bienes, incluyendo sillas, archivadores, escritorios, mesas; entre otros, que la organización ha puesto a disposición de diversas entidades de carácter social.

En Ambiente

Voluntariado en acción

Del mismo modo, decenas de integrantes del cuerpo de Voluntariado Corporativo de la Organización participaron en actividades con motivo del día del Medio Ambiente, al asistir a un operativo de siembra en las instalaciones del Jardín Botánico de Caracas; una mañana musical en la Plaza La Candelaria en homenaje a las Madres en su día y la organización de un torneo de Dominó para los padres de la Parroquia en esta misma plaza capitalina. Los voluntarios del Banco Exterior participan regularmente en iniciativas en favor de la comunidad llevando una mano amiga a quienes la necesitan.



Para concluir, es propicia la oportunidad para destacar el aporte y la confianza de todos los que hicieron posible la gestión que hoy presentamos, bien sea como cliente, relacionado, colaborador o accionista.

Muchas Gracias.

Presidente de la Junta Directiva

Luis Xavier Grisanti Cano

Presidente Ejecutivo

Carlos Alfredo Chow Quan

Vicepresidente de la Junta Directiva

Miguel Enrique Carpio Delfino

Directores Principales

Luis Enrique Franceschi Ayala

Efraín José Velázquez González

Juan Manuel Raffalli Arismendi

María Lourdes Becerra de Salazar

Walter Van Hauwermeiren

Directores Suplentes

Juan Manuel Ventas Benítez

Oswaldo Rodrigo Tapia Aldas

Victor Manuel Battaini Gabela

Sara Benaim de Caldera

Ramiro Oscar Molina Ríos

Ricardo Mendoza Alban

(ANEXO A) INFORME DE AUDITOR EXTERNO

Banco Exterior



**Banco Exterior, C.A.
Banco Universal**

Informe de los Auditores Independientes

Estados Financieros

30 de junio de 2023

BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL

CONTENIDO

	Páginas
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	1-3
ESTADOS FINANCIEROS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022:	
Balances Generales	4-5
Estados de Resultados	6
Estados de Cambios en el Patrimonio	7
Estados de Flujos de Efectivo	8
Notas a los Estados Financieros	9-69



Lara Marambio & Asociados

RIF.: J-00327665-0

Torre la Castellana (BNC), Piso 21
Av. Blandín, La Castellana
Municipio Chacao, Caracas,
Venezuela

Telf: +58(212) 206 8501

Fax: +58(212) 206 8870

www.deloitte.com/ve

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas y la Junta Directiva de
Banco Exterior, C.A. Banco Universal

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de **Banco Exterior, C.A. Banco Universal**, que comprenden el balance general al 30 de junio de 2023, y los estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo, por el semestre terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Banco Exterior, C.A. Banco Universal** al 30 de junio de 2023, y los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el semestre terminado en esa fecha, de conformidad con las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) vigentes en Venezuela. Nuestras responsabilidades de acuerdo con esas normas se describen en la sección *Responsabilidades de los Auditores Independientes en relación con la auditoría de los estados financieros* de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con los requerimientos de ética aplicables, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades éticas de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y apropiada para nuestra opinión.

Párrafos de énfasis

Como se indica en la Nota 2 a los estados financieros adjuntos, el Banco como institución financiera del sector bancario venezolano, prepara sus estados financieros con base en las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. Estas normas difieren en algunos aspectos de los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF).

Como se indica en la Nota 3 a los estados financieros adjuntos, las instituciones del sector bancario venezolano deben mantener un encaje legal mínimo sobre las obligaciones netas de acuerdo con lo establecido por el Banco Central de Venezuela, que puede afectar el proceso de intermediación financiera del Banco.

Nuestra opinión no es modificada por los párrafos de énfasis antes mencionados.

Responsabilidades de la gerencia y los encargados de gobierno corporativo en relación con los estados financieros

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos, de conformidad con las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y del control interno que la gerencia considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la gerencia es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados y utilizando las bases de contabilidad aplicables a un negocio en marcha, excepto si existe la intención de liquidar el Banco o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

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

Responsabilidades de los auditores independientes en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluye nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA vigentes en Venezuela siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden originarse debido a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, basadas en estos estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA vigentes en Venezuela, ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional durante toda la auditoría. Adicionalmente:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales de los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría que responden a esos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error, debido a que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones intencionales, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos que sean apropiados en las circunstancias, y no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y sus revelaciones efectuadas por la gerencia.
- Concluimos sobre lo apropiado del uso de la base de contabilidad de negocio en marcha por parte de la gerencia y, con base en la evidencia de auditoría obtenida, si existe una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que pueden suscitar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las revelaciones relacionadas en los estados financieros o,

si tales revelaciones son inadecuadas, modificar nuestra opinión. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros pueden causar que el Banco cese de continuar como negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, estructura y contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y eventos subyacentes, de un modo que logren la presentación razonable.

Nos comunicamos con los encargados del gobierno corporativo del Banco en relación con, entre otros asuntos, el alcance planeado y la oportunidad de la auditoría, y los hallazgos significativos, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que hayamos identificado durante la auditoría.

LARA MARAMBIO & ASOCIADOS



Lic. Ramón Rafael Ordáz Bocco
Contador Público
CPC N° 103.401
SBIF CP-821

República Bolivariana de Venezuela, 23 de agosto de 2023

BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL

BALANCES GENERALES

30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(En bolívares nominales)

	NOTAS	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
ACTIVO			
DISPONIBILIDADES:	3	595.634.820	313.130.766
Efectivo		382.501.764	64.833.760
Banco Central de Venezuela		183.563.890	127.076.247
Bancos y otras instituciones financieras del país		1.357.231	290.268
Bancos y corresponsales del exterior		28.194.701	120.574.691
Efectos de cobro inmediato		17.234	355.800
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES:	4	1.480.281	951.796
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta		26.860	78.801
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		692	692
Inversiones de disponibilidad restringida		1.452.729	872.303
CARTERA DE CRÉDITOS:	5	227.531.230	137.746.158
Créditos vigentes		227.533.831	139.012.984
Créditos vencidos		5.724.322	1.502.848
Provisión para cartera de créditos		(5.726.923)	(2.769.674)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR:	6	2.040.149	1.157.149
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		26	26
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		2.010.801	1.141.735
Comisiones por cobrar		53.848	18.536
Provisión para rendimientos por cobrar y otros		(24.526)	(3.148)
BIENES DE USO	7	55.365.442	41.791.874
OTROS ACTIVOS	8	119.142.124	41.194.896
TOTAL ACTIVO		<u>1.001.194.046</u>	<u>535.972.639</u>
CUENTAS DE ORDEN	17		
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		<u>5.777.445</u>	<u>1.694.160</u>
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		<u>7.977.348</u>	<u>3.975.727</u>
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		<u>354.166.653</u>	<u>221.470.320</u>
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		<u>1.096.913.089</u>	<u>582.592.563</u>

Ver notas a los estados financieros

BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL

BALANCES GENERALES

30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(En bolívares nominales)

	<u>NOTAS</u>	<u>30 de junio de 2023</u>	<u>31 de diciembre de 2022</u>
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO:			
CAPTACIONES DEL PÚBLICO:	9	591.473.773	342.562.475
Depósitos a la vista:		552.432.195	323.689.254
Cuentas corrientes no remuneradas		209.396.799	109.572.942
Cuentas corrientes remuneradas		66.611.181	45.825.146
Depósitos y certificaciones a la vista		39.442.320	38.606.492
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad		236.981.895	129.684.674
Otras obligaciones a la vista		5.447.155	1.048.776
Depósitos de ahorro		31.322.295	17.005.167
Captaciones del público restringidas		2.272.128	819.278
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS:	10	136.886.000	14.500.000
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		136.886.000	14.500.000
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR:	11	844.787	168.087
Gastos por pagar por captaciones del público		796.863	167.285
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos		47.924	802
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12	99.687.255	51.237.236
TOTAL PASIVO		828.891.815	408.467.798
PATRIMONIO	18	172.302.231	127.504.841
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.001.194.046	535.972.639

Ver notas a los estados financieros

BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL

ESTADOS DE RESULTADOS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (En bolívares nominales)

	NOTAS	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
INGRESOS FINANCIEROS:		126.473.042	42.339.319
Ingresos por disponibilidades		768	377
Ingresos por inversiones en títulos valores		54.355	595.173
Ingresos por cartera de créditos	5	126.417.919	41.743.769
GASTOS FINANCIEROS:		(11.911.324)	(5.153.369)
Gastos por captaciones del público	9	(9.492.459)	(3.964.213)
Gastos por otros financiamientos obtenidos	10	(2.418.865)	(1.189.156)
MARGEN FINANCIERO BRUTO:		114.561.718	37.185.950
INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	5	710.855	116.900
GASTOS POR INCOBRABILIDAD Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS:		(3.663.500)	(530.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	5	(3.663.500)	(530.000)
MARGEN FINANCIERO NETO:		111.609.073	36.772.850
Otros ingresos operativos	14	169.150.819	59.829.908
Otros gastos operativos	16	(6.378.140)	(1.449.278)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		274.381.752	95.153.480
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:		(187.925.751)	(72.486.356)
Gastos de personal		(82.132.917)	(35.875.741)
Gastos generales y administrativos	15	(105.792.834)	(36.610.615)
MARGEN OPERATIVO BRUTO:		86.456.001	22.667.124
Ingresos operativos varios		17.944	13.538
Gastos operativos varios	16	(20.609.589)	(2.355.456)
MARGEN OPERATIVO NETO:		65.864.356	20.325.206
Ingresos extraordinarios	7	1.357.085	1.572.068
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO:		67.221.441	21.897.274
Impuesto sobre la renta	13	(2.616.000)	(2.203.400)
RESULTADO NETO		64.605.441	19.693.874
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:		64.605.441	19.693.874
Resultados acumulados		64.605.441	19.693.874
Aporte Fondo Nacional Antidrogas		687.000	176.000

Ver notas a los estados financieros

BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(En bolívares nominales)**

	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reservas de capital y otras reservas	Ajustes al patrimonio	Resultados acumulados			(Pérdida) ganancia no realizada en inversiones en títulos valores	Total patrimonio
					Superávit restringido	Superávit por aplicar	Total		
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2022	-	3.431.360	-	6.692.663	2.110.112	1.234.558	3.344.670	12.707	13.481.400
Resultado neto del semestre	-	-	-	-	-	19.693.874	19.693.874	-	19.693.874
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	7.200.000	-	-	-	-	-	-	7.200.000
Pérdida por fluctuación cambiaria por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera, neta	-	-	-	(9.108.137)	-	-	-	-	(9.108.137)
Ajuste por revaluación de bienes de uso según Resolución N° 101.17	-	-	-	34.646.485	-	-	-	-	34.646.485
Ganancias actuariales de las obligaciones por prestaciones sociales	-	-	-	-	-	343.001	343.001	-	343.001
Ajustes de las inversiones disponibles para la venta a su valor razonable de mercado	-	-	-	-	-	-	-	27.592	27.592
Ganancia por fluctuaciones cambiarias por tenencia y venta de moneda extranjera según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad, neta	-	-	-	11.941.765	-	-	-	-	11.941.765
Variación de créditos comerciales y Cartera Productiva Única Nacional enmarcados en la Resolución N° 22-03-01 del BCV	-	-	-	49.278.861	-	-	-	-	49.278.861
Reclasificación a superávit restringido del 50% del resultado neto	-	-	-	-	9.846.937	(9.846.937)	-	-	-
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	-	10.631.360	-	93.451.637	11.957.049	11.424.496	23.381.545	40.299	127.504.841
Resultado neto del semestre	-	-	-	-	-	64.605.441	64.605.441	-	64.605.441
Aportes patrimoniales no capitalizados	-	(7.716)	-	-	-	-	-	-	(7.716)
Pérdida por fluctuación cambiaria por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera, neta	-	-	-	(1.525.809)	-	-	-	-	(1.525.809)
Pérdidas actuariales de las obligaciones por prestaciones sociales	-	-	-	-	-	(373.377)	(373.377)	-	(373.377)
Ajustes de las inversiones disponibles para la venta a su valor razonable de mercado	-	-	-	-	-	-	-	(75.116)	(75.116)
Ganancia por fluctuaciones cambiarias por tenencia y venta de moneda extranjera según sistema de mercado cambiario de libre convertibilidad, neta	-	-	-	11.752.744	-	-	-	-	11.752.744
Variación de créditos comerciales y Cartera Productiva Única Nacional enmarcados en la Resolución N° 22-03-01 del BCV	-	-	-	(29.578.777)	-	-	-	-	(29.578.777)
Reclasificación a superávit restringido del 50% del resultado neto	-	-	-	-	32.302.721	(32.302.721)	-	-	-
SALDOS AL 30 DE JUNIO DE 2023	-	10.623.644	-	74.099.795	44.259.770	43.353.839	87.613.609	(34.817)	172.302.231
UTILIDAD LÍQUIDA POR ACCIÓN:	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022							
Número de acciones en circulación, totalmente pagadas	669.768.750	669.768.750							
Utilidad por acción (en bolívares)	0,0965	0,0294							

Ver notas a los estados financieros

BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (En bolívares nominales)

	NOTAS	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:			
Resultado neto		64.605.441	19.693.874
Ajustes para conciliar el resultado neto con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:			
Provisión para cartera de crédito	5	3.663.500	530.000
Impuesto sobre la renta	13	2.616.000	2.203.400
Depreciación de bienes de uso y amortización de otros activos	15	2.048.124	1.043.822
Variación neta de intereses y comisiones por cobrar		(904.378)	(933.032)
Variación neta de otros activos		(77.941.753)	(19.023.925)
Variación neta de intereses y comisiones por pagar		676.700	125.305
Variación neta de acumulaciones y otros pasivos		34.296.365	12.978.199
		<u>29.059.999</u>	<u>16.617.643</u>
FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Variación neta de captaciones del público		175.371.806	146.698.028
Variación neta de otros financiamientos obtenidos		122.386.000	14.500.000
Aportes patrimoniales no capitalizados	18	-	7.200.000
		<u>297.757.806</u>	<u>168.398.028</u>
FLUJOS DE EFECTIVO POR LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Créditos otorgados en el período		(262.445.994)	(110.465.525)
Créditos cobrados en el período		139.440.022	57.388.518
Variación neta de inversiones disponibles para la venta		11.770	27.467
Variación neta de inversiones mantenidas hasta su vencimiento		-	230
Variación neta de inversiones restringidas		(50.016)	-
Variación neta de bienes de uso		(14.868.985)	(5.733.622)
		<u>(137.913.203)</u>	<u>(58.782.932)</u>
EFFECTO DE DIFERENCIAS EN CAMBIO SOBRE LAS DISPONIBILIDADES			
		<u>93.599.452</u>	<u>98.449.433</u>
VARIACIÓN NETA DE DISPONIBILIDADES			
		282.504.054	224.682.172
DISPONIBILIDADES AL INICIO DEL PERÍODO			
		<u>313.130.766</u>	<u>88.448.594</u>
DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERÍODO			
		<u>595.634.820</u>	<u>313.130.766</u>
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA SOBRE ACTIVIDADES QUE NO REQUIEREN FLUJOS DE EFECTIVO:			
Variación de créditos comerciales y cartera Productiva Única Nacional enmarcados en la Resolución N° 22-03-01 del BCV		(29.578.777)	49.278.861
Revaluación de activos de acuerdo con Resolución N° 101.17	7	-	34.646.485
(Pérdidas) ganancias actuariales de las obligaciones por prestaciones sociales	12	(373.377)	343.001
Resultado por tenencia de moneda extranjera por operaciones en los sistemas cambiarios		34.117	135.827
Variación de la (pérdida) ganancia neta no realizada en inversiones en títulos valores	4	(75.116)	27.592
Resultado por fluctuación cambiaria por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera		(1.525.809)	(9.108.137)
Débitos por cuentas incobrables de cartera de créditos y rendimientos por cobrar	5 y 6	(177.960)	(409.382)
Reclasificación entre provisión de cartera de créditos y provisión de rendimientos por cobrar y otros	5 y 6	(22.553)	(1.774)

Ver notas a los estados financieros

BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022 (En bolívares nominales)

1. ORGANIZACIÓN Y RÉGIMEN LEGAL

Organización – Banco Exterior, C.A. Banco Universal (en adelante “el Banco”), fue constituido en Venezuela en enero de 1956 y se dedica a la actividad de intermediación financiera, que consiste en la captación de recursos, con la finalidad de otorgar créditos o financiamientos e invertir en títulos valores, de conformidad con lo establecido en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

El Banco es una compañía anónima constituida y domiciliada en la República Bolivariana de Venezuela, donde están ubicados los activos del Banco. Su domicilio fiscal es Edificio Banco Exterior, Avenida Urdaneta, Esquina Urapal a Rio, La Candelaria, Caracas, Distrito Capital, Apartado Postal 1010, Caracas.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene 922 y 783 trabajadores, respectivamente.

Régimen legal – La actividad y presentación de los estados financieros están determinadas por las regulaciones establecidas en la Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional, la Ley de Instituciones del Sector Bancario, la Ley del Banco Central de Venezuela y por las normas prudenciales establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, así como por las resoluciones emitidas por el Banco Central de Venezuela y demás entes reguladores.

La Ley Orgánica del Sistema Financiero Nacional, reimpressa por error material en Gaceta Oficial N° 39.578 de fecha 21 de diciembre de 2010, tiene como objetivo principal regular, supervisar, controlar y coordinar al conjunto de instituciones financieras públicas, privadas, comunales y cualquier otra forma de organización que operan en el sector bancario, el sector asegurador, el mercado de valores y cualquier otro sector o grupo de instituciones financieras, a fin de garantizar el uso e inversión de sus recursos hacia el interés público y el desarrollo social.

El Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, publicado mediante Gaceta Oficial N° 6.154 de fecha 19 de noviembre de 2014, reimpressa por error material mediante Gaceta Oficial N° 40.557 de fecha 8 de diciembre de 2014, tiene como objeto principal garantizar el funcionamiento de un sector bancario sólido, transparente, confiable y sustentable, que contribuya al desarrollo económico-social nacional, que proteja el derecho a la población venezolana a disfrutar de los servicios bancarios, y que establezca los canales de participación ciudadana; en el marco de cooperación de las instituciones bancarias y en observancia a los procesos de transformación socio económicos que promueve la República Bolivariana de Venezuela. El referido Decreto Ley, entró en vigencia a partir de la fecha de publicación en Gaceta Oficial, y derogó el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario publicado en Gaceta Oficial N° 39.627 de fecha 2 de marzo de 2011.

Aprobación de los estados financieros – Los estados financieros correspondientes al semestre terminado el 30 de junio de 2023, fueron aprobados por la Junta Directiva en fecha 10 de julio de 2023, siendo autorizados para su emisión en fecha 23 de agosto de 2023, y se presentarán para la aprobación por parte de la Asamblea de Accionistas. Los estados financieros correspondientes al semestre terminado el 31 de diciembre de 2022, fueron aprobados por la Junta Directiva en fecha 6 de enero de 2023, siendo autorizados para su emisión en fecha 22 de febrero de 2023, y aprobados por la Asamblea de Accionistas en fecha 21 de marzo de 2023.

2. PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

El artículo 76 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario establece que la contabilidad de las instituciones del sector bancario deberá llevarse de acuerdo con las normas contables dictadas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, establecidas en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias y las disposiciones contenidas en las normativas prudenciales vigentes. Los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF) aprobados por la Federación de Colegios de Contadores Públicos de la República Bolivariana de Venezuela (FCCPV) se clasifican en dos grupos: (1) VEN-NIF GE, correspondientes a los principios de contabilidad adoptados por las grandes entidades y conformados por los Boletines de Aplicación (BA VEN-NIF), que deben ser aplicados conjuntamente con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF completas) adoptadas por la FCCPV; y (2) VEN-NIF PYME, correspondientes a los principios de contabilidad adoptados por las pequeñas y medianas entidades (PYMES), conformados por los Boletines de Aplicación (BA VEN-NIF), que deben ser aplicados conjuntamente con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) adoptada por la FCCPV.

Para fines de la preparación de los estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad de Aceptación General en Venezuela (VEN-NIF GE) para los ejercicios que se inician a partir del 1° de enero de 2023, la FCCPV estableció el uso de la versión 2022 de las NIIF completas. Hasta el 31 de diciembre de 2022, se estableció el uso de la versión del 2019.

Las normas e instrucciones de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario difieren en algunos aspectos de los VEN-NIF GE, siendo los más importantes, de acuerdo con el análisis efectuado por la gerencia del Banco, los siguientes:

- A los fines del estado de flujos de efectivo, se considera como efectivo y equivalentes de efectivo el rubro de "Disponibilidades". Según VEN-NIF GE, se consideran adicionalmente como equivalentes de efectivo las inversiones y colocaciones con plazos menores a noventa (90) días.
- Las inversiones registradas para negociar no podrán tener un lapso de permanencia en esta categoría mayor a noventa (90) días, contados desde la fecha de su adquisición. Asimismo, las inversiones disponibles para la venta no podrán permanecer en esta categoría por más de un (1) año desde la fecha de su adquisición, exceptuando los títulos emitidos y/o avalados por la Nación y las inversiones en títulos de capital en las sociedades de garantías recíprocas. Los VEN-NIF GE establecen un criterio de registro para las inversiones en función del modelo de negocio establecido por la gerencia sin limitaciones de acuerdo con el tiempo en que estas inversiones se mantengan registradas en estas categorías.

