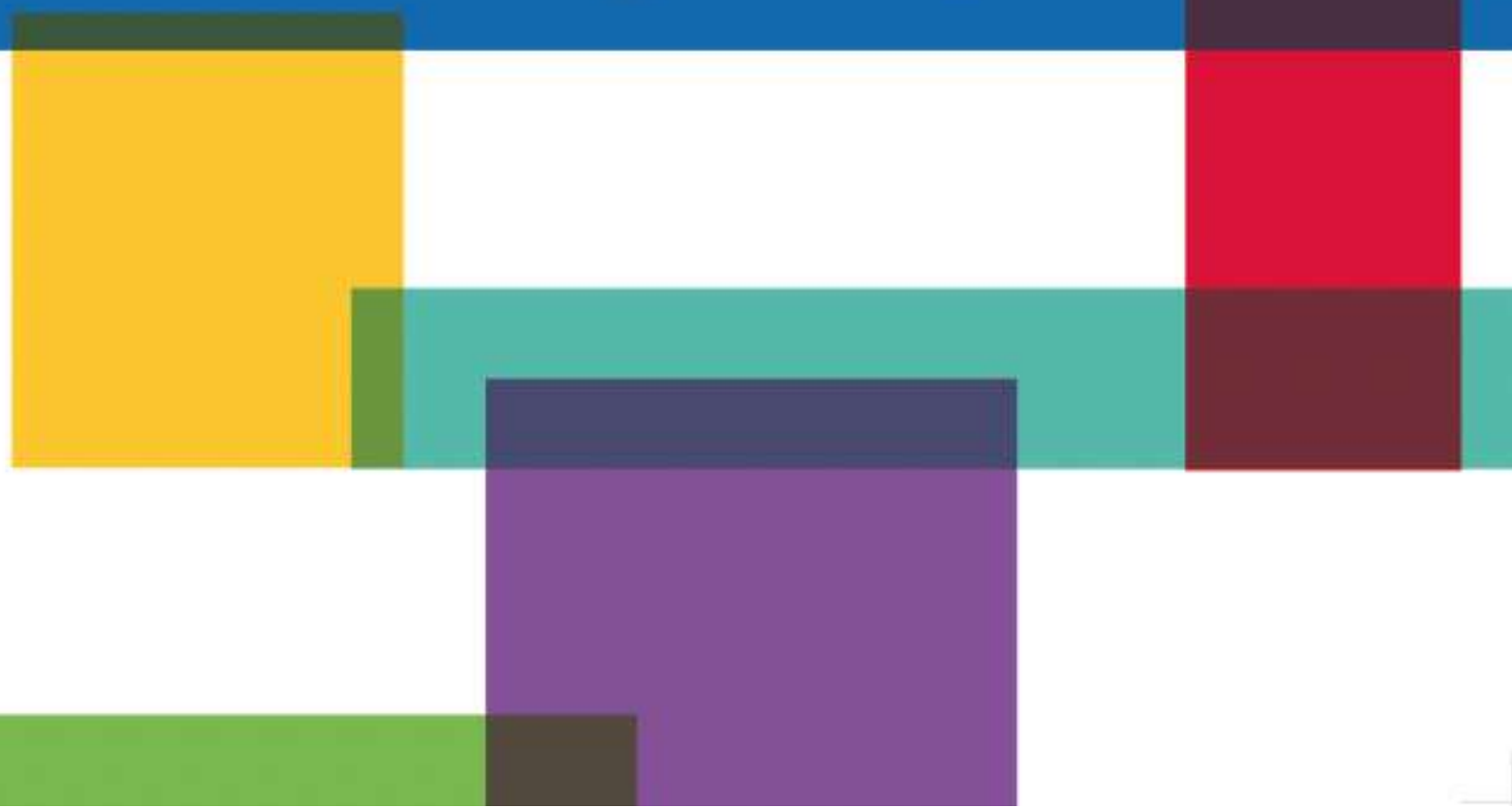




El mayor valor **eres tú**

INFORME  
SEGUNDO SEMESTRE  
2023



## Informe de la Junta Directiva

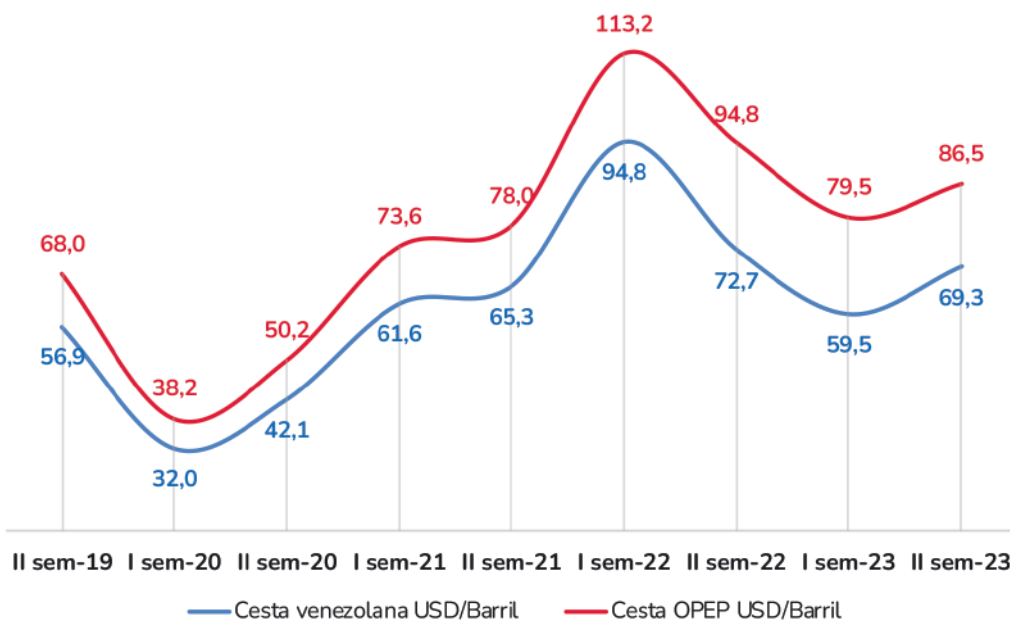
Según el último informe emitido por el Fondo Monetario Internacional (FMI), la economía mundial aún se encuentra en proceso de recuperación luego del conflicto entre Rusia y Ucrania. Aunque a principios de 2023 hubo un repunte en la actividad económica y disminuyó la inflación desde su máximo en comparación con el año anterior, esta última requiere una contracción de las políticas monetarias, como factor contribuyente a la desaceleración para recuperar completamente los niveles económicos previos a las situaciones adversas que se han presentado. Es importante destacar que el impacto de este endurecimiento está empezando a sentirse, aunque sus efectos varían en cada país.

Las proyecciones indican una disminución del crecimiento para América Latina y el Caribe,

con expectativas de un descenso del 4,1 % en 2022, al 2,3 % tanto en 2023 como en 2024. Estas proyecciones revisadas, que son 0,4 y 0,1 puntos porcentuales más altas para 2023 y 2024 respectivamente, en comparación con el mes de julio reflejan la normalización del crecimiento, el impacto de políticas más restrictivas, el difícil entorno externo y la disminución de los precios de las materias primas.

A principios de 2023 hubo una ligera disminución en los precios del barril de petróleo. No obstante, en el último semestre del mismo año se evidencia un ligero ascenso con USD 69,3 por barril, respecto al semestre anterior. Asimismo, al comparar el precio del petróleo venezolano con el precio promedio OPEP del segundo semestre 2023, se observa un crecimiento del 16 %, superior al 9 % que tuvo la OPEP.

Precio promedio semestral barril de petróleo (USD/Barril)



Fuente: Organización de Países Exportadores de Petróleo, cálculos propios