- La ganancia o pérdida por la amortización del descuento o prima surgida de la compra de inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento se presenta en la cuenta de "Otros ingresos operativos" y "Otros gastos operativos". De acuerdo con VEN-NIF GE, estas ganancias y pérdidas forman parte integrante del beneficio de los títulos valores, por lo que se presentaría en el grupo de "Ingresos financieros" o "Gastos financieros", según corresponda.
- Si se evidencia un deterioro permanente en el valor de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento, tal deterioro debe ser registrado en los resultados del ejercicio en el cual ocurren. Cualquier recuperación subsecuente del costo no afecta a la nueva base contable. Los VEN-NIF GE permiten registrar en ingresos cualquier recuperación del deterioro previamente llevado a resultados, hasta el monto concurrente de la inversión original.
- En la cuenta "Inversiones en otros títulos valores" se registran los fideicomisos de inversión, así como aquellas inversiones que no han sido incluidas en las otras categorías definidas en el Manual de Contabilidad para las Instituciones Bancarias. Los VEN-NIF GE establecen tres (3) categorías para el registro de las inversiones: costo amortizado, valor razonable con cambios en el resultado o con cambios en los otros resultados integrales.
- Se constituyen provisiones sobre la cartera de créditos, las cuales deben cubrir créditos específicamente evaluados, un porcentaje de riesgo para los créditos no evaluados, una provisión genérica del 1% sobre el saldo de la cartera de créditos bruta excepto para microcréditos que corresponde al 2%, una provisión anticíclica equivalente al 0,75% sobre el saldo de la cartera de créditos bruta, así como para las cuentas de orden deudoras contingentes, para cubrir pérdidas latentes no identificadas del saldo de la cartera de créditos. Asimismo, no se requiere la constitución de impuesto diferido para estas provisiones, excepto para los créditos clasificados como alto riesgo e irrecuperable. De acuerdo con VEN-NIF GE se debe reconocer una estimación por las pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses o por el plazo remanente de los activos financieros deteriorados y las provisiones se consideran partidas temporarias que originan impuesto diferido.
- Las variaciones del capital de los créditos expresados en la Unidad de Valor de Crédito (UVC) otorgados según lo establecido por el Banco Central de Venezuela se registran en el patrimonio, y una vez cobrados son registradas en los resultados del semestre. De acuerdo con VEN-NIF GE, estas variaciones se reconocen en resultados con base en lo devengado o causado.
- Los intereses sobre los préstamos vencidos o en litigio, o de aquellos créditos clasificados como riesgo real, alto riesgo o irrecuperables e intereses de mora, se reconocen como ingresos cuando se cobran. Asimismo, los intereses que origina la cartera de créditos vigente y reestructurada, con lapsos de cobros iguales o mayores a seis (6) meses, se reconocen como ingresos cuando efectivamente se realiza su cobro. De acuerdo con VEN-NIF GE, los intereses se reconocen como ingresos cuando se devengan, utilizando el método de interés efectivo.
- Se debe crear una provisión por el monto total de los intereses devengados y no cobrados cuando el crédito a plazo fijo se considere vencido. Los intereses provenientes de los préstamos por cuotas serán provisionados cuando la cuota tenga treinta (30) días de vencida. Los VEN-NIF GE no contemplan la creación de esta provisión con base en los plazos de vencimiento. Asimismo, se debe reconocer una estimación por las pérdidas crediticias esperadas durante los próximos 12 meses o por el plazo remanente de los activos financieros deteriorados.

- El plazo para castigar la cartera de créditos vencida no podrá ser superior a veinticuatro (24) meses, contados a partir de la fecha de registro de la totalidad del crédito en dicha categoría. Los créditos en litigio a los veinticuatro (24) meses, contados a partir de la fecha de su registro en dicha categoría, deberán estar provisionados en su totalidad. Asimismo, cuando un crédito por cuotas mensuales se encuentre vencido y el deudor pague las cuotas atrasadas, el Banco tendrá que reclasificarlo a la categoría que tenía antes de pasar a vencido. De igual forma, cuando un deudor persona natural pague las cuotas pendientes de un crédito por cuotas en litigio y consecuentemente se retire la demanda, el Banco tendrá que reclasificarlo a la categoría que tenía antes de entrar en litigio o vencidos. Según VEN-NIF GE, dichos créditos se registran con base en su cobrabilidad.
- Aquellos créditos cuyo plan de pago original, plazo y demás condiciones, acordados previamente, hayan sido modificados por el Banco, atendiendo a expresa solicitud de refinanciamiento del crédito efectuada por el deudor, deben ser reclasificados a las cuentas de créditos reestructurados. Los VEN-NIF GE no establecen criterios específicos de contabilización; sin embargo, establecen que para los activos financieros llevados a costo amortizado se reconocerán pérdidas en los resultados del período cuando dicho activo se haya deteriorado.
- Los bienes realizables comprenden los bienes muebles e inmuebles recibidos en pago, los cuales se registran al costo o valor de mercado, el menor, y se les constituye un apartado distribuido entre un (1) año y tres (3) años. Según VEN-NIF GE, estos bienes se clasifican y presentan en el balance considerando el fin para el cual se destine. Si se reconocen como bienes muebles e inmuebles para la producción de la renta y uso de la entidad, se reconocen a su valor de costo menos la depreciación y reconociendo cualquier pérdida por deterioro de valor. Si se reconocen como activos mantenidos para la venta, se presentan como activos no corrientes y se valoran por el menor valor entre el valor en libros y el valor razonable menos los costos de venta calculado a la fecha de su clasificación, y no se amortizan.
- Los bienes de uso se muestran a su valor de costo original menos la depreciación acumulada. El costo original de un bien de uso está determinado por su costo de adquisición o construcción, según sea el caso. Asimismo, los bienes con vida útil menor a cuatro (4) años y aquellos cuyos costos de adquisición sean inferiores a 320 unidades tributarias se deben contabilizar en la cuenta de "Gastos generales y administrativos". Los VEN-NIF GE requieren el registro de los bienes a su costo menos la depreciación y cualquier pérdida por deterioro de valor.

Asimismo, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario permite la revaluación de los activos registrados como bienes de uso. De acuerdo con la normativa vigente, el importe de la revaluación no podrá superar los límites establecidos por el regulador, y el registro de dicho importe se realizará en las cuentas y subcuentas de activo establecidas en el Manual de Contabilidad para las Instituciones Bancarias, con contrapartida en la cuenta del rubro de patrimonio 351.00 "Ajuste por revaluación de bienes", sin reconocer el correspondiente impuesto diferido pasivo. El saldo mantenido en la cuenta 351.00 no podrá ser aplicado, utilizado, ni reclasificado para capitalización, reparto de dividendos, provisiones, enjugar pérdidas, ni por otro concepto. Los VEN-NIF GE permiten el modelo de revaluación por rubros de activos, siempre y cuando el valor razonable pueda medirse con fiabilidad. Este aumento se reconoce directamente en otros resultados integrales con su respectivo efecto en el impuesto diferido, y se acumula en el patrimonio como "Superávit por revaluación".

- Los gastos diferidos corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del ejercicio en que se incurren. Se distribuyen en los ejercicios que recibirán los beneficios de estos y se amortizan por el método de línea recta en un plazo no mayor a cuatro (4) años, excepto por aquellos casos autorizados por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, en los cuales el plazo pueda ser superior. Los VEN-NIF GE no contemplan en su mayoría, el registro de estos gastos diferidos, permitiendo el reconocimiento de activos intangibles, si y solo sí, pueden ser identificables, se mantiene el control sobre los mismos y se espera obtener beneficios económicos futuros y se puedan cuantificar razonablemente. Para aquellos importes que no cumplieren algunas de estas condiciones, el importe derivado de su adquisición o de su generación interna, por parte de la entidad, se reconocerá como un gasto del período en el que se haya incurrido.
- Las mejoras sustanciales a las propiedades arrendadas se registran como gastos amortizables y se muestran dentro del grupo "Otros activos". De acuerdo con VEN-NIF GE, forman parte de los bienes de uso.
- El rubro "Otros activos" incluye gastos diferidos correspondientes a los desembolsos por el proyecto de reconversión monetaria, efectuados por el Banco que son amortizados en plazos mayores a un (1) año de acuerdo con el Manual de Contabilidad para las Instituciones Bancarias. De acuerdo con VEN-NIF GE, los desembolsos por estos conceptos se deben registrar en el estado de resultados cuando son realizados.
- El Manual de Contabilidad para las Instituciones Bancarias establece plazos para el registro de provisiones para las partidas incluidas en las conciliaciones bancarias, los títulos valores vencidos, las partidas transitorias y las cuentas por cobrar incluidas en el grupo "Otros activos", la suspensión del devengo de intereses de la cartera de créditos, los intereses por cobrar y la desincorporación de determinados activos, entre otros. Los VEN-NIF GE establecen que se debe reconocer una estimación por las pérdidas crediticias esperadas durante los próximos doce (12) meses o por el plazo remanente de los activos financieros deteriorados.
- El Banco evalúa el posible deterioro en el valor de sus activos de largo plazo cuando ocurren eventos o cambios en las circunstancias que indican que su valor en libros podría no ser recuperable. Si se determina que hay deterioro en el valor de un activo, el monto a ser reconocido con cargo a los resultados del semestre será el exceso del valor en libros sobre el valor razonable. De acuerdo con VEN-NIF GE, el valor recuperable de un activo o grupo de activos a ser mantenido y utilizado es el mayor entre el valor razonable, menos sus costos de venta y el valor de uso (el valor de uso es el valor presente de los flujos de efectivo estimados que se esperan obtener de un activo o Unidad Generadora de Efectivo).
- De acuerdo con las normas de contabilidad emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, deben reconocerse impuestos diferidos activos y pasivos, correspondientes a los efectos impositivos de las diferencias temporales representadas por gastos o ingresos que se causan en períodos diferentes para los fines tributarios y contables. Adicionalmente, no se reconoce impuesto diferido activo o pasivo por un monto mayor al impuesto basado en la renta gravable. Los VEN-NIF GE establecen que deben reconocerse impuestos diferidos por todas las diferencias temporarias existentes entre el balance fiscal y el balance financiero, siempre que exista una expectativa razonable de su recuperación.
- Las comisiones cobradas en el otorgamiento de préstamos se registran como ingresos al momento del cobro. Según VEN-NIF GE se registran como ingresos cuando se devengan durante la vigencia del préstamo.

- De acuerdo con las normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, la presentación de los estados financieros ajustados por inflación es requerida a efectos de información financiera adicional, actualmente diferida por el Ente Regulador (Nota 27). Los VEN-NIF GE establecen la presentación de estados financieros ajustados por inflación como información primaria cuando el porcentaje acumulado de inflación durante su ejercicio económico sobrepase un (1) dígito.
- De acuerdo con el Manual de Contabilidad para las Instituciones Bancarias, los estados financieros deben estar conformados por el balance general, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio, estado de flujos de efectivo y el conjunto de notas a los estados financieros. De acuerdo con VEN-NIF GE, se debe presentar adicionalmente el estado de otro resultado integral, separado del estado de resultados.
- De acuerdo con las normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio oficial de compra publicado por el Banco Central de Venezuela a la fecha de la transacción y las ganancias o pérdidas por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera, originadas por la modificación del tipo de cambio oficial, son reconocidas en patrimonio como un efecto no realizado, y sólo podrán ser utilizadas de acuerdo con las instrucciones establecidas por la Superintendencia de conformidad con la normativa vigente. De acuerdo con VEN-NIF GE, las ganancias o pérdidas por fluctuación cambiaria deben ser registradas en el estado de resultados al momento en que se originen.
- Los pagos de arrendamientos operativos donde el Banco actúa como arrendatario, se reconocen como un gasto bajo el método de línea recta, durante el plazo correspondiente al contrato de arrendamiento. De acuerdo con VEN-NIF GE, se distinguen los arrendamientos y los contratos de servicios sobre la base de si un activo identificado es controlado por un cliente o entidad. El arrendatario debe reconocer un activo por el derecho de uso y un pasivo financiero para los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, siempre que no sean de menor cuantía, y registrar la depreciación separadamente de los intereses sobre los pasivos por arrendamiento en el resultado del período.
- Las normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario establecen el uso de cuentas de orden para registrar los activos de los fideicomisos, custodias recibidas, garantías otorgadas y recibidas, fianzas recibidas, compromisos de venta de divisas, entre otros. Los VEN-NIF GE establecen que estos rubros deben incluirse en el balance general.

Las principales políticas contables aplicadas por el Banco se mencionan a continuación:

- a. **Disponibilidades** – Comprenden los activos en moneda nacional y en moneda extranjera que por su liquidez son de disponibilidad inmediata, representados por efectivo, depósitos a la vista en el Banco Central de Venezuela, en otras instituciones financieras del país y del exterior; así como aquellos efectos de cobro inmediato.
- b. **Valuación de las inversiones en títulos valores** – Las inversiones en títulos valores se clasifican para el momento de su adquisición de acuerdo con la intención para la cual fueron adquiridas.

Toda transferencia entre las diferentes categorías de inversiones o cuando se vendan por circunstancias distintas a las establecidas en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias deber ser autorizada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias: En esta cuenta se incluyen las colocaciones de excedentes que efectúe la Institución en el Banco Central de Venezuela, en obligaciones overnight y en obligaciones emitidas por instituciones financieras del país a plazos no mayores de sesenta (60) días. Se registran a su valor razonable de realización que es su costo o su valor nominal.

Igualmente se registran en esta cuenta las inversiones en títulos valores que han sido comprados al Banco Central de Venezuela bajo compromiso contractual de revenderlos en un plazo y a un precio convenido, los cuales se contabilizan al valor pactado durante la vigencia del contrato, bajo la modalidad de "Títulos valores adquiridos afectos a reporto".

Inversiones en títulos valores para negociar: Las inversiones en títulos valores para negociar se registran a su valor razonable de mercado y luego se traducen a la tasa de cambio oficial vigente cuando corresponden a instrumentos denominados en moneda extranjera, e incluyen las inversiones en títulos de deuda y de capital que puedan ser convertibles en efectivo en un plazo no mayor de noventa (90) días, desde el momento de su adquisición.

Las ganancias o pérdidas no realizadas originadas por fluctuación en los valores razonables de mercado se incluyen en los resultados del semestre. Los referidos títulos valores, independientemente de su vencimiento, deberán ser necesariamente negociados y desincorporados, en un lapso que no podrá exceder de noventa (90) días desde la fecha de su incorporación a esta cuenta.

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco no mantuvo inversiones en títulos valores para negociar.

Inversiones en títulos valores disponibles para la venta: Corresponden a inversiones en títulos de deuda, para las cuales se tiene la intención de mantenerlas disponibles para la venta. Estas inversiones no podrán tener un lapso de permanencia mayor a un (1) año, contado desde la fecha de su incorporación, excepto por los títulos valores emitidos y/o avalados por la Nación y las inversiones en títulos de capital en las sociedades de garantías recíprocas.

Estas inversiones se registran a su valor razonable de mercado y las ganancias o pérdidas no realizadas, se incluyen en una cuenta separada formando parte del patrimonio.

Para determinar el valor razonable de mercado que se presenta en esta cartera, se consideran los precios de cotización en un mercado activo, tal como las Bolsas de Valores, en el cual puede obtenerse un valor de mercado o algún indicador que permita calcular ese valor. Ante la ausencia de un precio de mercado, para aquellos títulos de deuda que no se cotizan en Bolsas de Valores, se considerará como valor razonable o valor razonable fácilmente determinable (valor de mercado), el valor presente del flujo de efectivo futuro que generará la inversión y la tasa de descuento a utilizar para este cálculo será el porcentaje de rendimiento actual por el cual se negocian estos títulos en el mercado, o la vigente para otros títulos de deuda de naturaleza similar.

Las pérdidas consideradas permanentes, originadas por la disminución del valor razonable de mercado de estas inversiones, se registran en los resultados del semestre en el cual se originan en la cuenta "Otros gastos operativos" y cualquier aumento posterior en su valor de mercado, neto del efecto de impuesto, es reconocido como una ganancia no realizada y se incluye en las cuentas de patrimonio.

Adicionalmente, se obtiene un valor razonable sobre la base de operaciones propias del Banco con alguna contraparte, las cuales son consideradas como válidas y sirven como referencia, siempre que se ajusten a condiciones del mercado.

Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento: Están constituidas por títulos de deuda adquiridos con la intención firme y la capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. Se registran al costo de adquisición ajustado por la amortización de las primas o descuentos, durante el plazo de vigencia del título. Dicho costo debe guardar consonancia con el valor de mercado al momento de la compra.

La amortización de las primas o descuentos se reconocen en los resultados del período en la cuenta de "Otros ingresos operativos" y "Otros gastos operativos", según corresponda.

Las pérdidas consideradas permanentes, originadas por una disminución del valor razonable de mercado, son registradas en los resultados del semestre en el que se originan en la cuenta "Otros gastos operativos" y cualquier recuperación posterior del valor razonable de mercado no afecta la nueva base de costo.

Las ventas o transferencias de las inversiones mantenidas hasta su vencimiento no calificarían como un cambio en la intención original cuando: a) la venta ocurre tan cerca de la fecha de vencimiento que cualquier riesgo de tasa de interés esté extinguido; b) la venta de la inversión ocurre después de haberse cobrado una porción sustancial del monto de capital pendiente al momento de la adquisición; y c) cuando sean autorizadas por la Superintendencia.

Inversiones de disponibilidad restringida: Las inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida que provengan de las otras categorías de inversiones se les aplicará el criterio de valoración existente para las inversiones en títulos valores que dieron origen a su registro.

Inversiones en otros títulos valores: En esta cuenta se registran los fideicomisos de inversión y las inversiones en títulos valores que no se encuentren enmarcados en las otras clasificaciones, en los cuales se incluyen aquellos emitidos por instituciones u organismos del Estado para apoyar a los sectores estratégicos en función de las políticas económicas del país. Estos títulos valores se registran al costo de adquisición. Sólo se valorarán aquellos que sean negociables y de acuerdo con las características particulares de cada emisión. En este caso la variación entre el valor razonable al cierre del mes anterior y el valor razonable a la fecha de cierre del mes actual representa una pérdida o ganancia no realizada y en consecuencia no debe ser incluida en los resultados del ejercicio; por lo cual debe presentarse por separado como un saldo neto dentro del patrimonio.

- c. **Cartera de Créditos** – De acuerdo con lo estipulado en la Resolución N° 009-1197 de fecha 28 de noviembre de 1997 y lo establecido en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias, la cartera de créditos se clasifica de la siguiente manera:

Créditos vigentes: Corresponden a los saldos de capital de los créditos que se encuentran al día en el cumplimiento del plan de pagos establecido originalmente.

Créditos reestructurados: Incluyen los saldos de capital de todo crédito cuyo plan de pago original, plazo y demás condiciones acordadas previamente, hayan sido modificados atendiendo a una solicitud de refinanciamiento. Para reestructurar el crédito, el deudor debe pagar con sus propios recursos, al menos el 50% del monto de los intereses devengados y vencidos a la fecha.

Créditos vencidos: En esta cuenta se registran los saldos de capital de los créditos que se encuentran con atrasos en sus pagos y no han sido reestructurados, o el Banco no ha presentado la demanda correspondiente para su cobro por vía judicial. Con respecto a los créditos pagaderos en cuotas mensuales, una cuota se considera vencida, si transcurridos treinta (30) días continuos a partir de la fecha en que debió ser pagada, el pago no fue efectuado. La totalidad del microcrédito (cuotas mensuales) se considera vencido cuando exista por lo menos una cuota de sesenta (60) días de vencida y no cobrada, es decir, a los noventa (90) días de la fecha de emisión de la primera cuota vencida, por tanto, a partir de ese momento no devengará contablemente intereses como ingresos, registrándose este importe en la correspondiente cuenta de orden.

Créditos en litigio: Se registran los saldos de capital de los créditos que se encuentran en proceso de cobro mediante la vía judicial.

Los créditos clasificados en las categorías (D) o (E), de acuerdo con la clasificación establecida en la normativa vigente emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, no devengan ingresos por rendimientos, aún en el caso de estar vigentes o reestructurados. Los rendimientos que se generen posteriormente a las referidas clasificaciones se contabilizarán en la correspondiente cuenta de orden y se considerarán como ingresos en el momento de su cobro.

Los créditos otorgados en el marco de la Cartera Productiva Única Nacional y los créditos comerciales y microcréditos, otorgados en moneda nacional, son expresados mediante el uso de la Unidad de Valor de Crédito (UVC) vigente a la fecha de cada operación. Para los créditos otorgados en el marco de la Cartera Productiva Única Nacional que consideren la modalidad de un pago único al vencimiento, se contemplará el monto total del principal e intereses expresados en UVC. De forma adicional, esta modalidad de crédito tendrá un cargo especial del 20% al momento de la liquidación del préstamo, el cual será expresado igualmente en UVC, y se deducirá del saldo deudor del préstamo al momento de la cancelación de este.

Los aumentos o disminuciones que se originen en los capitales de los créditos expresados en UVC se presentan en el grupo de "Ajustes al patrimonio". Los importes que representen montos efectivamente cobrados son registrados en el resultado del semestre en el grupo de "Ingresos financieros".

d. *Determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad y desvalorización* – *Inversiones en títulos valores:*

Los títulos valores que transcurridos treinta (30) días desde la fecha de su vencimiento no han sido cobrados, se reclasifican al grupo de "Otros activos" y se provisionan en un 100%, tanto el capital como los intereses o rendimientos. Cualquier provisión previamente registrada en los grupos de "Inversiones en títulos valores" e "Intereses y comisiones por cobrar" son también reclasificados al grupo de "Otros activos".

Cartera de créditos: Se constituyen provisiones con base en los resultados de la evaluación de los créditos que componen la cartera. Esta cubre créditos evaluados para la aplicación de provisión específica según lo establecido en la Resolución N° 009-1197 de fecha 28 de noviembre de 1997, y un porcentaje de riesgo para los créditos no evaluados, el cual no deberá ser superior al 10% de la cartera de créditos bruta.

La provisión genérica es determinada calculando 1% sobre el saldo del capital de la cartera de créditos sin incluir la cartera de microcréditos, de conformidad con lo previsto en el literal g) del artículo 2 de la Resolución N° 009-1197, y 2% sobre el saldo del capital de la cartera de microcréditos, de conformidad con lo previsto en el artículo 11 de la Resolución N° 010.02 de fecha 24 de enero de 2002.

La provisión anticíclica es determinada calculando el 0,75% sobre los saldos de la cartera de créditos bruta, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 146.13 de fecha 10 de septiembre de 2013.

La liberación de la provisión específica, genérica o anticíclica requerirá autorización previa de la Superintendencia.

El Banco registra como incobrables la totalidad de los saldos vencidos de su cartera de tarjetas de crédito que poseen una antigüedad superior a ciento ochenta (180) días.

Intereses y comisiones por cobrar: Se registran provisiones por los intereses devengados de los créditos, cuando el crédito (plazo fijo) o la cuota tenga más de treinta (30) días de vencido. Se crea provisión para otros rendimientos por cobrar y comisiones cuando tienen más de noventa (90) días de haberse devengado.

Otros activos: Se contabiliza una provisión sobre las partidas registradas en este grupo luego de haber efectuado una evaluación de su realización, por lo menos, cada noventa (90) días. Independientemente de lo indicado anteriormente se provisionan en un 100% aquellas partidas que tengan una antigüedad mayor a trescientos sesenta (360) días a partir de su fecha de vencimiento o exigibilidad y en caso de ser aprobado por la gerencia del Banco, son castigadas y registradas en las cuentas de orden correspondientes. Adicionalmente, se mantienen provisiones para aquellas partidas que por su naturaleza o antigüedad así lo requieran.

- e. Valuación de los bienes realizables** – Los bienes muebles e inmuebles recibidos en dación de pago, se registran al menor valor entre el saldo contable correspondiente al capital del crédito y las erogaciones recuperables originadas por la gestión de cobranza del crédito, el valor de mercado (avalúo) del activo a recibir, o el valor de adjudicación legal. Los costos originados por el mantenimiento de estos activos son registrados como gastos cuando se incurren. Los bienes muebles e inmuebles recibidos en pago se amortizan en un plazo máximo de uno (1) y tres (3) años, respectivamente. Los bienes fuera de uso deben desincorporarse al transcurrir veinticuatro (24) meses y el valor en libros no debe exceder a su valor de realización. Los resultados en la venta de los bienes realizables se reconocen en los resultados del período.
- f. Valuación de los bienes de uso** – Los bienes de uso se muestran a su costo original, menos la depreciación acumulada, excepto por las edificaciones e instalaciones que son medidas al importe revaluado, determinado con base en las normas emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. El costo original de un bien de uso está determinado por su costo de adquisición o construcción según sea el caso, más todos los gastos necesarios para tener el activo en el lugar y en condiciones para su uso. La depreciación se calcula por el método de línea recta sobre la base de la vida útil estimada de los distintos activos, según lo siguiente:

	Años
Edificaciones e instalaciones	40
Mobiliario	10
Otros equipos	8
Equipos de transporte	5
Equipos de computación	Entre 2 y 4

Las mejoras e instalaciones se deprecian en la vida útil restante del bien principal, o en su propia vida útil si esta es menor.

En Gaceta Oficial N° 41.123 de fecha 28 de marzo de 2017, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario publicó la Resolución N° 025.17, contentiva de las "Normas Relativas a la Aplicación de la Revaluación de Activos de las Instituciones Bancarias", con el objeto de establecer los parámetros a considerar para la aplicación de la revaluación de los activos registrados como bienes de uso.

Posteriormente, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario publicó mediante Gaceta Oficial N° 41.261 de fecha 20 de octubre de 2017, la Resolución N° 101.17 de fecha 12 de septiembre de 2017, contentiva de las "Normas Relativas a la Aplicación de la Segunda Fase de Revaluación de Activos en las Instituciones Bancarias", en la cual se establecen los parámetros a considerar para la aplicación de la segunda fase de revaluación de los activos registrados como bienes de uso.

- g. Otros activos** – Comprenden los otros activos que el Banco no ha incluido en los demás grupos del activo, como los gastos diferidos, gastos pagados por anticipado, bienes diversos, partidas por aplicar, entre otros, y la correspondiente provisión para éstos.
- h. Ingresos diferidos** – Se registran los ingresos efectivamente cobrados de manera anticipada, los cuales se reconocen como ingresos en función a lo devengado. Asimismo, los ingresos generados por la venta a crédito de bienes adjudicados en pago, por un precio superior al valor según libros, se realizan en la misma proporción que se vaya amortizando el crédito o la venta a plazo. Igualmente, se contabilizan aquellos rendimientos que origina la cartera de créditos vigente y reestructurada que tengan un plazo para su cobro igual o mayor a seis (6) meses, hasta tanto éstos sean efectivamente cobrados; así como, cualquier otro ingreso que la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario considere como diferido.
- i. Apartado para prestaciones sociales** – Este apartado comprende el pasivo relacionado con los derechos adquiridos según la Ley Orgánica del Trabajo, los Trabajadores y las Trabajadoras (LOTTT) y el contrato colectivo vigente.

De acuerdo con la LOTTT, la garantía de las prestaciones sociales se acumula y transfiere a un fideicomiso a nombre de cada trabajador, siendo el equivalente a quince (15) días de salario por cada trimestre, calculado con base en el último salario devengado, cuyo derecho es adquirido a partir del inicio del trimestre. Adicionalmente, a partir del segundo año de servicio, el trabajador tiene derecho a dos (2) días de salario adicionales por año de servicio acumulativos hasta un máximo de treinta (30) días de salario, calculado con base en el último salario devengado. Cuando la relación de trabajo termina por cualquier causa, el Banco paga por concepto de prestaciones sociales el monto que resulte mayor entre: treinta (30) días por cada año de servicio o fracción superior a seis (6) meses calculada al último salario y el total de la garantía registrada trimestralmente.

El apartado para prestaciones sociales se presenta en la cuenta "Provisiones para antigüedad" en el grupo de "Acumulaciones y otros pasivos".

El efecto del esquema de retroactividad se considera un plan de beneficios definidos, el cual requiere un cálculo actuarial, el Banco utilizó el método de unidad de crédito proyectada. El pasivo reconocido en el estado de situación financiera en relación con este beneficio definido de prestaciones sociales sobre la base retroactiva es el valor presente del exceso de la prestación social retroactiva proyectada con respecto al valor del fondo de garantía proyectado, conjuntamente con cualquier ajuste originado por los costos de servicios pasados no reconocidos. El pasivo por este beneficio definido es calculado por un actuario independiente.

El valor presente del pasivo por beneficio definido es determinado utilizando tasas de incrementos salariales, rotación, edad máxima de permanencia en el Banco y mediante el descuento del monto estimado del flujo de caja futuro, usando tasas de interés de mercado de los bonos gubernamentales que están denominados en la moneda en la cual los beneficios definidos serán pagados, y que tengan los términos de vencimiento similares a los términos del pasivo relacionado. El costo de servicios pasados es reconocido inmediatamente en el estado de resultados, a menos que los costos de servicios pasados estén relacionados con beneficios no revocables, en cuyo caso se difieren y reconocen gradualmente en el período en el cual los mismos pasan a ser irrevocables. Las ganancias y pérdidas actuariales como resultado de la medición de las obligaciones por prestaciones sociales son reconocidas en el patrimonio.

El Banco mantiene un estimado en función de un cálculo actuarial para la determinación del pasivo por retroactividad de prestaciones sociales.

El Banco no posee un plan de pensiones ni otros programas de beneficios post-retiro para el personal, ni otorgan beneficios basados en opciones de compra de sus acciones.

- j. *Otros apartados laborales*** – El Banco distribuirá una participación sobre sus utilidades anuales a todos sus trabajadores, por un monto máximo equivalente a ciento ochenta y cinco (185) días de salario. El gasto causado por este concepto se presenta en el estado de resultados en la cuenta "Gastos de personal". Asimismo, con base en lo establecido en la LOTT y el Contrato Colectivo, el Banco otorga anualmente como mínimo quince (15) y veintitrés (23) días de disfrute efectivo de vacaciones y bono vacacional, respectivamente, con base en la antigüedad de los trabajadores.
- k. *Apartado para contingencias*** – Corresponde a provisiones para cubrir eventuales obligaciones que pudieran surgir, que pueden estimarse de forma fiable y es probable que resulten en una pérdida para el Banco. Por otro lado, los pasivos contingentes están representados por obligaciones posibles u obligaciones presentes que no puedan estimarse de forma fiable, y solo deben ser revelados en las notas a los estados financieros. La evaluación de los pasivos contingentes, así como el registro de las provisiones son realizadas por la gerencia del Banco con base en la opinión de los asesores legales y de los elementos de juicio disponibles.
- l. *Impuesto sobre la renta*** – El gasto de impuesto sobre la renta comprende la suma del impuesto sobre la renta corriente por pagar estimado y el impuesto diferido.

El impuesto sobre la renta corriente se determina aplicando la tasa de impuesto establecida en la legislación fiscal vigente a la renta neta fiscal del año. El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias temporales representadas por gastos o ingresos que se causan en períodos diferentes para los fines tributarios y los contables. Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere que incrementen la ganancia fiscal en el futuro, excepto por los efectos originados por las revaluaciones. Los activos por impuestos diferidos se reconocen sólo si existen expectativas razonables de realización o recuperación en el tiempo. Asimismo, no se reconoce impuesto diferido activo o pasivo por un monto mayor al impuesto basado en la renta gravable.

- m. *Reconocimiento de ingresos y gastos*** – Los ingresos y gastos por intereses son registrados en los resultados del período en el cual se devengan o se causan, en función de la vigencia de las operaciones que las generan.

Los rendimientos sobre préstamos, inversiones y cuentas por cobrar se registran como ingresos a medida que se devengan, salvo: a) los intereses por cobrar sobre la cartera de créditos con más de treinta (30) días de vencidos, b) los intereses sobre la cartera de créditos vencida y en litigio o de aquellos créditos clasificados como riesgo real, alto riesgo o irrecuperables, c) los intereses de mora, los cuales se registran como ingresos cuando se cobran y d) los rendimientos que origina la cartera de créditos vigente y reestructurada, que tengan un plazo para su cobro igual o mayor a seis (6) meses, se registran mensualmente en la porción que le corresponda como ingresos diferidos, hasta que sean efectivamente cobrados. Los intereses cobrados por anticipado se incluyen en el grupo de "Acumulaciones y otros pasivos" como ingresos diferidos y se registran como ingresos cuando se devengan.

Los aumentos o disminuciones que se originen en los capitales de los créditos expresados en UVC, se presentan en el grupo de "Ajustes al patrimonio". Los importes que representen montos efectivamente cobrados, son registrados en el resultado del semestre en el grupo de "Ingresos financieros".

Los ingresos por comisiones de fideicomisos, correspondientes a la administración de fondos fideicomitidos, son registrados cuando se devengan en la cuenta de "Otros ingresos operativos". El resto de las comisiones cobradas por el Banco son registradas como ingresos cuando son efectivamente cobradas.

Las comisiones por servicios se registran como gasto, en el momento de su pago, el cual será en el momento de la transacción.

Los intereses por captaciones del público y por otros financiamientos obtenidos se registran como gastos financieros a medida que se causan.

- n. *Valuación de activos y pasivos en moneda extranjera*** – La moneda funcional del Banco es el Bolívar. Las operaciones en otras divisas distintas al Bolívar se consideran "moneda extranjera", y son registradas en bolívares usando el tipo de cambio oficial de compra vigente a la fecha de cada operación, publicado por el Banco Central de Venezuela, y las ganancias y pérdidas en cambio, distintas a las originadas por la modificación del tipo de cambio oficial, se incluyen en los resultados del semestre. Las ganancias o pérdidas originadas por la modificación del tipo de cambio oficial son reconocidas en patrimonio como un efecto no realizado, y sólo podrán ser utilizadas de acuerdo con las instrucciones establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario de conformidad con la normativa vigente.

El Banco no realiza transacciones de cobertura cambiaria sobre sus saldos y transacciones en moneda extranjera.

- o. *Activos de los fideicomisos*** – Son valuados con base en los mismos parámetros con que el Banco valora sus propios activos, con excepción de las inversiones en títulos valores, y son presentados en cuentas de orden. Los créditos son otorgados por fondos dirigidos y por solicitudes de préstamos de los beneficiarios, por lo que no es requerida la constitución de provisiones. Para la cartera de créditos de fideicomisos de administración en condición de vencida, la Gerencia del Fideicomiso realiza un análisis de vencimientos sobre esta cartera y constituye la provisión. Se excluyen de la constitución de la provisión los fideicomisos destinados a la ejecución de viviendas de interés social. Las inversiones en títulos valores se registran al costo de adquisición ajustado por la amortización de las primas o descuentos, durante el plazo de vigencia del título, de acuerdo con las normas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

- p. *Garantías recibidas*** – Representan los activos de terceros que han sido entregados en garantía de operaciones, ya sea que éstos se encuentren en poder del Banco o de terceros, y son valorados de la siguiente manera: a) los títulos valores se registran de acuerdo con la política con que el Banco registra sus inversiones, b) las garantías hipotecarias y prendarias se registran al menor valor que se determine mediante avalúo entre valores de mercado y realización, c) las fianzas se registran al valor del monto original de los créditos otorgados, y d) las cartas de crédito (Stand by) se registran al valor indicado en el documento emitido por la institución financiera.
- q. *Cuentas contingentes deudoras*** – Representan los derechos eventuales que tendría el Banco frente a sus clientes, en el caso de tener que asumir las obligaciones que estos han contraído por cuyo cumplimiento el Banco se ha responsabilizado. El Banco controla el riesgo de crédito de estos instrumentos al establecer mecanismos de aprobación de créditos, requisitos colaterales y otros procedimientos de supervisión y control.
- r. *Utilidad líquida por acción*** – La utilidad líquida por acción se ha determinado dividiendo la utilidad líquida del semestre entre las acciones en circulación al cierre del semestre. Si el número de acciones ordinarias es incrementado producto de una capitalización de ganancias (dividendos en acciones), el cálculo de las ganancias por acción para todos los períodos presentados es ajustado retroactivamente.
- s. *Gestión de riesgo*** – El Banco está expuesto principalmente a riesgos financieros y riesgos operacionales. Los riesgos financieros se dividen en riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo de liquidez. Los objetivos, las políticas y los procesos de la gerencia del Banco para la gestión de los riesgos financieros se indican a continuación:
- *Riesgo de crédito:* El Banco asume la exposición al riesgo de crédito como el riesgo de que una contraparte no sea capaz de pagar las deudas contraídas a la fecha de vencimiento. La exposición al riesgo de crédito es analizada por el Banco mediante el análisis crediticio de la capacidad de pago de los prestatarios y se monitorea regularmente a través del seguimiento a su desempeño. El Banco estructura el nivel de riesgo de crédito colocando límites en relación con un prestatario o grupo de prestatarios.
 - *Riesgo de mercado y liquidez:* El riesgo de mercado y liquidez surge ante la posibilidad de que ocurran pérdidas en el valor de las posiciones mantenidas (activas y pasivas) como consecuencia de las variaciones de los factores de riesgos (tipo de interés, tipo de cambio, tasa de inflación) y volatilidad de cada uno de ellos, así como, del riesgo de liquidez de los distintos productos en las operaciones que realiza el Banco. El riesgo de mercado está constituido fundamentalmente por tres tipos de riesgos: riesgo de tasa de cambio, riesgo de tasa de interés y otros riesgos de precio:
 - *Riesgo cambiario:* Es el riesgo asociado a que el valor de un instrumento financiero fluctúe debido a cambios en las tasas de divisas. Las operaciones del Banco son esencialmente en bolívares. Si el Banco identifica una oportunidad de mercado a corto y mediano plazo, las inversiones podrían ser colocadas en instrumentos en divisas, atendiendo los límites regulatorios establecidos. El grado de este riesgo que asume el Banco es determinado por la posición neta y la volatilidad predominante de los tipos de cambio (cuanto mayor sea la posición o cuanto mayor sea la volatilidad del tipo de cambio, mayor será el riesgo). La cuantificación de la exposición al riesgo cambiario se medirá como la posición abierta neta (no calzada) en cada moneda.

- **Riesgo de tasa de interés:** Se materializa por los descalces temporales existentes entre los activos y pasivos del balance. Este descalce, ante cambios adversos en las tasas de interés, genera un impacto potencial sobre el margen financiero de la Institución. El Banco establece una exposición máxima a asumir ante el cambio en la tasa de interés. Este límite se fija como la pérdida máxima que el Banco está dispuesto a asumir ante una variación importante y se presenta regularmente ante el Comité de Riesgo.

El Banco revisa diariamente sus recursos disponibles en efectivo, colocaciones overnight, cuentas corrientes, vencimientos de depósitos y flujos de repago de los préstamos.

- **Riesgo de precio:** se define como el riesgo actual y potencial sobre los ingresos o el capital producto de los cambios en el valor de los portafolios de instrumentos financieros. El Banco valora diariamente los instrumentos financieros que conforman la cartera de inversiones, evalúa la concentración de sus posiciones sujetas a estos riesgos y cuantifica la posible pérdida a través del Valor en Riesgo.
 - **Riesgo operacional:** El Banco lo define como el posible impacto financiero en la Organización, producto de debilidades, insuficiencias o fallas de los procesos, personas y sistemas internos, o por acontecimientos externos. Siguiendo un modelo de gestión y control de riesgo basado en las tres líneas de defensa, ha conformado un componente fundamental para vigilar que los niveles de riesgo se mantengan dentro de los umbrales establecidos y así poder controlar las exposiciones a pérdidas operativas.
- t. Flujos de efectivo** – Para fines de los estados de flujos de efectivo, el Banco considera sus disponibilidades como efectivo y equivalentes de efectivo, incluyendo el encaje legal mantenido en el Banco Central de Venezuela y las cuentas bancarias establecidas en el Convenio Cambiario N° 20 mantenidas en bancos y corresponsales del exterior; así como, las cuentas relacionadas con el Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad.
- u. Uso de estimaciones en la presentación de los estados financieros** – La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia del Banco efectúe estimaciones con base en ciertos supuestos que pudieran afectar los montos reportados de activos y pasivos, así como la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, y los montos de ingresos y gastos durante el período reportado. Los resultados reales pueden diferir de estos estimados.

3. DISPONIBILIDADES

Los saldos en el Banco Central de Venezuela incluidos en las disponibilidades comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Encaje legal	174.787.900	99.628.747
Divisas adquiridas para ser negociadas	8.775.116	27.443.007
Depósitos a la vista	874	4.493
	<u>183.563.890</u>	<u>127.076.247</u>

Encaje legal

El Banco Central de Venezuela ha establecido un encaje legal para las instituciones financieras, el cual establece que los bancos deben mantener un encaje mínimo depositado en su totalidad en esta institución, sobre el monto de todos sus depósitos, captaciones, obligaciones y operaciones pasivas, con excepción de las obligaciones con el Banco Central de Venezuela, el Fondo de Garantía de Depósito y Protección Bancaria y otras instituciones financieras, así como aquellas obligaciones derivadas de las captaciones recibidas en moneda extranjera en el sistema financiero nacional. La constitución del encaje legal deberá realizarse en moneda nacional independientemente de la moneda en que se encuentren expresadas las operaciones que dieron su origen. Los fondos de encaje legal no se encuentran disponibles para su uso.

El Banco Central de Venezuela emitió la Resolución N° 22-01-01 de fecha 27 de enero de 2022, publicada en Gaceta Oficial N° 42.312 de fecha 4 de febrero de 2022, donde estableció que las instituciones bancarias deberán mantener un encaje mínimo igual al 73% del monto total de las obligaciones netas en moneda nacional y un 31% del monto total de las obligaciones netas en moneda extranjera. Asimismo, establece que las instituciones bancarias que presenten un déficit de encaje deberán pagar al Banco Central de Venezuela un costo financiero calculado diariamente por este Ente.

En este sentido, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el saldo de la cuenta "Banco Central de Venezuela" incluye Bs. 174.787.900 y Bs. 99.628.747, respectivamente, correspondientes al saldo del encaje legal en moneda nacional. Asimismo, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene en la cuenta corriente del Banco Central de Venezuela Bs. 874 y Bs. 4.493, respectivamente.

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco registró Bs. 14.596.795 y Bs. 793.407, respectivamente, en la cuenta "Gastos operativos varios", por concepto de costo financiero sobre los saldos deficitarios en las operaciones del encaje legal de acuerdo con la normativa vigente (Nota 16).

Operaciones cambiarias

De acuerdo con lo establecido en el Convenio Cambiario N° 1, los bancos universales y microfinancieros regidos por el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, podrán recibir fondos en moneda extranjera.

El Banco Central de Venezuela emitió la Resolución N° 19-09-03 de fecha 5 de septiembre de 2019, publicada en Gaceta Oficial N° 41.742 de fecha 21 de octubre de 2019, en la cual estableció que este organismo puede realizar de manera automática, operaciones de venta de moneda extranjera con los bancos universales y microfinancieros mediante el débito de la cuenta única que mantengan las instituciones bancarias en el Banco Central de Venezuela por la cantidad en bolívares equivalente a la operación cambiaria ejecutada. Asimismo, la posición total en moneda extranjera que sea vendida a las instituciones bancarias, deberá ser aplicada a las operaciones de compra/venta de monedas extranjeras integradas al Sistema de Mercado Cambiario, dirigidas directamente a sus clientes del sector privado exceptuando a los que integran los sectores bancarios y al mercado de valores, al tipo de cambio que haya aplicado el Banco Central de Venezuela para la intervención cambiaria, el cual podrá ser igual o inferior al tipo de cambio dispuesto en el artículo 9 del Convenio Cambiario N° 1.

Adicionalmente, se estableció la metodología a seguir en el supuesto que las instituciones bancarias no logren aplicar la totalidad de las divisas vendidas que le fueran liquidadas por el Banco Central de Venezuela producto de la intervención cambiaria conforme con lo establecido en el artículo 2 de la referida Resolución.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene un saldo de Bs. 8.775.116 (US\$ 314.001) y Bs. 27.443.007 (US\$ 1.573.091), respectivamente, en la cuenta "Banco Central de Venezuela", por concepto de intervención cambiaria. Asimismo, mantiene Bs. 469.031 (US\$ 16.783) y Bs. 284.987 (US\$ 16.336), respectivamente, en la cuenta "Efectivo", por concepto de operaciones de menudeo.

Por otra parte, a través de la Resolución N° 19-05-01 de fecha 2 de mayo de 2019, emitida por el Banco Central de Venezuela y publicada en Gaceta Oficial N° 41.624 de fecha 2 de mayo de 2019, se establece que las instituciones bancarias habilitadas para actuar como operadores cambiarios, podrán pactar operaciones a través de sus mesas de cambio, entre clientes de la institución, o en operaciones interbancarias, tanto con personas naturales como jurídicas del sector privado mantenidas en el sistema financiero nacional o internacional.

El Directorio del Banco Central de Venezuela, en su Sesión N° 5.194 de fecha 12 de marzo de 2020, informó mediante Circular emitida el día 13 de marzo de 2020, que los bancos universales y las casas de cambio regidos por el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, podrán solicitar a la Vicepresidencia de Operaciones Internacionales del Banco Central de Venezuela, autorización para proceder a la venta de sus posiciones en moneda extranjera en efectivo derivadas de las operaciones cambiarias al menudeo.

De acuerdo con la normativa vigente y lo establecido en el Manual de Contabilidad para Instituciones Bancarias, la fluctuación cambiaria generada producto de estas operaciones se registra en la cuenta "Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencia y venta de moneda extranjera según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad" en el rubro de "Ajustes al patrimonio". En este sentido, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene registrados Bs. 27.438.063 y Bs. 15.685.320, respectivamente, producto de las ganancias netas originadas por la fluctuación de la tasa de cambio oficial.

4. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES

A continuación, se presenta un resumen de la cartera de inversiones mantenida por el Banco:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	26.860	78.801
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	692	692
Inversiones de disponibilidad restringida	1.452.729	872.303
	<u>1.480.281</u>	<u>951.796</u>

Inversiones en títulos valores disponibles para la venta

Estas inversiones comprenden lo siguiente:

30 de junio de 2023

	<u>Valor nominal</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor razonable de mercado</u>	<u>Pérdida no realizada</u>
En moneda extranjera:				
Bonos de la Deuda Pública Nacional, con valor nominal de US\$ 7.500, y vencimiento entre octubre de 2026 y agosto de 2031.	209.596	41.556	20.661	(20.895)
Bonos PDVSA, con valor nominal de US\$ 7.200, y vencimientos entre abril de 2027 y 2037.	201.212	20.121	6.199	(13.922)
	<u>410.808</u>	<u>61.677</u>	<u>26.860</u>	<u>(34.817)</u>

31 de diciembre de 2022

	<u>Valor nominal</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor razonable de mercado</u>	<u>Ganancia no realizada</u>
En moneda extranjera:				
Bonos de la Deuda Pública Nacional, con valor nominal de US\$ 7.500, y vencimiento entre octubre de 2026 y agosto de 2031.	130.840	25.941	44.720	18.779
Bonos PDVSA, con valor nominal de US\$ 7.200, y vencimientos entre abril de 2027 y 2037.	125.606	12.561	34.081	21.520
	<u>256.446</u>	<u>38.502</u>	<u>78.801</u>	<u>40.299</u>

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco no efectuó reclasificaciones de inversiones disponibles para la venta a inversiones para negociar, ni a inversiones mantenidas hasta su vencimiento.

Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento

Estas inversiones están conformadas por lo siguiente:

30 de junio de 2023

	<u>Valor en libros</u>	<u>Amortización del costo de adquisición</u>	<u>Costo de adquisición</u>	<u>Valor razonable de mercado</u>
En moneda nacional:				
Bonos de la Deuda Pública Nacional, con rendimientos anuales entre 13,19% y 26,19%, y vencimientos entre agosto de 2025 y noviembre de 2028.	692	-	692	748

31 de diciembre de 2022

	Valor en libros	Amortización del costo de adquisición	Costo de adquisición	Valor razonable de mercado
En moneda nacional: Bonos de la Deuda Pública Nacional, con rendimientos anuales entre 13,19% y 26,19%, y vencimientos entre agosto de 2025 y noviembre de 2028.	692	-	692	760

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco no ha identificado pérdidas permanentes sobre las inversiones mantenidas hasta su vencimiento.

Inversiones de disponibilidad restringida

Las inversiones de disponibilidad restringida comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor nominal	Valor razonable de mercado	Valor nominal	Valor razonable de mercado
En moneda nacional: Fideicomiso mantenido en el Banco del Caribe, C.A. Banco Universal, con rendimiento anual del 5,04% y 3,01%, respectivamente.	5.115	5.115	40	40
En moneda extranjera: Garantía para operaciones con Visa International Services Association.	1.447.614	1.447.614	872.263	872.263
	<u>1.452.729</u>	<u>1.452.729</u>	<u>872.303</u>	<u>872.303</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene un fideicomiso en el Banco del Caribe, C.A. Banco Universal correspondiente a la constitución de un Fondo Social para Contingencias, de acuerdo con lo establecido en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario. Asimismo, mantienen estos importes en la cuenta de "Reservas por otras disposiciones", en el rubro de "Patrimonio", con débito a la cuenta de "Superávit por aplicar", de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 305.11 emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario con fecha 28 de noviembre de 2011 (Nota 18).

El Banco mantiene contratos de licencia sobre el uso de la marca Visa International Service Association para el uso no exclusivo y con carácter intransferible, de las tarjetas de crédito Visa. Estos contratos establecen la obligación de mantener depósitos a la vista o a plazo en instituciones financieras del exterior, como garantía de estas operaciones colaterales. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene en JP Morgan Chase Bank Bs. 1.447.614 (US\$ 51.800) y Bs. 872.263 (US\$ 50.000), respectivamente, por este concepto (Nota 17).

El Banco mantiene un ambiente de control que incluye políticas y procedimientos para la determinación de riesgos de inversión por emisor y sector económico. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene inversiones en títulos valores emitidos o avalados por la Nación y otras entidades oficiales, que representan el 1,86% y 8,35%, respectivamente, de su cartera de inversiones en títulos valores.

Los vencimientos de las inversiones en títulos valores disponibles para la venta e inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento, se presentan como siguen:

	Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento
	Valor razonable de mercado	Costo amortizado
<u>30 de junio de 2023</u>		
De un año a cinco años	7.973	690
De cinco años a diez años	16.918	2
Mas de diez años	1.969	-
	<u>26.860</u>	<u>692</u>
<u>31 de diciembre de 2022</u>		
De un año a cinco años	9.550	690
De cinco años a diez años	58.689	2
Mas de diez años	10.562	-
	<u>78.801</u>	<u>692</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las instituciones financieras que mantienen la custodia de los títulos valores, así como aquellas donde se mantienen colocaciones, depósitos a la vista y a plazo, que conforman el portafolio de inversiones del Banco, se resumen a continuación:

- a. Banco Central de Venezuela (Para títulos valores denominados en moneda nacional).
- b. Clearstream Banking (Para títulos valores denominados en moneda extranjera).
- c. JP Morgan Chase Bank (Depósito a la vista restringido requerido por la franquicia de tarjeta de crédito).
- d. Banco del Caribe, C.A. Banco Universal (Fideicomiso del Fondo Social para Contingencias).

A continuación, se indica la composición de la cuenta "Ganancia o pérdida no realizada en inversiones en títulos valores disponibles para la venta":

	Ganancia no realizada al 31 de diciembre de 2022	Pérdida no realizada	Pérdida no realizada al 30 de junio de 2023
Títulos valores disponibles para la venta:			
En moneda extranjera	<u>40.299</u>	<u>(75.116)</u>	<u>(34.817)</u>

31 de diciembre de 2022

	Ganancia no realizada al 30 de junio de 2022	Ganancia no realizada	Ganancia no realizada al 31 de diciembre de 2022
Títulos valores disponibles para la venta:			
En moneda extranjera	<u>12.707</u>	<u>27.592</u>	<u>40.299</u>

5. CARTERA DE CRÉDITOS

A continuación, se muestra el resumen de la cartera de créditos por actividad económica, tipo de garantía, tipo de crédito y vencimientos:

30 de junio de 2023

	Vigentes	Vencidos	Total
Tipo de actividad económica:			
Comercio	68.678.163	2.302.387	70.980.550
Agricultura, silvicultura y pesca	69.002.271	200.099	69.202.370
Industrias manufactureras	33.120.834	317.590	33.438.424
Actividades profesionales, administrativas y sociales	2.433.377	96.356	2.529.733
Transporte y almacenamiento	19.471.399	-	19.471.399
Construcción	56.905	947	57.852
Actividades privadas y de los hogares	99.304	1.314.300	1.413.604
Actividades financieras, de seguros e inmobiliarias	9.156.573	162.208	9.318.781
Alojamiento y servicios de comida	24.686.609	1.321.456	26.008.065
Servicios básicos	1.264	40	1.304
Otros	827.132	8.939	836.071
	<u>227.533.831</u>	<u>5.724.322</u>	<u>233.258.153</u>
Provisión para cartera de créditos	(4.910.255)	(816.668)	(5.726.923)
	<u>222.623.576</u>	<u>4.907.654</u>	<u>227.531.230</u>
Por tipo de garantía:			
Sin garantías	15.919.214	574.741	16.493.955
Fianza	9.194.470	1.695.433	10.889.903
Aval	73.368.321	200.003	73.568.324
Prendaria	108.113.527	3.202.822	111.316.349
Instituciones financieras	4.465.014	-	4.465.014
Documentos mercantiles	15.892.957	-	15.892.957
Otro tipo de garantía	580.328	51.323	631.651
	<u>227.533.831</u>	<u>5.724.322</u>	<u>233.258.153</u>
Por vencimiento:			
Hasta 30 días	11.877.557	3.539.019	15.416.576
31 a 60 días	34.248.269	1.695.433	35.943.702
61 a 90 días	20.541.003	1.784	20.542.787
91 a 180 días	117.406.360	136.263	117.542.623
181 a 360 días	36.795.969	272.011	37.067.980
Mayores de 360 días	6.664.673	79.812	6.744.485
	<u>227.533.831</u>	<u>5.724.322</u>	<u>233.258.153</u>

31 de diciembre de 2022

	Vigentes	Vencidos	Total
Tipo de actividad económica:			
Comercio	23.390.014	674.390	24.064.404
Agricultura, silvicultura y pesca	40.966.250	722.304	41.688.554
Industrias manufactureras	33.268.388	20.162	33.288.550
Actividades profesionales, administrativas y sociales	1.867.757	17.322	1.885.079
Transporte y almacenamiento	15.878.044	-	15.878.044
Construcción	1.247	2.864	4.111
Actividades privadas y de los hogares	6.038.365	3.684	6.042.049
Actividades financieras, de seguros e inmobiliarias	2.347.292	56.564	2.403.856
Alojamiento y servicios de comida	14.725.877	-	14.725.877
Otros	529.750	5.558	535.308
	<u>139.012.984</u>	<u>1.502.848</u>	<u>140.515.832</u>
Provisión para cartera de créditos	(2.518.763)	(250.911)	(2.769.674)
	<u>136.494.221</u>	<u>1.251.937</u>	<u>137.746.158</u>
Por tipo de garantía:			
Sin garantías	7.372.852	72.442	7.445.294
Fianza	15.321.863	368.651	15.690.514
Aval	40.594.465	373.815	40.968.280
Prendaria	64.384.628	674.388	65.059.016
Instituciones financieras	196.710	-	196.710
Documentos mercantiles	10.808.311	-	10.808.311
Otro tipo de garantía	334.155	13.552	347.707
	<u>139.012.984</u>	<u>1.502.848</u>	<u>140.515.832</u>
Por vencimiento:			
Hasta 30 días	3.931.923	1.434.177	5.366.100
31 a 60 días	16.998.628	314	16.998.942
61 a 90 días	16.608.396	2.622	16.611.018
91 a 180 días	79.541.109	6.104	79.547.213
181 a 360 días	16.598.767	683	16.599.450
Mayores de 360 días	5.334.161	58.948	5.393.109
	<u>139.012.984</u>	<u>1.502.848</u>	<u>140.515.832</u>

El detalle de la cartera de créditos por tipo de préstamo es el siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Comercial	126.838.778	70.697.768
Cartera Productiva Única Nacional	89.319.665	62.023.416
Tarjetas de crédito	6.715.796	2.954.852
Microcréditos	6.139.008	2.462.487
Préstamos a empleados	4.080.759	2.359.986
Adquisición de vehículos	141.612	-
Créditos en cuentas corrientes	22.535	17.323
	<u>233.258.153</u>	<u>140.515.832</u>
Provisión para cartera de créditos	<u>(5.726.923)</u>	<u>(2.769.674)</u>
	<u><u>227.531.230</u></u>	<u><u>137.746.158</u></u>

A continuación, se indica el movimiento del saldo de la provisión para cartera de créditos:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo al inicio del semestre	2.769.674	1.684.314
Constitución de provisión por incobrabilidad	3.663.500	530.000
Aplicación de la variación de créditos UVC según Resolución N° 070.19	(506.913)	966.500
Reclasificaciones a la provisión para rendimientos por cobrar y otros (Nota 6)	(22.553)	(1.774)
Débitos por cancelación de cuentas incobrables	(176.785)	(409.366)
Saldo al final del semestre	<u><u>5.726.923</u></u>	<u><u>2.769.674</u></u>

De conformidad con lo establecido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene una provisión genérica para la cartera de créditos de Bs. 2.610.097 y Bs. 1.413.637, respectivamente, cumpliendo con el 1% sobre el saldo de capital de la cartera bruta. Adicionalmente, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene una provisión genérica de Bs. 124.741 y Bs. 49.400, cumpliendo con el 2% sobre el saldo de capital de la cartera bruta de microcrédito.

Asimismo, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene una provisión anticíclica por Bs. 1.861.417 y Bs. 1.055.364, respectivamente, cumpliendo con el 0,75% de la cartera de créditos bruta, de acuerdo con lo establecido en Resolución N° 146.13 de fecha 10 de septiembre de 2013, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la inmovilización de la cartera de créditos alcanzó un monto de Bs. 5.724.322 y Bs. 1.502.848, respectivamente, representada por los créditos vencidos, según lo establecido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

Las cuentas de orden al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 incluyen Bs. 89.438 y Bs. 20.300, respectivamente, correspondientes a intereses no reconocidos como ingresos sobre la cartera de créditos vencida (Nota 17). Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco efectuó cobro de intereses de créditos vencidos por Bs. 15.742 y Bs. 8.465, respectivamente, registrados en el rubro "Ingresos por cartera de crédito".

Durante los semestres terminados el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco cobró créditos registrados como incobrables, reconociendo ingresos por Bs. 710.855 y Bs. 116.900, respectivamente, los cuales se incluyen en el rubro "Ingresos por recuperaciones de activos financieros".

Tasas de interés

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la tasa de interés máxima fijada por el Banco Central de Venezuela para operaciones activas, no podrá superar el 90% de la tasa vigente para las operaciones activas relacionadas con tarjetas de crédito, de acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 22-03-01 publicada en Gaceta Oficial N° 42.341 de fecha 21 de marzo de 2022. En este sentido, la mencionada tasa se ubicó en 54% para ambos semestres.

Tarjetas de crédito

De acuerdo con la Resolución N° 22-03-01 emitida por el Banco Central de Venezuela, publicada en Gaceta Oficial N° 42.341 de fecha 21 de marzo de 2022, los préstamos otorgados a través de tarjetas de crédito y cuya línea de financiamiento sea igual o superior a veinte mil cuatrocientas (20.400) Unidades de Valor de Crédito (UVC), tendrán una tasa de interés anual que no podrá ser inferior al diez por ciento (10%). Esta tasa será aplicable a otras modalidades de crédito al consumo, cuyo monto sea igual o superior al límite establecido para las tarjetas de crédito. Esta medida excluye las operaciones activas relacionadas con tarjetas de crédito, préstamos comerciales en cuotas a ser otorgados a personas naturales por concepto de créditos nómina y otros créditos al consumo, cuyos límites o montos sean inferiores a veinte mil cuatrocientas (20.400) Unidades de Valor de Crédito (UVC).

En Gaceta Oficial N° 42.648 y N° 42.525 de fecha 12 de junio de 2023 y 13 de diciembre de 2022, respectivamente, el Banco Central de Venezuela mediante Aviso Oficial, dio a conocer las tasas de interés activa máxima y mínima anual para operaciones con tarjeta de crédito en 60% y 17%, respectivamente. Adicionalmente, señala que las instituciones del sector bancario podrán cobrar como máximo una tasa de 3% anual sobre las obligaciones morosas de sus clientes.

Créditos cuota balón, indexados, expropiados, ocupados e intervenidos

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco no mantiene créditos cuota balón.

El Ejecutivo Nacional a través de medidas administrativas, ha ordenado la expropiación, nacionalización, intervención o medidas de ocupación temporal, por causas de utilidad pública e interés social, de varias compañías ubicadas a nivel nacional, algunas de las cuales mantenían operaciones crediticias con el Banco. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco no mantiene saldos vigentes por este concepto.

Créditos a beneficiarios enmarcados en los programas y misiones sociales

Con fecha 12 de marzo de 2018, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario publicó la Resolución N° 017.18, en la cual estableció las normas relativas al otorgamiento de créditos a beneficiarios enmarcados en los programas y misiones impulsadas por el Ejecutivo Nacional. El Banco mantiene esta modalidad de financiamiento en su oferta crediticia que atiende a los beneficiarios referidos en la citada norma, la cual denominó "Crédito a la Actividad Productiva". Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco no recibió solicitudes de este tipo de financiamientos, y, en consecuencia, no mantiene créditos en su cartera por esta modalidad.

Créditos en moneda extranjera

De acuerdo con la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-00335 de fecha 18 de enero de 2023, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, las Instituciones Bancarias podrán otorgar créditos en moneda nacional a sus clientes, con los recursos provenientes de las captaciones de fondos en moneda extranjera, hasta un máximo equivalente al 30% del saldo en moneda extranjera registrado en la cuenta "Cuentas corrientes según Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad" reflejado al 31 de diciembre de 2022, excluyendo las cuentas custodias de divisas. En tal sentido, las divisas correspondientes a dicho porcentaje deberán ser ofrecidas en el Sistema de Mercado Cambiario para su posterior liquidación en bolívares bajo las distintas modalidades de créditos previstas en la Ley y demás normativas prudenciales. Al 31 de diciembre de 2022, el 30% del saldo en moneda extranjera registrado en la cuenta "Cuentas corrientes según Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad" ascendía a US\$ 2.230.139.

De acuerdo con la Circular N° SIB-DSB-CJ-OD-00712 de fecha 11 de febrero de 2022, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, las Instituciones Bancarias podrán otorgar créditos en moneda nacional a sus clientes, con los recursos provenientes de las captaciones de fondos en moneda extranjera, hasta un máximo equivalente al 10% del saldo en moneda extranjera registrado en la cuenta "Cuentas corrientes según Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad" reflejado al 21 de enero de 2022, excluyendo las cuentas custodias de divisas. En tal sentido, las divisas correspondientes a dicho porcentaje deberán ser ofrecidas en el Sistema de Mercado Cambiario para su posterior liquidación en bolívares bajo las distintas modalidades de créditos previstas en la Ley y demás normativas prudenciales. Al 21 de enero de 2022, el 10% del saldo en moneda extranjera registrado en la cuenta "Cuentas corrientes según Sistema de Mercado de Libre Convertibilidad" ascendía a US\$ 398.376.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el Banco mantiene créditos liquidados por este concepto por el equivalente a US\$ 1.414.150 y US\$ 246.732, respectivamente, de acuerdo con lo reportado a Banco Central de Venezuela.

Créditos comerciales y Cartera Productiva Única Nacional

De acuerdo con la Resolución N° 22-03-01 emitida por el Banco Central de Venezuela, publicada en Gaceta Oficial N° 42.341 de fecha 21 de marzo de 2022, se estableció que todos los créditos se expresarán en Unidades de Valor de Crédito (UVC), que resulta de dividir el monto en bolívares a ser liquidado del crédito otorgado entre el Índice de Inversión vigente para la fecha, que será determinado por el Banco Central de Venezuela tomando en cuenta la variación del tipo de cambio de referencia del mercado; quedando excluidas aquellas operaciones activas relacionadas con los préstamos dirigidos a los empleados y directivos de las entidades bancarias.

Las características de estos créditos son las siguientes:

- Los créditos otorgados en moneda nacional en el marco de la Cartera Productiva Única Nacional, una vez expresados en UVC, tendrán una tasa de interés anual del 6%.
- Los créditos comerciales y microcréditos en moneda nacional, una vez expresados en UVC, tendrán una tasa de interés anual que no podrá exceder del 16% ni ser inferior al 8%.
- Para los créditos otorgados en el marco de la Cartera Productiva Única Nacional que consideren la modalidad de un pago único al vencimiento, se contemplará el monto total del principal e intereses expresados en UVC. De forma adicional, esta modalidad de crédito tendrá un cargo especial del 20% al momento de la liquidación del préstamo, el cual será expresado igualmente en UVC, y se deducirá del saldo deudor del préstamo al momento de la cancelación de este.

- Las instituciones del sector bancario podrán cobrar como máximo una tasa de 0,8% anual sobre las obligaciones morosas de créditos expresados en UVC.
- Los créditos de la Cartera Única Productiva Nacional, comerciales y microcréditos otorgados con anterioridad a la entrada en vigor de estas medidas mantendrán las condiciones en las que fueron pactadas hasta su total cancelación.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene Bs. 126.671.266 y Bs. 70.632.315, respectivamente, por concepto de créditos comerciales objeto de las medidas establecidas por el Banco Central de Venezuela en la Resolución N° 22-03-01. Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco registró ingresos por intereses por Bs. 8.323.800 y Bs. 2.226.694, respectivamente, en la cuenta "Ingresos por cartera de créditos". Adicionalmente, durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco registró en esta misma cuenta Bs. 57.816.928 y Bs. 15.467.549, respectivamente, por concepto de la variación del Índice de Inversión.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Índice de Inversión asciende a 0,13617968 y 0,08447466, respectivamente.

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco registró ingresos por Bs. 13.430.000 y Bs. 8.747.918, respectivamente, en la cuenta "Ingresos por cartera de créditos", correspondientes al cargo especial para los créditos otorgados en el marco de la Cartera Productiva Única Nacional que consideran la modalidad de un pago único al vencimiento.

Carteras regulatorias

El Ejecutivo Nacional y la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario han establecido los porcentajes mínimos de tipos de cartera de créditos que las instituciones del sector bancario deben destinar a los diversos sectores de la economía nacional. A continuación, se resumen los tipos de créditos regulados, así como sus detalles de porcentajes y bases de cálculos:

Al 30 de junio de 2023

<u>Tipo de crédito</u>		<u>Saldo mantenido</u>	<u>% requerido</u>	<u>% mantenido</u>	<u>Base de cálculo de la cartera de créditos bruta</u>
Cartera única productiva nacional: Sector agroalimentario	(a)	89.319.665	25	49,38	Cartera de crédito bruta al 31 de marzo de 2023
Cartera de microcréditos	(b)	6.139.008	3	4,37	Cartera de crédito bruta al 31 de diciembre de 2022

Al 31 de diciembre de 2022

<u>Tipo de crédito</u>		<u>Saldo mantenido</u>	<u>% requerido</u>	<u>% mantenido</u>	<u>Base de cálculo de la cartera de créditos bruta</u>
Cartera única productiva nacional: Sector agroalimentario	(a)	62.023.416	25	112,90	Cartera de crédito bruta al 30 de septiembre de 2022
Cartera de microcréditos	(b)	2.462.487	3	6,55	Cartera de crédito bruta al 30 de junio de 2022

- (a) La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario a través de la Circular N° SIB-DSB-CJ-OD-01817 de fecha 30 de marzo de 2022 y Circular N° SIB-II-GGR-GNP-CCD-05550 de fecha 11 de agosto de 2022, estableció para la Cartera Productiva Única Nacional de cada mes, un porcentaje de cumplimiento mínimo obligatorio del 25% de la cartera bruta al cierre del trimestre inmediato anterior. A efectos de la determinación se deberá excluir el incremento por actualización de capital, producto de la aplicación de las UVC que se generó sobre los créditos comerciales.
- (b) De acuerdo con la Ley de Instituciones del Sector Bancario, se estableció en 3% el porcentaje de cumplimiento de la cartera de microcréditos, cuya base de cálculo es la cartera bruta del semestre inmediatamente anterior al momento de su cálculo.

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-05551 de fecha 11 de agosto de 2022, estableció las condiciones especiales para el otorgamiento de financiamientos para el fomento y desarrollo de emprendimientos establecidos en la Ley para el Fomento y Desarrollo de Nuevos Emprendimientos, los cuales computarán como parte del porcentaje mínimo de la cartera crediticia destinada a los microcréditos.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Cartera Única Productiva Nacional para el sector agroalimentario está conformada por 8 y 9 deudores, respectivamente. Asimismo, durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco otorgó 12 y 29 créditos, respectivamente, por este concepto.

Por otra parte, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la cartera de microcréditos está conformada por 41 y 25 deudores, respectivamente. Asimismo, durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco otorgó 18 y 25 créditos, respectivamente, por este concepto.

6. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR

Los intereses y comisiones por cobrar comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores:		
Mantenidas hasta su vencimiento	26	26
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos:		
Créditos vigentes	1.962.225	1.127.947
Créditos vencidos	20.997	3.161
Microcréditos vigentes	27.579	10.627
	<u>2.010.801</u>	<u>1.141.735</u>
Comisiones por cobrar por fideicomiso	53.848	18.536
Provisión para rendimientos por cobrar y otros	(24.526)	(3.148)
	<u>2.040.149</u>	<u>1.157.149</u>

A continuación, se indica el movimiento del saldo de la provisión para rendimientos por cobrar y otros:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Saldo al inicio del semestre	3.148	1.390
Reclasificación desde la provisión de cartera de créditos (Nota 5)	22.553	1.774
Castigos por rendimientos por cobrar	(1.175)	(16)
Saldo al final del semestre	<u>24.526</u>	<u>3.148</u>

7. BIENES DE USO

Los bienes de uso están conformados por lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Edificaciones e instalaciones	3.160.515	2.426.486
Mobiliario y equipos	18.606.941	5.528.103
Equipos de transporte	65.442	65.442
	<u>21.832.898</u>	<u>8.020.031</u>
Revaluación de edificaciones e instalaciones	34.647.365	34.647.365
	<u>56.480.263</u>	<u>42.667.396</u>
Depreciación acumulada	(1.728.270)	(901.041)
Depreciación acumulada por revaluación	(624.340)	(156.152)
	<u>54.127.653</u>	<u>41.610.203</u>
Obras en ejecución	1.237.789	181.671
	<u>55.365.442</u>	<u>41.791.874</u>

Con fecha 12 de septiembre y 28 de marzo de 2017, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, emitió las Resoluciones N° 101.17 y N° 025.17, publicadas en Gacetas Oficiales N° 41.261 y N° 41.123, respectivamente, mediante las cuales estableció los parámetros que las instituciones bancarias deben considerar para la aplicación de la revaluación de los activos registrados como bienes de uso, con cargo en la cuenta del patrimonio "Ajuste por revaluación de bienes" (Nota 18).

Durante el segundo semestre de 2022, el Banco registró en la cuenta "Edificaciones e instalaciones" Bs. 34.646.485, correspondientes a la revaluación de activos autorizada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante el Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-07806 de fecha 25 de octubre de 2022, de conformidad con lo establecido en la Resolución N° 101.17. La vida útil aplicable al valor de la revaluación fue de 37 años.

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, se realizaron ventas de bienes propiedad del Banco, las cuales generaron ganancias por Bs. 1.357.085 y Bs. 1.572.068, respectivamente, registradas en la cuenta de "Ingresos extraordinarios".

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco registró en la cuenta de "Mobiliario y equipos" Bs. 13.078.838 y Bs. 3.804.391, respectivamente, principalmente por compra de equipos "POS".

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco registró en la cuenta "Edificaciones e Instalaciones" Bs. 734.029 y Bs. 2.406.306, por el "Proyecto de Adecuación a la Bóveda", esta mejora a la infraestructura permitirá a las agencias prestar nuevos servicios asociados a operaciones en los mercados alternativos de divisas y aumentar su eficiencia.

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022 y, el Banco reconoció gastos de depreciación por Bs. 1.295.417 y Bs. 494.430, respectivamente, registrados en el rubro de "Gastos generales y administrativos" (Nota 15).

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, se registraron en obras en ejecución Bs. 1.237.789 y Bs. 117.100, respectivamente, correspondientes principalmente al "Proyecto de Modernización de Agencias".

8. OTROS ACTIVOS

Los otros activos están conformados por lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Gastos diferidos, netos:		
Licencias compradas	1.010.423	1.101.707
Mejoras a propiedades alquiladas	813.132	268.298
Gastos proyecto nueva expresión monetaria	790.285	1.073.769
Software	415.924	501.856
Otros gastos amortizables	2.314	182.849
	<u>3.032.078</u>	<u>3.128.479</u>
Servicio de mantenimiento de plataforma tecnológica	41.907.730	20.342.953
Anticipos a proveedores	24.447.363	27.735
Compensación – tarjetas de crédito	14.499.604	3.938.350
Otros servicios pagados por anticipado	10.824.483	3.374.717
Impuesto sobre la renta pagado por anticipado (Nota 13)	7.746.460	3.381.334
Otras cuentas por cobrar	4.075.770	1.581.362
Otros gastos pagados por anticipado	3.184.299	1.723.459
Anticipos de sueldos al personal	2.533.700	602.268
Existencia en papelería y efectos varios	2.346.983	485.944
Seguros pagados por anticipado	2.225.533	1.213.476
Faltantes de caja por aplicar	1.237.594	18.786
Suscripciones pagadas por anticipado	225.337	231.790
Otros impuestos pagados por anticipado	214.166	96.303
Impuesto sobre la renta diferido (Nota 13)	100.000	127.000
Operaciones en suspenso por aplicar	22.469	406.218
Varios	518.555	514.722
	<u>116.110.046</u>	<u>38.066.417</u>
	<u>119.142.124</u>	<u>41.194.896</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene registrados aportes relacionados con el "Proyecto Nueva Expresión Monetaria" por Bs. 1.744.843, los cuales están siendo amortizados a partir de octubre de 2021, por el método de línea recta en cuotas mensuales y consecutivas en los plazos que se indican a continuación:

Concepto	Plazo de amortización (años)
Asesorías, adiestramiento, viáticos del personal y publicidad	3
Seguridad y transporte	3
Software	5

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene Bs. 954.558 y Bs. 671.074, respectivamente, por amortización acumulada por el "Proyecto Nueva Expresión Monetaria". Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco registró gastos de amortización por Bs. 283.484, para ambos semestres, que se presentan en el estado de resultados en la cuenta "Gastos generales y administrativos" (Nota 15).

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco realizó mejoras a propiedades alquiladas por Bs. 601.173 y Bs. 276.089, respectivamente, correspondientes al "Proyecto de Taquillas Asociadas".

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco registró gastos de amortización por gastos diferidos por Bs. 469.223 y Bs. 265.908, respectivamente, que se presentan en el estado de resultados en el rubro "Gastos generales y administrativos" (Nota 15).

Los servicios de mantenimiento de la plataforma tecnológica corresponden principalmente a la renovación de las licencias de uso de los servicios tecnológicos del Banco, entre ellos, los servicios de mantenimiento de servidores, Core Bancario, servicios de monitoreo y protección para fraudes electrónicos.

Al 30 de junio de 2023, la cuenta de anticipos a proveedores se compone principalmente por anticipos otorgados para la adquisición de hardware.

Los otros servicios pagados por anticipado corresponden principalmente a anticipos dados a proveedores de servicios en beneficios de los colaboradores del Banco. De igual forma, los otros gastos pagados por anticipado corresponden principalmente a alquileres pagados.

Las otras cuentas por cobrar corresponden principalmente a servicios de custodia que son efectivamente cobrados a los clientes los primeros días del mes siguiente.

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco no mantiene provisión de otros activos.

9. CAPTACIONES DEL PÚBLICO

Las captaciones del público comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Depósitos a la vista:		
Cuentas Corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	236.981.895	129.684.674
Cuentas corrientes no remuneradas	209.396.799	109.572.942
Cuentas corrientes remuneradas	66.611.181	45.825.146
Depósitos y certificados a la vista	39.442.320	38.606.492
	<u>552.432.195</u>	<u>323.689.254</u>
Otras obligaciones a la vista:		
Obligaciones por fideicomisos (Nota 17)	1.422.742	1.000.468
Cheques de gerencia vendidos	515.174	14.129
Otras	3.509.239	34.179
	<u>5.447.155</u>	<u>1.048.776</u>
Depósitos de ahorro	<u>31.322.295</u>	<u>17.005.167</u>
Captaciones del público restringidas:		
Cuentas corrientes remuneradas	408.354	237.814
Cuentas corrientes no remuneradas	1.103.625	361.200
Cuentas de ahorro	760.149	220.264
	<u>2.272.128</u>	<u>819.278</u>
	<u>591.473.773</u>	<u>342.562.475</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las captaciones del público incluyen saldos en cuentas corrientes remuneradas por Bs. 2.466.191 y Bs. 1.134.163, respectivamente, y en cuentas corrientes no remuneradas por Bs. 665.497 y Bs. 302.111, respectivamente, provenientes de entidades oficiales, equivalentes al 0,53% y 0,42%, respectivamente, del total de las captaciones del público.

En Gaceta Oficial N° 42.341 de fecha 21 de marzo de 2022, el Banco Central de Venezuela publicó la Resolución N° 22-03-01, en la cual estableció que las tasas de interés para los depósitos de ahorro no podrán ser inferiores al 32%. Asimismo, estableció que no podrán ser inferiores las tasas de interés a 36% para los depósitos a plazo.

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, las captaciones del público generaron gastos por intereses por Bs. 9.492.459 y Bs. 3.964.213, respectivamente, registrados en el rubro de "Gastos financieros".

Cuentas corrientes remuneradas

Las cuentas corrientes remuneradas generaron rendimientos a una tasa de interés de 0,01% durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022.

Depósitos de ahorro

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, los depósitos de ahorro generaron rendimientos a tasas de interés de 32%.

Depósitos a la vista y a plazo

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, los depósitos a la vista y a plazo generaron rendimientos a una tasa de interés entre 8% y 70% y entre 8% y 42%, respectivamente.

10. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS

Los otros financiamientos obtenidos comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año:		
Obligaciones "Overnight", con intereses anuales entre el 3,00% y 20,00% y 0,5% y 0,75%, respectivamente, y vencimiento en julio y enero de 2023, respectivamente.	<u>136.886.000</u>	<u>14.500.000</u>

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco registró gastos por intereses por Bs. 2.418.865 y Bs. 1.189.156, respectivamente, en el rubro de "Gastos financieros".

11. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR

Los intereses y comisiones por pagar comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Gastos por pagar por captaciones del público: Depósitos y certificados a la vista	796.863	167.285
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos: Obligaciones "overnight"	47.924	802
	<u>844.787</u>	<u>168.087</u>

12. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS

Las acumulaciones y otros pasivos comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Compensación por aplicar por consumos de tarjetahabientes	19.508.346	9.107.384
Cuentas por pagar a proveedores en moneda extranjera	17.191.779	8.607.691
Operaciones según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	17.098.141	-
Otras partidas por aplicar	11.648.235	7.791.142
Cuentas por pagar a clientes en moneda extranjera	7.465.558	4.660.345
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	6.972.361	6.972.361
Retenciones por pagar	4.943.740	4.943.685
Transferencias de clientes - Partidas por aplicar	3.467.800	2.432.168
Provisión para Impuesto sobre la renta (Nota 13)	2.223.000	1.285.000
Impuesto diferido (Nota 13)	1.500.000	1.134.000
Provisión para impuestos a las actividades económicas	1.217.776	598.761
Provisión actuarial para prestaciones sociales	876.097	585.519
Provisión para aporte Fondo Nacional Antidrogas	687.047	176.037
Provisión para Fondo Nacional para el Desarrollo del Deporte la Actividad Física y Educación Física	594.502	203.864
Provisión para indemnizaciones laborales	433.992	212.262
Provisión para aporte a la Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación	302.506	697.577
Partidas por aplicar Sistema Cambiario de Libre Convertibilidad	197.300	123.164
Provisiones para créditos contingentes (Nota 17)	24	24
Ingresos diferidos por venta de activos	-	697.811
Otros ingresos financieros diferidos	-	40
Otras provisiones y cuentas por pagar	3.359.051	1.008.401
	<u>99.687.255</u>	<u>51.237.236</u>

La compensación por aplicar corresponde principalmente a operaciones de consumo de tarjetahabientes, las cuales son regularizadas los primeros días siguientes al cierre del semestre.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las cuentas por pagar a proveedores en moneda extranjera corresponden principalmente a servicios tecnológicos y otros servicios recibidos por el Banco.

Las operaciones según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad corresponden a transacciones que se mantienen pendientes de ejecutar por falta de instrucciones de los clientes, las cuales son regularizadas los primeros días siguientes al cierre del semestre.

Las otras partidas por aplicar corresponden principalmente a operaciones en tránsito del sistema pago móvil interbancario, las cuales son regularizadas los primeros días siguientes al cierre del semestre.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las cuentas por pagar a clientes en moneda extranjera corresponden a obligaciones por vencimiento e intereses de títulos valores que se mantienen pendientes de ejecutar por falta de instrucciones de los clientes.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene un préstamo por Bs. 6.972.361, con su empresa relacionada Inversiones Aubragon, C.A. (Nota 19).

Las retenciones por pagar corresponden principalmente a impuestos nacionales retenidos a terceros, que serán enteradas los primeros días del mes siguiente al cierre del semestre.

Las transferencias a clientes son regularizadas mediante su envío el siguiente día hábil después del cierre del semestre.

Prestaciones sociales según la LOTTT y Cláusula N° 87 de la Convención Colectiva

El Banco utiliza la metodología de cálculo de pasivo actuarial, para afrontar los compromisos que se deriven de la aplicación de lo dispuesto en el artículo N° 142, literal d) de la LOTTT y en la cláusula N° 87 de la Convención Colectiva.

El plan de beneficios definidos por concepto de las prestaciones sociales de los trabajadores del Banco expone al mismo a riesgos actuariales como: riesgo de tipo de interés, riesgo de longevidad y riesgo salarial. A continuación, se describen los mismos:

Riesgo	Descripción
Riesgo de tasa de interés	Una disminución o aumento en la tasa de interés, aumentará o disminuirá, respectivamente, el pasivo del plan.
Riesgo de longevidad	El valor presente de las obligaciones por beneficios definidos se calcula en función de la mejor estimación de los años de servicio de los participantes del plan, durante su empleo. Un aumento de los años de servicio de los participantes del plan aumentará la obligación del plan.
Riesgo salarial	El valor presente de las obligaciones por beneficios definidos se calcula con base en los salarios futuros de los participantes del plan. Por lo tanto, un aumento en el salario de los participantes del plan aumentará la obligación del plan, la cual guarda correlación con la tasa de inflación estimada en períodos futuros.

El valor presente de las obligaciones por prestaciones sociales retroactivas del Banco para los empleados activos que cumplen con las condiciones para recibir el beneficio al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es de Bs. 876.097 y Bs. 585.519, respectivamente.

Las premisas utilizadas para la obligación proyectada por prestaciones sociales retroactivas al 30 de junio de 2023, se muestran a continuación:

Tasa de rotación	Rango (17,28% a los 18 años hasta 0,00% a los 61 años)
Tasa de mortalidad	GAM 83
Tasa de incremento salarial	0%
Tasa de descuento	7,97%
Tasa de inflación	Promedio geométrico a largo plazo (150,00%)

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, la conciliación del movimiento en el valor presente de la obligación de beneficios definidos presentados en la cuenta de plan de beneficios definidos se compone de:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Valor presente de la obligación al inicio del semestre	585.519	658.291
Gastos registrados en el período, netos de los beneficios pagados	222.389	289.485
Pérdida (ganancia) actuarial de las obligaciones	68.189	(362.257)
Valor presente de la obligación al final del semestre	<u>876.097</u>	<u>585.519</u>

El valor presente de las obligaciones por la Cláusula N° 87 de la Convención Colectiva del Banco Exterior, C.A. Banco Universal para los empleados activos que cumplen con las condiciones para recibir el beneficio al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es de Bs. 433.992 y Bs. 212.262, respectivamente.

Las premisas utilizadas para la obligación proyectada por la valoración actuarial de la cláusula N° 87 de la Convención Colectiva al 30 de junio de 2023, se muestran a continuación:

Tasa de rotación	Rango (17,28% a los 18 años hasta 0,00% a los 61 años)
Tasa de mortalidad	GAM 83
Tasa Incremento salarial	0%
Tasa de descuento	7,97%
Tasa de inflación	Promedio geométrico a largo plazo (150,00%)

Durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, la conciliación del movimiento en el valor presente de la obligación de beneficios definidos presentados en la cuenta de plan de beneficios definidos se compone de:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Valor presente de la obligación al inicio del semestre	212.262	213.992
Gastos registrados en el período, netos de los beneficios pagados	(83.457)	(20.986)
Pérdidas actuariales de las obligaciones	305.187	19.256
Valor presente de la obligación al final del semestre	<u>433.992</u>	<u>212.262</u>

Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación

Con fecha 18 de noviembre de 2014 fue publicada en Gaceta Oficial N° 6.151, el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma de la Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación. Posteriormente, en Gaceta Oficial N°6.693 de fecha 1° de abril de 2022, fue publicada la Ley Orgánica de Reforma Parcial del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley Orgánica de Ciencia, Tecnología e Innovación emanada de la Asamblea Nacional. Esta Ley establece una alícuota anual equivalente al 0,5% de los ingresos brutos efectivamente percibidos en el territorio nacional en el año anterior. Se calcula en base a los ingresos brutos anuales que sean superior al ciento cincuenta mil (150.000) veces el tipo de cambio oficial de la moneda de mayor valor establecido por el Banco Central de Venezuela en el ejercicio fiscal inmediato anterior. Por otro lado, a partir de enero de 2023 los contribuyentes deberán aportar mensualmente un porcentaje de los ingresos brutos en el ejercicio económico en función al mes inmediatamente anterior. Durante los semestres terminados el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el gasto por este concepto fue de Bs. 1.488.549 y Bs. 518.787, respectivamente (Nota 16).

Ley Orgánica contra la Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo

Con fecha 30 de abril de 2012 fue publicada en Gaceta Oficial N° 39.912, la Ley Orgánica contra la Delincuencia Organizada y Financiamiento al Terrorismo con el objeto de prevenir, investigar, perseguir, tipificar y sancionar los delitos relacionados con la delincuencia organizada y el financiamiento al terrorismo.

Ley Orgánica de Drogas

Con fecha 15 de septiembre de 2010 fue publicada en Gaceta Oficial N° 39.510, la Ley Orgánica de Drogas, la cual establece que las personas jurídicas privadas, consorcios y entes públicos con fines empresariales, que ocupen cincuenta (50) trabajadores o más, están obligados a liquidar el equivalente al 1% de su ganancia o utilidad en operaciones del ejercicio ante el Fondo Nacional Antidrogas (FONA), dentro de los sesenta (60) días continuos, contados a partir del cierre del ejercicio fiscal respectivo. Las personas jurídicas pertenecientes a grupos económicos se consolidarán a los fines de cumplir con esta previsión. El Fondo Nacional Antidrogas destinará este aporte para el financiamiento de planes, proyectos y programas de prevención integral y de prevención del tráfico ilícito de drogas.

El aporte para planes, programas y proyectos de prevención integral y de prevención del tráfico ilícito de drogas se distribuirá con un 40% a proyectos de prevención en el ámbito laboral del aportante a favor de sus trabajadores y trabajadoras, y el entorno familiar de éstos y éstas, 25% a programas de prevención integral, con especial atención a niños, niñas y adolescentes, 25% a programas contra el tráfico ilícito de drogas y 10% a los costos operativos del Fondo Nacional Antidrogas. Asimismo, la obligación de proporcionar ubicación laboral a las personas rehabilitadas, en el marco de los programas de reinserción social. Este apartado se presenta en la cuenta "Provisión para aporte Fondo Nacional Antidrogas". Durante los semestres terminados el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco registró Bs. 687.000 y Bs. 176.000, respectivamente, por este concepto (Nota 16).

Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física

Con fecha 23 de agosto de 2011 fue publicada en la Gaceta Oficial N° 39.741, la Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física con el objeto de establecer las bases para la educación, regular la promoción, organización y administración del deporte y la actividad física como servicios públicos. La Ley establece que las empresas sujetas deben destinar el 1% de la utilidad neta o ganancia contable al financiamiento de las actividades contenidas en la Ley.

Posteriormente, con fecha 28 de febrero de 2012 fue publicado en la Gaceta Oficial N° 39.872, el Reglamento Parcial N° 1 de esta Ley, el cual, entre otros aspectos, establece la forma de declaración y pago de dicho aporte, así como la obligatoriedad de efectuar la declaración estimada de dicho aporte en los ciento noventa (190) días siguientes al cierre contable.

En Circular N° SIB-II-GGR-GNP-12159 del 4 de mayo de 2012, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario ratificó los plazos y prórrogas originalmente establecidos por el Ministerio del Poder Popular para el Deporte y estableció la contabilización de dicho aporte. Durante los semestres terminados el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco registró Bs. 647.000 y Bs. 196.939, respectivamente, por este concepto (Nota 16).

Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras

En Gaceta Oficial N° 6.687 de fecha 25 de febrero de 2022, la Asamblea Nacional publicó la Ley de Reforma Parcial del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras (IGTF), estableciendo lo siguiente:

- Extensión del ámbito de aplicación del IGTF a personas naturales y personas jurídicas no calificadas como sujetos pasivos especiales, por las operaciones siguientes:
 - a. Por los pagos realizados en moneda distinta a la de curso legal o en criptomonedas distintas a los emitidos por la República Bolivariana de Venezuela, dentro del sistema bancario nacional, sin intermediación de corresponsal bancario extranjero.
 - b. Por los pagos realizados a sujetos pasivos especiales en moneda distinta a la de curso legal o en criptomonedas distintas a los emitidos por la República Bolivariana de Venezuela, sin mediación de instituciones financieras.
- Se encuentran exentas del pago de este impuesto, las operaciones cambiarias realizadas por un operador cambiario debidamente autorizado.
- Inclusión de nuevas alícuotas:
 - a. Entre un 2% y un máximo de 8% para las transacciones realizadas por los contribuyentes señalados en el numeral 5 del artículo 4 de esta Ley.
 - b. Entre un 2% y un máximo de 20%, para las transacciones efectuadas por los contribuyentes señalados en el numeral 6 del artículo 4 de esta Ley.

Durante los semestres terminados el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco registró Bs. 4.087.971 y Bs. 1.477.127, respectivamente, por este concepto (Nota 15).

Servicio Autónomo Fondo Nacional de los Consejos Comunales (SAFONACC)

Durante los semestres terminados el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco pagó el aporte al Servicio Autónomo Fondo Nacional de los Consejos Comunales (SAFONACC) ante el Ministerio del Poder Popular para las Comunas y los Movimientos Sociales, el cual ascendió a Bs. 1.094.864 y Bs. 65.270, respectivamente, presentado en la cuenta "otros gastos operativos" (Nota 16).

13. IMPUESTOS

Impuesto sobre la renta

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

Mediante Gaceta Oficial N° 6.210 de fecha 30 de diciembre de 2015, el Ejecutivo Nacional dictó el Decreto N° 2.163 con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma de la Ley de Impuesto Sobre la Renta, el cual establece que los contribuyentes que realicen actividades bancarias, financieras, de seguros y reaseguros quedarán excluidos del sistema de ajuste por inflación previsto en el referido Decreto.

El gasto de impuesto sobre la renta se detalla a continuación:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Impuesto sobre la renta corriente	2.223.000	1.285.000
Impuesto diferido activo	27.000	(127.000)
Impuesto diferido pasivo	366.000	1.045.400
	<u>2.616.000</u>	<u>2.203.400</u>

A continuación, se presenta el resumen de la conciliación entre la ganancia contable y la ganancia neta fiscal:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Gasto de impuesto basado en la utilidad financiera	26.888.576	9.230.106
Intereses, primas y descuentos sobre inversiones	(36)	(89)
Provisiones no deducibles:		
Gastos acumulados y contribuciones por pagar	525.469	448.615
Cartera de créditos	256.227	222.803
Otras provisiones y acumulaciones	9.562	-
Otras	(25.456.798)	(8.616.435)
Gasto de impuesto	2.223.000	1.285.000
Impuesto diferido	393.000	918.400
Gasto de impuesto sobre la renta	<u>2.616.000</u>	<u>2.203.400</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene una provisión en libros para impuesto sobre la renta de Bs. 2.223.000 y Bs. 1.285.000, respectivamente (Nota 12). Asimismo, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene créditos fiscales por Bs. 7.746.460 y Bs. 3.381.334, respectivamente, correspondientes al anticipo del impuesto sobre la renta (Nota 8).

De conformidad con la legislación fiscal vigente, el Banco puede trasladar las pérdidas fiscales operativas, hasta tres (3) años subsiguientes al ejercicio en que se incurran, y dicha imputación no debe exceder de 25% del enriquecimiento fiscal obtenido en cada ejercicio. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco no mantiene pérdidas fiscales trasladables.

Impuesto diferido

Durante el primer semestre de 2023, el Banco reconoció impuesto diferido activo y pasivo por Bs. 27.000 y Bs. 366.000, respectivamente, asignado por los efectos impositivos de las diferencias temporarias por gastos o ingresos que se causan en períodos distintos para fines tributarios y contables.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene un impuesto diferido pasivo por Bs. 1.500.000 y Bs. 1.134.000, respectivamente (Nota 12). Asimismo, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene un impuesto diferido activo por Bs. 100.000 y Bs. 127.000, respectivamente (Nota 8).

14. OTROS INGRESOS OPERATIVOS

Los otros ingresos operativos comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Comisiones por servicios no financieros	75.722.310	27.621.099
Comisión por operaciones según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	25.048.910	9.108.990
Comisiones por custodia	23.688.221	6.329.307
Comisiones por giros y transferencias	23.574.990	8.196.706
Comisiones por tarjetas de crédito	12.077.206	4.334.093
Comisión por terminales de puntos de venta	7.115.721	3.364.974
Comisiones tarjetas de débito y cajeros automáticos	1.703.865	768.749
Otras comisiones	219.596	105.990
	<u>169.150.819</u>	<u>59.829.908</u>

Las comisiones por servicios no financieros corresponden principalmente a comisiones por servicios solicitados por los clientes del Banco, tales como, el cambio de posición de efectivo en moneda extranjera por posición electrónica en el exterior.

Las comisiones por custodia corresponden principalmente a cobros realizados a clientes por el servicio de almacenamiento de efectivo en moneda extranjera.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las comisiones por giros y transferencias incluyen Bs. 20.824.525 y Bs. 7.772.384, respectivamente, correspondientes a ingresos por comisiones en transferencias de divisas a corresponsales y transferencias a terceros.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las comisiones por tarjetas de crédito incluyen Bs. 12.076.883 y Bs. 4.334.024, respectivamente, correspondientes a ingresos por comisiones de intercambio por el procesamiento de los puntos de ventas.

Las comisiones por terminales de puntos de venta corresponden principalmente a cobros realizados a clientes por reembolsos de costos de operación de terminales POS y cobros de comisión a aliados comerciales.

15. GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS

Los gastos generales y administrativos comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Mantenimiento de Software	38.533.432	13.578.578
Servicios de energía eléctrica, agua y comunicaciones	7.235.866	3.424.673
Servicios de asesorías y auditoría externa	7.146.378	1.982.187
Gastos de servicios por operaciones con tarjetas de créditos	6.986.835	2.360.858
Impuestos y contribuciones	6.867.461	2.474.495
Mantenimiento y reparaciones para bienes de uso	6.272.930	1.962.903
Otros servicios externos contratados	6.171.338	1.577.640
Servicios de transporte y custodia de valores	4.599.185	1.881.232
Impuesto a las grandes transacciones financieras (Nota 12)	4.087.971	1.477.127
Servicios de aseo, limpieza y fumigación	3.267.150	877.089
Alquiler de bienes	2.401.489	1.015.686
Gastos de seguros	1.784.797	617.475
Aportes al Fondo de Protección Social de los Depósitos Bancarios	1.521.829	539.839
Aporte especial a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1.444.414	484.948
Depreciación y desvalorización de bienes de uso (Nota 7)	1.295.417	494.430
Suscripciones	1.199.549	258.199
Papelería, materiales, útiles de aseo y estampillas	494.876	207.309
Amortización de gastos diferidos - otros (Nota 8)	469.223	265.908
Amortización de gastos diferidos por reconversión monetaria (Nota 8)	283.484	283.484
Otros	3.729.210	846.555
	<u>105.792.834</u>	<u>36.610.615</u>

El gasto de mantenimiento de software está constituido principalmente por la renovación de las licencias de uso de los servicios tecnológicos del Banco, entre ellos el sistema de monitoreo, los servicios del Core Bancario y servidores del Banco.

El gasto de servicios de energía eléctrica, agua, y comunicaciones está constituido principalmente por el servicio de conexión a internet e interconexión telefónica.

Los gastos por servicios de asesorías y auditoría externa, están constituidos principalmente por asistencia jurídica y honorarios profesionales.

Los gastos de servicios por operaciones con tarjetas de crédito corresponden a cargos efectuados por las franquicias de tarjetas de crédito, derivados de la transaccionalidad y el procesamiento de las operaciones.

Los impuestos y contribuciones están representados principalmente por el impuesto sobre actividades económicas.

El gasto por mantenimiento y reparaciones para bienes de uso está representado principalmente por gastos de mantenimiento del edificio sede y la red de agencias.

El gasto por otros servicios externos contratados está representado principalmente operaciones con tarjetas de débito y tarjetas de crédito procesadas en puntos de ventas administrados por Consorcio Credicard.

16. OTROS GASTOS OPERATIVOS Y VARIOS

Los otros gastos operativos varios comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Comisiones por cajeros y reclamos	4.834.388	924.341
Comisiones por corresponsales	1.245.172	408.318
Comisiones de compensación electrónica	146.495	69.671
Comisiones por tarjeta de crédito	152.085	46.948
	<u>6.378.140</u>	<u>1.449.278</u>

Los gastos operativos varios comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Costo financiero del Banco Central de Venezuela (Nota 3)	14.596.795	793.407
Provisión para aporte a la Ley Orgánica Ciencia, Tecnología e Innovación (Nota 12)	1.488.549	518.787
Gasto por comisión Suiche 7B	1.531.489	424.636
Aporte social (Nota 12)	1.094.864	65.270
Provisión para aporte al Fondo Nacional Antidrogas (Nota 12)	687.000	176.000
Provisión para aporte a Ley Orgánica de Deporte, Actividad Física y Educación Física (Nota 12)	647.000	196.939
Servicios de mensajería a clientes (SMS) y otros servicios a clientes	563.232	151.656
Gasto por comisión por uso cámara de compensación electrónica	660	28.761
	<u>20.609.589</u>	<u>2.355.456</u>

17. INSTRUMENTOS FINANCIEROS CON RIESGO FUERA DEL BALANCE GENERAL Y OTRAS CUENTAS DE ORDEN

Las cuentas de orden comprenden lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Cuentas contingentes deudoras:		
Líneas de crédito de utilización automática	5.777.444	1.694.159
Garantías otorgadas	1	1
	<u>5.777.445</u>	<u>1.694.160</u>
Activos de los fideicomisos	<u>7.977.348</u>	<u>3.975.727</u>
Títulos valores recibidos en administración	<u>354.166.653</u>	<u>221.470.320</u>

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Otras cuentas de orden deudoras:		
Garantías recibidas	472.944.577	233.099.137
Custodias recibidas	288.376.843	199.397.278
Cobranzas	21.803.988	13.611.052
Otras cuentas de registro:		
Garantías denominadas en divisas	177.986.154	111.107.140
Garantías recibidas pendientes por liberación	114.543.529	19.284.408
Débito por cuentas incobrables	14.488.299	3.899.761
Custodia en el Banco Central de Venezuela de títulos desmaterializados	6.268.561	1.916.150
Custodia de bonos en instituciones del exterior	410.809	256.446
Rendimientos por cobrar (Nota 5)	89.438	20.300
Otras	891	891
	<u>1.096.913.089</u>	<u>582.592.563</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene provisiones genéricas por Bs. 24 para las cuentas contingentes deudoras (Nota 12).

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene Bs. 5.777.444 y Bs. 1.694.159, respectivamente, en la cuenta "Líneas de crédito de utilización automática" asociadas a los acuerdos contractuales para límites de crédito otorgados a los clientes, previa evaluación de los riesgos crediticios, registradas en el rubro de "Cuentas contingentes deudoras".

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la cuenta "Garantías recibidas", está conformada principalmente por garantías en divisas por Bs. 209.927.085 (US\$ 7.511.840) y Bs. 122.274.370 (US\$ 7.009.024), respectivamente.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene registrado Bs. 4.191.924 (US\$150.000) y Bs. 2.616.792 (US\$150.000), respectivamente, incluidas en el rubro "Garantías pendientes de liberación", correspondiente a garantías recibidas en divisas provenientes de los derechos crediticios que ha mantenido el Banco con sus clientes y que han sido cancelados.

Instrumentos financieros relacionados con créditos

El Banco mantiene obligaciones pendientes relacionadas con garantías otorgadas y líneas de créditos para satisfacer las necesidades de sus clientes. Debido a que gran parte de sus compromisos de créditos pueden vencer sin que tengan fondos girados, el monto total de las obligaciones no necesariamente representa requerimientos de efectivo a futuro. Los compromisos otorgados para la extensión de créditos, cartas de crédito y garantías otorgadas por el Banco se incluyen en el grupo de Cuentas de orden.

1. Garantías otorgadas - El Banco otorga, después de un análisis de riesgo crediticio y dentro de su línea de crédito, garantías a ciertos clientes, las cuales se emiten a nombre de un beneficiario y serán ejecutadas por este si el cliente no cumple con las condiciones establecidas en el contrato. Dichas garantías devengan una comisión de 3% anual sobre el valor de dicha garantía. Las garantías otorgadas por el Banco al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 ascienden a Bs. 1, para ambos semestres.

El Banco mantiene un contrato de licencia sobre el uso de marca con Visa International Services Association para el uso no exclusivo y libre de las tarjetas de crédito Visa. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene como garantía de sus operaciones con las tarjetas Visa depósitos a la vista restringidos por US\$ 51.800 y US\$ 50.000, respectivamente (Nota 4).

2. Límites de Crédito - Los acuerdos contractuales para límites de créditos son otorgados a los clientes previa evaluación de los riesgos crediticios y, de considerarse necesario, haber constituido las garantías que el Banco haya considerado necesarias en la evaluación del riesgo del cliente. Estos contratos se otorgan por un periodo de tiempo específico, en la medida en que no haya violación a las condiciones establecidas en el contrato.

Las tarjetas de crédito se emiten con límites de 1 a 2 años, renovables. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 los límites de tarjetas de crédito no utilizadas ascienden a Bs. 5.777.444 y Bs. 1.694.159, respectivamente. Sin embargo, en cualquier momento, el Banco puede ejercer su opción de anular un compromiso de crédito a un cliente específico. En todos los casos, las tasas de interés nominales aplicables a las tarjetas de crédito están reguladas por el Banco Central de Venezuela. El Banco aplica las mismas políticas de créditos, tanto para estas obligaciones por compromisos de créditos como para el otorgamiento de préstamos.

En general, para otorgar créditos, el Banco evalúa la aceptabilidad de cada cliente. El monto recibido en garantía, en el caso de que el Banco lo estime necesario para el otorgamiento de un crédito, se determina con base en una evaluación de crédito de la contraparte.

Fideicomiso

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos:		
Disponibilidades	1.422.742	1.000.468
Inversiones en títulos valores	6.267.869	2.815.458
Cartera de créditos:		
Créditos vigentes	102.277	102.277
Provisión para cartera de créditos	(1.030)	(1.030)
Intereses y comisiones por cobrar	183.977	57.041
Bienes recibidos para su administración	1.513	1.513
	<u>7.977.348</u>	<u>3.975.727</u>
Pasivos:		
Otras cuentas por pagar	53.848	18.561
Otros pasivos	9.962	2.751
	<u>63.810</u>	<u>21.312</u>
Patrimonio del fideicomiso:		
Capital asignado del fideicomiso	6.809.861	3.412.155
Reservas	2.378	1.577
Resultados acumulados	1.101.299	540.683
	<u>7.913.538</u>	<u>3.954.415</u>
	<u>7.977.348</u>	<u>3.975.727</u>

Las cuentas del capital asignado del fideicomiso están conformadas por lo siguiente:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Fideicomiso de:		
Administración	5.599.221	2.842.107
Inversión	1.210.640	570.048
	<u>6.809.861</u>	<u>3.412.155</u>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la cuenta "Disponibilidades" corresponde a los fondos recaudados por las operaciones del Fideicomiso del Banco, que son manejados principalmente mediante una cuenta corriente integral mantenida en el Banco. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, estas cuentas generan un rendimiento del 20%, para ambos semestres.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la cuenta de "Otras cuentas por pagar" incluyen comisiones por pagar al Banco, por la remuneración anual establecida en los contratos de fideicomiso firmados entre los fideicomitentes y el Fideicomiso del Banco; calculada sobre los capitales colocados en el fondo fiduciario y se deduce del producto correspondiente a cada fideicomitente de acuerdo con su inversión; igualmente incluye la comisión Flat por erogaciones, la cual es deducida del capital. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las comisiones cobradas a los fideicomitentes oscilaron entre el 0,01% y 4%, para ambos semestres.

Durante los semestres terminados el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los gastos financieros ascendieron a Bs. 171.770 y Bs. 66.493, respectivamente.

Las inversiones en títulos valores del Fideicomiso del Banco están conformadas por lo siguiente:

30 de junio de 2023

	Valor nominal	Costo de adquisición	Valor de mercado	Valor en libros
Colocaciones en instituciones financieras del país:				
Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal, con rendimiento anual entre el 35% y 55%, y vencimiento en julio de 2023.	2.267.869	2.267.869	2.267.869	2.267.869
Banco del Caribe Banco Universal, C.A. con rendimiento anual del 60%, y vencimiento en julio de 2023.	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, con rendimiento anual del 55%, y vencimiento en julio de 2023.	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
	<u>4.267.869</u>	<u>4.267.869</u>	<u>4.267.869</u>	<u>4.267.869</u>

	Valor nominal	Costo de adquisición	Valor de mercado	Valor en libros
Papeles comerciales: Mercantil Servicios Financieros, C.A., con vencimiento en julio y octubre de 2023.	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000
	<u>6.267.869</u>	<u>6.267.869</u>	<u>6.267.869</u>	<u>6.267.869</u>

31 de diciembre de 2022

	Valor nominal	Costo de adquisición	Valor de mercado	Valor en libros
Colocaciones en instituciones financieras del país: Mercantil, C.A. Banco Universal, con rendimiento anual del 20%, y vencimiento en enero de 2023.	800.000	800.000	800.000	800.000
Banesco Banco Universal, C.A. con rendimiento anual del 35%, y vencimiento en enero de 2023.	667.695	667.695	667.695	667.695
Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal, con rendimiento anual de 35%, y vencimiento en enero de 2023.	561.631	561.631	561.631	561.631
Banco del Caribe, C.A. Banco Universal con rendimiento anual entre el 25% y 30%, y vencimiento en enero de 2023.	200.000	200.000	200.000	200.000
	<u>2.229.326</u>	<u>2.229.326</u>	<u>2.229.326</u>	<u>2.229.326</u>
Papeles comerciales: Genia Care, C.A., con vencimiento en febrero de 2023.	436.132	436.132	436.132	436.132
Mercantil Servicios Financieros, C.A., con vencimiento en enero de 2023.	150.000	150.000	150.000	150.000
	<u>586.132</u>	<u>586.132</u>	<u>586.132</u>	<u>586.132</u>
	<u>2.815.458</u>	<u>2.815.458</u>	<u>2.815.458</u>	<u>2.815.458</u>

A continuación, se presenta la clasificación de las inversiones en títulos valores del Fideicomiso, de acuerdo con sus plazos de vencimiento:

	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Costo amortizado	Valor razonable de mercado	Costo amortizado	Valor razonable de mercado
Hasta seis meses	<u>6.267.869</u>	<u>6.267.869</u>	<u>2.815.458</u>	<u>2.815.458</u>

A continuación, se presentan los intereses y comisiones por cobrar de las inversiones en títulos valores:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Colocaciones en instituciones financieras del país	61.750	39.193
Inversiones en otros títulos valores	121.527	17.848
	<u>183.277</u>	<u>57.041</u>

Durante los semestres terminados el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Fideicomiso del Banco registró Bs. 716.718 y Bs. 108.604, respectivamente, como "Ingresos financieros". Asimismo, el Fideicomiso del Banco registró por concepto de amortización de descuento de títulos valores Bs. 139.222 y Bs. 311.697, respectivamente, que se presentan en el rubro "Otros ingresos operativos".

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las instituciones financieras que mantienen la custodia de los títulos valores, así como aquellas donde se mantienen colocaciones y depósitos a plazo que conforman el portafolio de inversiones, se resumen a continuación:

- Caja Venezolana de Valores (Papeles comerciales).
- Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal (Operaciones interbancarias nacionales).
- Banco del Caribe, C.A. Banco Universal (Operaciones interbancarias nacionales).
- Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal (Operaciones interbancarias nacionales).
- Mercantil, C.A. Banco Universal (Operaciones interbancarias nacionales).
- Banesco Banco Universal, C.A. (Operaciones interbancarias nacionales).

Límite máximo de la totalidad de los fondos fideicomitados

De acuerdo con lo establecido en el artículo 22 de la Resolución N° 083.12 "Normas que Regulan las Operaciones de Fideicomisos", emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, la totalidad de los fondos fideicomitados no podrá exceder de cinco (5) veces el total del patrimonio de la institución fiduciaria.

La relación patrimonial de Banco Exterior, C.A. Banco Universal y el Fideicomiso del Banco se presenta a continuación:

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Patrimonio asignado de los fideicomisos	6.809.861	3.412.155
Patrimonio de Banco Exterior, C.A.		
Banco Universal	172.302.231	127.504.841
Relación patrimonial	0,04	0,03

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, previa solicitud de la parte interesada y opinión vinculante del Órgano Superior del Sistema Financiero Nacional (OSFIN), podrá autorizar un monto superior al establecido en el artículo 22 de la Resolución N° 083.12, siempre y cuando se trate de fideicomisos que provengan del sector público y estén destinados a la ejecución de obras de desarrollo socio económicos de gran repercusión a nivel nacional; así como, aquellos que obedezcan a instrucciones del Ejecutivo Nacional.

18. PATRIMONIO

Capital social, decreto de dividendos y aportes patrimoniales no capitalizados

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece que los bancos universales para operar requieren de un capital social mínimo suscrito y pagado de Bs. 0,0017, si tienen su asiento principal en el Área Metropolitana de Caracas, y en las ciudades de Guarenas, Guatire, San Antonio de los Altos, Carrizal, Los Teques, Los Valles del Tuy o en el Estado Vargas.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el capital social pagado del Banco está constituido por 669.768.750 acciones comunes, con un valor nominal de Bs. 0,000000000005 cada una, para ambos semestres.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del capital social pagado del Banco es la siguiente:

	%	Cantidad de acciones
Acciones Comunes:		
Redken Investment Corporation	47,00	314.796.367
Interandina de Fomento, S.A.	36,36	243.543.732
Otros	16,64	111.428.651
	<u>100,00</u>	<u>669.768.750</u>

Con fecha 10 de septiembre de 2009, mediante Resolución N° SBJF-DSB-II-GGTE-GNP-13650, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario otorgó al Banco la calificación de empresa extranjera.

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante la Resolución N° 014.22 de fecha 10 de marzo de 2022, publicó las "Normas Relativas al Capital Social Mínimo para la Constitución y Funcionamiento de las Instituciones Bancarias" destacando lo siguiente:

- a) Las Instituciones del Sector Bancario, para funcionar u operar requieren de un capital social mínimo, suscrito y pagado totalmente en dinero en efectivo, no menor del equivalente al tres por ciento (3%) del Total del Activo expresado en el Balance General de Publicación.
- b) Se establece un plazo de seis (6) meses para adecuar el capital social para su operación y funcionamiento, en cuyo caso, el monto del capital social será calculado con base en el Total de Activo reflejado en los estados financieros correspondientes al cierre del mes de diciembre de 2021.
- c) La adecuación del capital social para operar y funcionar antes descrita podrá dividirse en dos porciones iguales, apartadas cada una de ellas dentro de cada trimestre.
- d) Para la primera adecuación del capital social, las Instituciones Bancarias que posean activos que puedan considerarse condicionados, tendrán un plazo de sesenta días continuos, a efectos de presentar para la conformidad y aprobación de la Superintendencia.
- e) La adecuación del capital social podrá efectuarse mediante aportes en efectivos los cuales no podrán ser inferiores al 60% del monto a ser incrementado y capitalización de los resultados acumulados hasta un 40% del monto establecido.
- f) El capital social para funcionar y operar deberá ajustarse en lo sucesivo de forma anual, durante los primeros seis meses de cada año, considerando para ello, el Total del Activo reflejado en los estados financieros correspondientes al cierre del ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre del año inmediatamente anterior.

- g) El capital social mínimo para constituirse como Banco Universal deberá estar suscrito y pagado el equivalente a 1.200.000 veces el tipo de cambio de la moneda de mayor valor, publicado por el Banco Central de Venezuela, si tienen su asiento principal en el Área metropolitana de Caracas, así como en las ciudades de Guarenas, Guatire, San Antonio de los Altos, Carrizal, Los Teques, Los Valles del Tuy y en el Estado la Guaira.

En Asamblea Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 27 de mayo de 2022, los accionistas del Banco aprobaron lo siguiente:

- a) Pago de un dividendo en acciones con cargo a la cuenta "Superávit restringido" por Bs. 1.400.000 al 31 de diciembre de 2021, representado por 280.000.000.000.000 acciones nominativas, no convertibles al portador, totalmente pagadas, para ser distribuidas entre sus accionistas a razón de 418.054.739 nuevas acciones por cada acción en tenencia.
- b) Aumento del capital social del Banco con cargo a la cuenta " Superávit restringido" al 31 de diciembre de 2021, por la cantidad de Bs. 1.400.000 representado en 280.000.000.000.000.000 nuevas acciones, con un valor nominal de Bs. 0,000000000005 cada una.
- c) Modificar el valor nominal actual de la acción de Bs. 0,000000000005 a la cantidad de Bs. 0,005.
- d) Aumento del capital social del banco con aportes en efectivo por Bs. 3.423.644, a través de la emisión de 684.728.850 nuevas acciones, con valor nominal de Bs. 0,005 cada una.

Posteriormente, en Asamblea Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha 20 de septiembre de 2022, los accionistas del Banco aprobaron lo siguiente:

- a) Reparto de dividendos en acciones con cargo a las cuentas " Superávit restringido" al 30 de junio de 2022, por Bs. 710.110 y "Superávit por aplicar" al 30 de junio de 2022, por Bs. 1.234.000 representado en 388.822.000 nuevas nominativas, no convertibles al portador, totalmente pagadas, con un valor nominal de Bs. 0,005 cada una.
- b) Aumento del capital social del Banco con cargo a las cuentas " Superávit restringido" al 30 de junio de 2022, por Bs. 710.110 y "Superávit por aplicar" al 30 de junio de 2022, por Bs. 1.234.000 representado en 388.822.000 nuevas acciones, con un valor nominal de Bs. 0,005 cada una.
- c) Aumento del capital social del Banco con aportes en efectivo por Bs. 7.200.000, a través de la emisión de 1.440.000.000 nuevas acciones, con valor nominal de Bs.0,005 cada una.

Al 31 de diciembre de 2022, los accionistas del Banco han suscrito aportes de capital por un total de Bs. 10.631.360, representado por 2.454.838.719 acciones las cuales se detallan a continuación:

	Cantidad de acciones emitidas	Aportes de capital en divisas	Total, aportes de capital en bolívares
Fecha Asamblea Extraordinaria de Accionistas:			
20 de septiembre de 2022	1.440.000.000	-	7.200.000
27 de mayo de 2022	684.728.850	-	3.423.644
19 de febrero de 2019	147.046.727	2.200.000	7.263
20 de septiembre de 2018	116.771.227	7.005.000	434
17 de agosto de 2018	53.791.915	5.210.000	15
20 de junio de 2018	5.000.000	-	3

	Cantidad de acciones emitidas	Aportes de capital en divisas	Total, aportes de capital en bolívares
Fecha Asamblea Extraordinaria de Accionistas:			
20 de septiembre de 2022	1.440.000.000	-	7.200.000
27 de mayo de 2022	684.728.850	-	3.423.644
21 de marzo de 2018	7.500.000	-	1
	<u>2.454.838.719</u>	<u>14.415.000</u>	<u>10.631.360</u>

Las actas con el resultado de las Asambleas Extraordinarias de Accionistas antes mencionadas se encuentran a la espera de aprobación por parte de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, previa opinión vinculante del Órgano Superior del Sistema Financiero Nacional, para su posterior consignación ante el Registro Mercantil.

Con fecha 7 de julio de 2021, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Oficio N° SIB-II-GGR-GA-05133, solicitó al Banco celebrar una nueva Asamblea General de Accionistas a fin de realizar modificaciones en cuanto al número de acciones suscritas y pagadas de acuerdo con lo aprobado en las Asambleas Extraordinarias de Accionistas realizadas el 21 de marzo, 20 de junio, 17 de agosto y 20 de septiembre de 2018, y 19 de febrero de 2019.

Posteriormente, con fecha 20 de marzo de 2023, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Oficio N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-01393, solicitó al Banco reclasificar el saldo por Bs. 7.716 reflejado en la subcuenta 330.00 "Aportes patrimoniales no capitalizados" en cuentas por pagar a sus Accionistas correspondientes a las Asambleas Extraordinarias de Accionistas celebradas el 21 de marzo, 20 de junio, 17 de agosto y 20 de septiembre de 2018, y 19 de febrero de 2019; por lo cual, con fecha 19 de mayo de 2023 el Banco efectuó la reclasificación solicitada.

En este sentido, al 30 de junio de 2023, los aportes de capital que han suscrito los accionistas del Banco ascienden a Bs. 10.623.644, representado por 2.124.728.850 acciones las cuales se detallan a continuación:

	Cantidad de acciones emitidas	Total, aportes de capital en bolívares
Fecha Asamblea Extraordinaria de Accionistas:		
20 de septiembre de 2022	1.440.000.000	7.200.000
27 de mayo de 2022	684.728.850	3.423.644
	<u>2.124.728.850</u>	<u>10.623.644</u>

Posteriormente, con fecha 14 de junio de 2023, el Banco envió una Comunicación a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario solicitando una dispensa del plazo de 6 meses, para efectuar todas las actuaciones necesarias para realizar el aumento de capital de acuerdo con la Resolución N° 014.22, mientras este Ente Regulador analiza la nueva información suministrada por el Banco para la aprobación de las Asambleas de Accionistas celebradas en fecha 27 de mayo y 20 de septiembre de 2022, de acuerdo con lo solicitado en las reuniones técnicas sostenidas en fecha 11 de mayo y 20 de julio de 2023 con los funcionarios de este Ente Regulador (Nota 27).

Reservas de capital y otras reservas

El Banco, de acuerdo con las disposiciones establecidas en sus estatutos y en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, registra semestralmente un apartado para reserva legal, equivalente al 20% de la utilidad neta semestral hasta alcanzar el 50% del capital social. Cuando el monto de reserva legal haya alcanzado este límite, el Banco registra, como apartado para reserva legal, el 10% de la utilidad neta semestral hasta alcanzar el 100% del capital social.

Para dar cumplimiento a la Resolución N° 305.11 emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario con fecha 28 de noviembre de 2011, el Banco constituyó un fideicomiso en el Banco del Caribe, C.A., Banco Universal correspondiente al Fondo Social para Contingencias (Nota 4).

Ajustes al patrimonio

Con fecha 29 de marzo de 2019, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario a través de la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-03577, estableció los aspectos a considerar en la aplicación de los beneficios netos originados por las operaciones cambiarias que realizan las instituciones bancarias en los mercados alternativos de divisas por el efecto de la libre convertibilidad del tipo de cambio fijado mediante el Convenio Cambiario N° 1, instruyendo que el efecto generado por el beneficio neto por las operaciones en moneda extranjera, realizadas por las instituciones bancarias en los respectivos mercados de divisas al tipo de cambio oficial, deben ser contabilizados de acuerdo con su naturaleza en la cuenta 354.00 "Ganancia o pérdida realizada por operaciones en los sistemas cambiarios". De igual forma, con fecha 5 de junio de 2023, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario a través de la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-03636, estableció los aspectos a considerar en la aplicación de los beneficios netos originados por el efecto de la valoración de los activos y pasivos en moneda extranjera, al tipo de cambio de libre convertibilidad fijado mediante el Convenio Cambiario N° 1, instruyendo que el efecto de la actualización del tipo de cambio oficial sobre los activos y pasivos en moneda extranjera mantenidos por las instituciones del sector bancario, debe ser contabilizado en la cuenta 352.00 "Ganancia o pérdida por fluctuaciones cambiarias por tenencia de activos y pasivos en moneda extranjera", derogando las Circulares N° SIB-II-GGR-GNP-3578 y SIB-DSB-CJ-OD-05294 de fecha 29 de marzo de 2019 y 14 de julio de 2021, respectivamente.

Por otra parte, con fecha 17 de marzo de 2022, el Banco Central de Venezuela publicó la Resolución N° 22-03-01, estableciendo que los créditos a los que se refiere la presente Resolución deberán ser expresados únicamente mediante el uso de la Unidad de Valor de Crédito (UVC). Asimismo, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Resolución N° 070.19 publicó las "Normas Relativas a la Aplicación y Registro de los Beneficios Netos Generados por los Aumentos o Disminuciones Producto de la Variación del Capital de los Créditos Comerciales Enmarcados en la Resolución N° 19-09-01 emanada por el Banco Central de Venezuela". De acuerdo con lo establecido en el artículo N° 2, el importe correspondiente a las ganancias o pérdidas que se originen de la tenencia de créditos comerciales en virtud de la aplicación de lo dispuesto en dicha Resolución, sobre el índice de inversión aplicado para la valoración y registro contable de las operaciones, deberá ser registrado en la cuenta 358.00 "Variación de créditos determinada según lo establecido por el BCV".

En este sentido, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la cuenta "Ajustes al patrimonio" incluye Bs. 14.537.644 y Bs. 4.310.709, respectivamente, correspondientes a las ganancias cambiarias en la valoración y registro de los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera, así como la tenencia y venta de moneda extranjera en los sistemas cambiarios. Adicionalmente, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, incluye Bs. 24.914.786 y Bs. 54.493.563, respectivamente, correspondientes a la variación de créditos expresados en UVC enmarcados en la Resolución N° 22-03-01.

Por otra parte, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene registrados Bs. 34.647.365, en el rubro de "Bienes de uso" con contrapartida en la cuenta del patrimonio 351.00 "Ajustes por revaluación de bienes", correspondientes a la primera y segunda fase de la revaluación de bienes de uso realizada y autorizada según Oficios N° SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-07806, SIB-II-GGR-00628 y SIB-II-GGIBPV-GIBPV2-07806 (Nota 7).

Resultados acumulados

De acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en la Resolución N° 329.99 de fecha 28 de diciembre de 1999, durante el primer semestre de 2023 y segundo semestre de 2022, el Banco reclasificó a la cuenta "Superávit restringido" Bs. 32.302.721 y Bs. 9.846.937, respectivamente, equivalentes al 50% de los resultados del semestre. Los montos incluidos en la cuenta "Superávit restringido", no estarán disponibles para el pago de dividendos en efectivo, y sólo podrán ser utilizados para futuros aumentos del capital social. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la cuenta "Superávit restringido" presenta un saldo por Bs. 44.259.770 y Bs. 11.957.049, respectivamente.

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-04201 de fecha 28 de junio de 2023, estableció que el apartado semestral del 50% del resultado neto del semestre registrado en la subcuenta 361.02 "Superávit restringido", deberá, hasta tanto el mencionado Ente Regulador no emita un nuevo pronunciamiento, ser aplicado o utilizado únicamente para efectuar aumentos de capital social, previa solicitud, autorización y aprobación por parte de la Superintendencia.

El Banco utiliza la metodología de cálculo del pasivo actuarial para afrontar los compromisos que se deriven de la aplicación de lo dispuesto en el artículo 142, literal d) de la LOTTT. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco registró en la cuenta "Superávit por aplicar" Bs. 373.377 y Bs. 343.001, respectivamente, correspondientes a la ganancia (pérdida) actuarial de las obligaciones por prestaciones sociales. La evaluación se limita al cálculo del compromiso de la empresa con el personal utilizando el método del beneficio proyectado de crédito unitario, según la NIC 19, en el marco de la LOTTT.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la cuenta "Superávit por aplicar" presenta un saldo por Bs. 43.353.839 y Bs. 11.424.496, respectivamente.

El movimiento de los resultados acumulados es el siguiente:

30 de junio de 2023

	Superávit restringido	Superávit por aplicar
Saldo al 31 de diciembre de 2022	11.957.049	11.424.496
Resultado neto	-	64.605.441
Pérdida actuarial de las obligaciones por prestaciones sociales	-	(373.377)
Reclasificación del 50% del resultado neto	32.302.721	(32.302.721)
Saldo al 30 de junio de 2023	<u>44.259.770</u>	<u>43.353.839</u>

31 de diciembre de 2022

	Superávit restringido	Superávit por aplicar
Saldo al 30 de junio de 2022	2.110.112	1.234.558
Resultado neto	-	19.693.874
Ganancia actuarial de las obligaciones por prestaciones sociales	-	343.001
Reclasificación del 50% del resultado neto	9.846.937	(9.846.937)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>11.957.049</u>	<u>11.424.496</u>

Índices de capital de riesgo

La Resolución N° 305.09 emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario en fecha 9 de julio de 2009, y publicada en Gaceta Oficial N° 39.230 de fecha 29 de julio de 2009, así como el artículo 48 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, establecen las "Normas para determinar la relación patrimonio sobre activos y operaciones contingentes, aplicando criterios de ponderación con base en riesgo". Asimismo, el artículo 49 del mencionado Decreto Ley, permite a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, previa opinión vinculante del Órgano Superior del Sistema Financiero Nacional, la modificación del requerimiento patrimonial señalado en el artículo 48.

Posteriormente, con fecha 10 de septiembre de 2013, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario emitió la Resolución N° 145.13, mediante la cual modificó el porcentaje del índice de adecuación de patrimonio contable indicado en la Resolución N° 305.09, estableciendo un cronograma de adecuación para el cumplimiento.

Con fecha 25 de agosto de 2014, fue publicada la Resolución N° 117.14 emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante la cual se establece el alcance a la Resolución N° 145.13 de fecha 10 de septiembre de 2013, indicando a las instituciones del sector bancario que no deberán mantener un índice de adecuación de patrimonio contable inferior a 9%, difiriendo el cronograma de adecuación establecido en la Resolución N° 145.13, hasta tanto la Superintendencia así lo indique.

Con fecha 7 de abril de 2016, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-10189, otorgó excepción regulatoria a los efectos de determinar el índice de adecuación de patrimonio contable, permitiendo excluir del activo total los saldos mantenidos en Bonos y obligaciones emitidos por el Banco Central de Venezuela, Colocaciones en el Banco Central de Venezuela, Disponibilidades de la institución bancaria en el Banco Central de Venezuela (incluyendo el encaje legal) y Bonos y obligaciones emitidos por la empresa estatal Petróleos de Venezuela, S.A. (PDVSA). Asimismo, permitió incluir dentro de la determinación del patrimonio contable, el monto correspondiente a la provisión genérica y anticíclica para créditos y microcréditos. Igualmente, con fecha 27 de abril de 2016, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-12738, otorgó excepción regulatoria a los efectos de determinar el índice de adecuación patrimonial total, permitiendo incluir dentro de la determinación del patrimonio primario (Nivel I), el monto correspondiente a la provisión genérica y anticíclica para créditos y microcréditos.

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-15514 de fecha 27 de julio de 2017, otorgó una dispensa en relación con la ponderación de riesgo de los Valores financieros BANDES 2022, para el cálculo del índice de adecuación patrimonial, y para la deducción del activo total por el monto correspondiente a la inversión mantenida por cada institución, para determinar el cálculo del índice de adecuación de patrimonio contable. Asimismo, con fecha 3 de agosto de 2017, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-16068, instruyó que, para efectos del cálculo del índice de adecuación patrimonial total, las instituciones del sector bancario deben incluir en el patrimonio complementario (Nivel II), el monto correspondiente al ajuste derivado de la revaluación de activos.

Los índices requeridos y mantenidos por el Banco son calculados con base en sus estados financieros de publicación, y de acuerdo con las normas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario. A continuación, se presentan los mismos:

	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Requerido (%)	Mantenido (%)	Requerido (%)	Mantenido (%)
Patrimonio/Activo y operaciones contingentes ponderados con base en riesgos	12,00	48,59	12,00	60,46
Patrimonio contable/ Activo total (índice de solvencia)	9,00	21,58	9,00	31,80

19. SALDOS Y TRANSACCIONES CON EMPRESAS RELACIONADAS Y ACCIONISTAS

Por la naturaleza de su negocio, el Banco efectúa transacciones mercantiles y mantiene saldos con empresas relacionadas, y sus efectos se incluyen en los resultados.

A continuación, se resumen los principales saldos y transacciones realizados entre el Banco y las empresas relacionadas y accionistas:

Balance general

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Activos		
Otros activos:		
Otras cuentas por cobrar	364	-
Pasivos		
Captaciones del público:		
Depósitos en cuentas corrientes	32.241	41.334
Acumulaciones y otros pasivos	6.972.361	6.972.361
	<u>7.004.602</u>	<u>7.013.695</u>

Al 30 de junio de 2023, el Banco mantiene cuentas por cobrar a la Asociación Civil sin Fines de Lucro Banco Exterior, principalmente por el pago de impuesto sobre la renta por Bs. 364. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco no mantenía saldos por cobrar.

Al 30 de junio de 2023, Credibanex, C.A., Asociación Civil sin Fines de Lucro Banco Exterior e Inversiones Aubragon, C.A. mantienen depósitos en cuenta corriente por Bs. 36, Bs. 2 y Bs. 32.203, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2022, Credibanex, C.A., Asociación Civil sin Fines de Lucro Banco Exterior e Inversiones Aubragon, C.A. mantienen depósitos en cuenta corriente por Bs. 36, Bs. 8.876 y Bs. 32.422, respectivamente

Con fecha 8 de noviembre de 2021, el Banco notificó a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, el contrato suscrito con su relacionada Inversiones Aubragon, C.A., para un préstamo por Bs. 12.418.993, con intereses al 10% anual. Posteriormente, con fecha 28 de enero de 2022, se acordó una remisión o condonación de la totalidad de los intereses correspondiente al préstamo. Adicionalmente, con fecha 20 de julio de 2022, el Banco acordó una extensión del plazo para el pago del préstamo a un año contando a partir de esa misma fecha. En este sentido, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene cuentas por pagar por Bs. 6.972.361, por este concepto (Nota 12). A la fecha de este informe, el Banco no ha efectuado el pago correspondiente.

20. 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 Bs. 0,0000003, así como ejercer la función de liquidador de estas instituciones y sus empresas relacionadas, conforme a lo dispuesto en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario. Durante los semestres terminados el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco registró gastos por Bs. 1.521.829 y Bs. 539.839, respectivamente, correspondientes al aporte mediante primas mensuales equivalente a 1/6 del 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. Estos montos están registrados en la cuenta de "Gastos de transformación".

21. APOORTE ESPECIAL A LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

La Ley de Instituciones del Sector Bancario establece un aporte especial a ser pagado por las instituciones bancarias venezolanas regidas por dicha Ley, para el respaldo de las operaciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

Con fecha 14 de junio de 2022, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, publicó la Resolución N° 049.22, donde estableció la cuota de contribución para las instituciones bancarias de la siguiente manera:

- a) El cero coma ocho (0,8) por mil del promedio de los activos correspondientes a los dos (2) meses anteriores al bimestre que corresponde el pago.
- b) El referido aporte se pagará por la suma bimestral resultante, a razón de un 1/2 mensual, dentro de los primeros cinco (5) días hábiles bancarios del bimestre que corresponda pagar.

Durante los semestres terminados el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, este importe alcanzó Bs. 1.444.414 y Bs. 484.948, respectivamente, y se presentan en la cuenta "Gastos de transformación".

22. CONTINGENCIAS

Laborales y otros

El Banco mantiene algunos litigios y reclamos fiscales, civiles, mercantiles y laborales, surgidos en el curso normal de sus operaciones. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el monto original de los reparos y litigios antes descritos no tiene impacto en los estados financieros del Banco. La gerencia y sus consultores jurídicos opinan que tales juicios y reclamaciones no son procedentes, y los recursos legales interpuestos por el Banco serán acogidos favorablemente.

23. POSICIÓN EN MONEDA EXTRANJERA

Con fecha 7 de septiembre de 2018, se publicó en Gaceta Oficial N° 6.405 el Convenio Cambiario N° 1, mediante el cual se establece la libre convertibilidad de las operaciones en moneda extranjera.

Posteriormente, con fecha 5 de junio de 2023, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario a través de la Circular SIB-II-GGR-GNP-03636, estableció los aspectos a considerar en la aplicación y registro de los beneficios netos originados por el efecto de la

valoración de los activos y pasivos al tipo de cambio a libre convertibilidad fijado mediante el Convenio Cambiario N° 1, y el destino que deben dar las instituciones bancarias al beneficio neto generado por la aplicación del mencionado Convenio, derogando la Circular SIB-II-GGR-GNP-03578 de fecha 29 de marzo de 2019.

Los balances generales del Banco al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, incluyen los siguientes saldos en moneda extranjera reportados según lo requerido por el Banco Central de Venezuela, principalmente en dólares estadounidenses (US\$), valorados al tipo de cambio de compra de Bs. 27,9461595 por US\$ 1,00 y Bs. 17,4452775 por US\$ 1,00, respectivamente:

30 de junio de 2023

	<u>US\$</u>	<u>Bs.</u>
Activo:		
Disponibilidades		
Efectivo	9.145.108	255.570.648
Banco Central de Venezuela	314.001	8.775.116
Bancos y corresponsales del exterior	1.008.894	28.194.701
Inversiones en títulos valores (Nota 4):		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	961	26.860
Inversiones de disponibilidad restringida	51.800	1.447.614
Otros activos	146.648	4.098.238
	<u>10.667.412</u>	<u>298.113.177</u>
Pasivo:		
Captaciones del público		
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	8.479.945	236.981.895
Otras obligaciones a la vista	125.209	3.499.120
Acumulaciones y otros pasivos		
Cuentas por pagar	1.435.654	40.121.023
Otras provisiones	58.486	1.634.456
Partidas por aplicar	7.169	200.346
	<u>10.106.463</u>	<u>282.436.840</u>
Posición activa neta	<u>560.949</u>	<u>15.676.337</u>

31 de diciembre de 2022

	<u>US\$</u>	<u>Bs.</u>
Activo:		
Disponibilidades		
Efectivo	267.157	4.660.631
Banco Central de Venezuela	1.573.091	27.443.008
Bancos y corresponsales del exterior	6.911.595	120.574.691
Inversiones en títulos valores (Nota 4):		
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	4.517	78.801
Inversiones de disponibilidad restringida	50.000	872.264
Otros activos	114.146	1.991.309
	<u>8.920.506</u>	<u>155.620.704</u>
Pasivo:		
Captaciones del público		
Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	7.433.798	129.684.674
Otras obligaciones a la vista	1.651	28.810
Acumulaciones y otros pasivos		
Cuentas por pagar	639.708	11.159.881
Otras provisiones	120.844	2.108.152
Partidas por aplicar	12.469	217.525
Ganancias diferidas por ventas de bienes	40.000	697.811
	<u>8.248.470</u>	<u>143.896.853</u>
Posición activa neta	<u>672.036</u>	<u>11.723.851</u>

Con fecha 27 de abril de 2018, el Banco Central de Venezuela emitió la Circular N° VOI-GOC-DNPC-02, a través de la cual estableció que los títulos valores emitidos por la República Bolivariana de Venezuela y por Petróleos de Venezuela, S.A. (PDVSA) que se encuentran aún incorporados como parte del activo de las instituciones financieras, no formarán parte del cálculo de la Posición en Moneda Extranjera. Igualmente, se excluyen las obligaciones en moneda extranjera resultantes de las operaciones que realicen las instituciones financieras, destinadas a la adquisición, mejora y fortalecimiento de sus plataformas tecnológicas con la finalidad de optimizar el servicio que prestan a los usuarios del Sistema Financiero Nacional.

Posteriormente, con fecha 4 de abril de 2019, mediante Resolución N° 19-04-01, publicada en Gaceta Oficial N° 41.611 de fecha 5 de abril de 2019, el Banco Central de Venezuela determinara el límite máximo que puede alcanzar la posición global neta en divisas de cada institución bancaria al cierre de las operaciones de cada día. Para ello, las instituciones bancarias deberán remitir diariamente al Banco Central de Venezuela la información correspondiente a sus posiciones largas y cortas en moneda extranjera. El límite máximo de la posición global neta en divisas de cada institución bancaria será informado por el Banco Central de Venezuela diariamente a cada una de las mencionadas instituciones.

Asimismo, con fecha 8 de abril de 2019, mediante Circular N° VOI-GOC-DNPC-004, el Banco Central de Venezuela informó a los bancos universales, de desarrollo y microfinancieros, regidos por el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario y por leyes especiales, lo siguiente:

- a) Cuando el resultado de la posición global neta en moneda extranjera sea pasiva o corta, se considerará excedido el límite máximo, y al monto excedido se le aplicará el cobro de la tasa correspondiente.
- b) Todos los activos y pasivos en divisas formarán parte de la posición global neta.
- c) La posición global neta activa o larga en moneda extranjera no estará sujeta a límite máximo temporalmente.

Asimismo, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las posiciones en moneda extranjera en cuentas contingentes deudoras y activos de los fideicomisos, no se incluyen en el cálculo de la posición en moneda extranjera, por no representar activos o compromisos del Banco.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el Banco mantiene una posición neta activa en moneda extranjera de US\$ 560.949, equivalentes a Bs. 15.676.337, y US\$ 672.036 equivalentes a Bs. 11.723.851, respectivamente. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco cumple la normativa establecida por el BCV para el límite de posición en moneda extranjera.

24. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

A continuación, se presenta un detalle de las estimaciones de los vencimientos aproximados de activos financieros brutos y pasivos financieros:

30 de junio de 2023

	<u>A un semestre</u>	<u>A dos semestres</u>	<u>A tres semestres o más</u>	<u>Total</u>
Activo:				
Disponibilidades	595.634.820	-	-	595.634.820
Inversiones en títulos valores:				
Disponible para la venta	-	-	26.860	26.860
Mantenidas hasta su vencimiento	-	-	692	692
Inversiones de disponibilidad restringida	-	-	1.452.729	1.452.729
Cartera de créditos Intereses y comisiones por cobrar	191.701.736	35.130.604	6.425.813	233.258.153
	<u>2.064.675</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2.064.675</u>
	<u>789.401.231</u>	<u>35.130.604</u>	<u>7.906.094</u>	<u>832.437.929</u>
Pasivo:				
Captaciones del público	591.473.773	-	-	591.473.773
Otros financiamientos obtenidos	136.886.000	-	-	136.886.000
Intereses y comisiones por pagar	844.787	-	-	844.787
	<u>729.204.560</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>729.204.560</u>

31 de diciembre de 2022

	<u>A un semestre</u>	<u>A dos semestres</u>	<u>A tres semestres o más</u>	<u>Total</u>
Activo:				
Disponibilidades	313.130.766	-	-	313.130.766
Inversiones en títulos valores:				
Disponible para la venta	-	-	78.801	78.801
Mantenidas hasta su vencimiento	-	-	692	692
Inversiones de disponibilidad restringida	-	-	872.303	872.303
Cartera de créditos Intereses y comisiones por cobrar	118.576.871	17.463.203	4.475.758	140.515.832
	<u>1.160.297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.160.297</u>
	<u>432.867.934</u>	<u>17.463.203</u>	<u>5.427.554</u>	<u>455.758.691</u>
Pasivo:				
Captaciones del público	342.562.475	-	-	342.562.475
Otros financiamientos obtenidos	14.500.000	-	-	14.500.000
Intereses y comisiones por pagar	168.087	-	-	168.087
	<u>357.230.562</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>357.230.562</u>

25. VALOR RAZONABLE DE INSTRUMENTOS FINANCIEROS

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

	30 de junio de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Saldo en libros	Valor razonable de mercado	Saldo en libros	Valor razonable de mercado
Activo:				
Disponibilidades	595.634.820	595.634.820	313.130.766	313.130.766
Inversiones en títulos valores	1.480.281	1.480.337	951.796	951.708
Cartera de créditos	227.531.230	227.531.230	137.746.158	137.746.158
Intereses y comisiones por cobrar	2.040.149	2.040.149	1.157.149	1.157.149
	<u>826.686.480</u>	<u>826.686.536</u>	<u>452.985.869</u>	<u>452.985.781</u>
Pasivo:				
Captaciones del público	591.473.773	591.473.773	342.562.475	342.562.475
Otros financiamientos obtenidos	136.886.000	136.886.000	14.500.000	14.500.000
Intereses y comisiones por pagar	844.787	844.787	168.087	168.087
	<u>729.204.560</u>	<u>729.204.560</u>	<u>357.230.562</u>	<u>357.230.562</u>
Cuentas de Orden:				
Cuentas contingentes deudoras	5.777.445	5.777.421	1.694.160	1.694.136

El valor razonable de mercado de un instrumento financiero se define como el monto por el cual dicho instrumento pudiera ser intercambiado entre dos partes interesadas, en condiciones normales distintas a una venta forzada o por liquidación. Para aquellos instrumentos financieros sin un valor específico de mercado disponible se estima como valor razonable de mercado el valor presente del flujo de efectivo futuro del instrumento financiero o se emplean otras técnicas de valoración. Estas técnicas son sustancialmente subjetivas y están afectadas significativamente por las premisas usadas, incluyendo las tasas de descuento, estimados de flujos futuros de caja y expectativas de pagos anticipados. Adicionalmente, los valores razonables de mercado presentados no pretenden estimar el valor de otros negocios generadores de ingresos ni de actividades de negocios futuras, es decir, no representan el valor del Banco como una empresa en marcha. El Banco reconoce las transacciones con instrumentos financieros en la fecha de negociación.

Asimismo, el Banco no ha identificado instrumentos calificables como derivados.

Instrumentos financieros a corto plazo

Los instrumentos financieros son actualizados en el estado de situación financiera, como parte del activo o pasivo a su correspondiente valor de mercado.

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido presentados a su valor en libros incluido en el estado de situación financiera, el cual no difiere significativamente de su valor razonable de mercado, dado el corto período de vencimiento de estos instrumentos. Esta categoría incluye las disponibilidades, las captaciones del público sin vencimiento definido y con vencimiento a corto plazo, las otras obligaciones por intermediación financiera con vencimiento a corto plazo, y los intereses por cobrar y por pagar.

Inversiones en títulos valores

El valor razonable de mercado de las inversiones en títulos valores fue determinado usando sus precios específicos de mercado y precios de referencia determinados por las operaciones de compra y venta en el mercado secundario y técnicas de valoración.

Cartera de créditos

La cartera de créditos devenga intereses a tasas variables que son revisadas con frecuencia. Como consecuencia de lo anterior y de las provisiones constituidas para riesgos de incobrabilidad en la cartera de créditos, en opinión de la gerencia, el saldo en libros de dicha cartera de créditos se aproxima a su valor razonable de mercado.

Captaciones y obligaciones a largo plazo

Las captaciones y las obligaciones a largo plazo causan intereses a tasas variables según se establece en los contratos, revisables continuamente, por lo que la gerencia del Banco ha considerado como valor razonable de mercado, su valor en libros.

Instrumentos financieros con riesgo fuera del balance

Las cartas de crédito y las garantías otorgadas devengan comisiones a tasas variables, establecidas en los contratos firmados con base en la experiencia con los clientes, y en su mayoría tienen vencimiento a corto plazo. Como consecuencia, en opinión de la gerencia, el saldo en libros de dichos créditos contingentes, neto de la provisión asignada a las cartas de crédito y garantías otorgadas, se aproxima a su valor razonable de mercado.

26. LEYES Y REGULACIONES RECIENTES

Decretos constituyentes sobre reformas tributarias

Mediante Gaceta Oficial N° 6.507 de fecha 29 de enero de 2020, la Asamblea Nacional Constituyente emitió los siguientes Decretos:

1. Reforma del Código Orgánico Tributario y se establecen disposiciones preliminares aplicables a los tributos nacionales. Las normas de este Código se aplicarán en forma supletoria a los tributos de los estados, municipios y demás entes de la división político territorial. El poder tributario de los estados y municipios para la creación, modificación, supresión o recaudación de los tributos que la Constitución y las leyes le atribuyan, incluyendo el establecimiento de exenciones, exoneraciones, beneficios y demás incentivos fiscales, será ejercido por dichos entes dentro del marco de la competencia y autonomía que le son otorgadas, de conformidad con la Constitución y las leyes dictadas en su ejecución.

En este sentido, se deroga el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley del Código Orgánico Tributario publicado en Gaceta Oficial N° 6.152, de fecha 18 de noviembre de 2014 y todas las disposiciones legales que colidan con las materias que regula este Decreto Constituyente, las cuales estarán regidas únicamente por sus normas y por las leyes a las que éste remita expresamente.

2. Reforma del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley Orgánica de Aduanas.
3. Reforma del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley que establece el Impuesto al Valor Agregado. Esta reforma prevé la creación de una "alícuota adicional" comprendida entre un mínimo de 5 % y un máximo de 25 % para los bienes y prestaciones de servicios pagados en moneda extranjera, criptomoneda o criptoactivos distintos a los emitidos y respaldados por la República, derogando el Decreto Constituyente de Reforma de Ley que establece el Impuesto al Valor Agregado, publicado en la Gaceta Oficial N° 6.396, de fecha 21 de agosto de 2018.

Ley Orgánica de las Zonas Económicas Especiales

Mediante Gaceta Oficial N° 6.710 de fecha 20 de julio de 2022, la Asamblea Nacional Constituyente emitió Decreto que tiene por objeto regular la creación, organización, funcionamiento, administración y desarrollo de las Zonas Económicas Especiales; así como, los incentivos económicos, fiscales y de otra índole que resulten aplicables, en función de un modelo de desarrollo económico soberano y, de producción nacional que garantice el encadenamiento productivo, la seguridad jurídica, la justicia social y los medios ambientalmente sustentables.

Exoneración del pago del impuesto a las grandes transacciones financieras

De acuerdo con el Decreto N° 4.784 de fecha 23 de febrero de 2023 emitido por la Presidencia de la República, en Gaceta Oficial N° 42.575 de la misma fecha, se estableció la exoneración del pago del impuesto a las grandes transacciones financieras a las siguientes operaciones:

- Los débitos que generen la compra, venta y transferencia de la custodia en títulos valores emitidos o avalados por la República o el Banco Central de Venezuela, así como los débitos o retiros relacionados con la liquidación del capital o intereses de los mismos.
- Los títulos negociados a través de las bolsas valores y bolsa agrícola, realizados en moneda distinta a la de curso legal en el país o en criptomonedas o Criptoactivos diferentes a los emitidos por la República Bolivariana de Venezuela.

Asimismo, se establece que no están sujetas al pago del impuesto las siguientes operaciones:

- Operaciones cambiarias realizadas por personas naturales y jurídicas.
- Pagos en bolívares con tarjetas de débito o crédito nacionales e internacionales desde cuentas en divisas, a través de puntos de pago debidamente autorizados por las autoridades competentes, salvo los realizados por los sujetos pasivos especiales.
- Pagos en moneda distinta a la de curso legal en el país o en criptomonedas o criptoactivos diferentes a los emitidos por la República Bolivariana de Venezuela, realizados a personas naturales, jurídicas y entidades económicas sin personalidad jurídica que no están clasificados como sujetos pasivos especiales.
- Las remesas enviadas desde el exterior, a través de instituciones autorizadas para el efecto.

Este Decreto entró en vigor a partir de la fecha de su publicación y tendrá una vigencia de un año.

27. EVENTOS POSTERIORES

Capital social mínimo para la constitución, funcionamiento y operación

La Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, mediante la Resolución N° 029.23 de fecha 30 de junio de 2023 publicada en Gaceta Oficial N° 42.664 de fecha 4 de julio de 2023, publicó las "Normas Relativas al Capital Social Mínimo para la Constitución, Funcionamiento y Operación de las Instituciones Bancarias y Casas de Cambio", derogando la Resolución N° 014.22.

Presentación de la información financiera complementaria

Mediante Circular N° SIB-II-GGR-GNP-04388 de fecha 6 de julio de 2023, la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario ha diferido la presentación de la información financiera adicional correspondiente al cierre del primer semestre de 2023, relativa a los estados financieros consolidados o combinados elaborados sobre la base de los Principios de Contabilidad de Aceptación General; así como, los estados financieros auditados individuales de publicación ajustados por inflación. En tal sentido, la referida información complementaria será presentada a efectos comparativos con la relativa al cierre del segundo semestre de 2023.

Asamblea Extraordinaria de Accionistas

Con fecha 28 de julio de 2023, el Banco convocó una Asamblea Extraordinaria de Accionistas que será celebrada el 25 de agosto de 2023, con la finalidad de tratar los siguientes aspectos:

- a) Dejar sin efecto las decisiones acordadas en las Asambleas Extraordinarias de Accionistas celebradas en fechas 21 de marzo de 2018, 20 de junio de 2018, 17 de agosto de 2018, 20 de septiembre de 2018 y 19 de febrero de 2019, en las cuales se aprobaron aumentos de capital social del Banco y las consecuentes modificaciones estatutarias, dando así cumplimiento a las instrucciones impartidas al respecto por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.
- b) Reparto de dividendo en acciones, con cargo en las cuentas "Superávit Restringido" y "Superávit por Aplicar" al 31 de diciembre de 2022.
- c) Aumentar el Capital Social del Banco con cargo en la cuenta "Superávit Restringido" y "Superávit por Aplicar" al 31 de diciembre de 2022.
- d) Aumentar el Capital Social mediante la emisión de nuevas acciones a ser pagadas con aportes en efectivo de los accionistas.

Ley Orgánica de Coordinación y Armonización de las Potestades Tributarias de los Estados y Municipios

Con fecha 10 de agosto de 2023 mediante Gaceta Oficial N° 6.755, la Asamblea Nacional publicó la Ley Orgánica de Coordinación y Armonización de las Potestades Tributarias de los Estados y Municipios donde se establecen los principios, parámetros, limitaciones, tipos impositivos y alícuotas aplicables en Venezuela. Asimismo, una vez entrada en vigencia esta Ley, quedan derogadas las disposiciones de leyes estatales y ordenanzas que establezcan tipos impositivos distintos a los previstos en la Ley.



Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, a su red de firmas miembro y sus entidades relacionadas, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Consulte www.deloitte.com para obtener más información sobre nuestra red global de firmas miembro.

Deloitte presta servicios profesionales de auditoría y assurance, consultoría, asesoría financiera, asesoría en riesgos, impuestos y servicios legales, relacionados con nuestros clientes públicos y privados de diversas industrias. Con una red global de firmas miembro en más de 150 países, Deloitte brinda capacidades de clase mundial y servicio de alta calidad a sus clientes, aportando la experiencia necesaria para hacer frente a los retos más complejos de los negocios. Los más de 415,000 profesionales de Deloitte están comprometidos a lograr impactos significativos.

© 2023 Lara Marambio & Asociados, Gómez Rutmann y Asociados, Despacho de Abogados, según el servicio que presta cada una.

Lara Marambio & Asociados
RIF J-003276650
Torre la Castellana (BNC), Piso 21,
Av. Blandín, La Castellana,
Municipio Chacao, Caracas,
Venezuela

Tel: +58 (212) 206 8501
www.deloitte.com/ve



RIF: J-00002950-4

  exteriorbanco

    Banco Exterior

 www.bancoexterior.com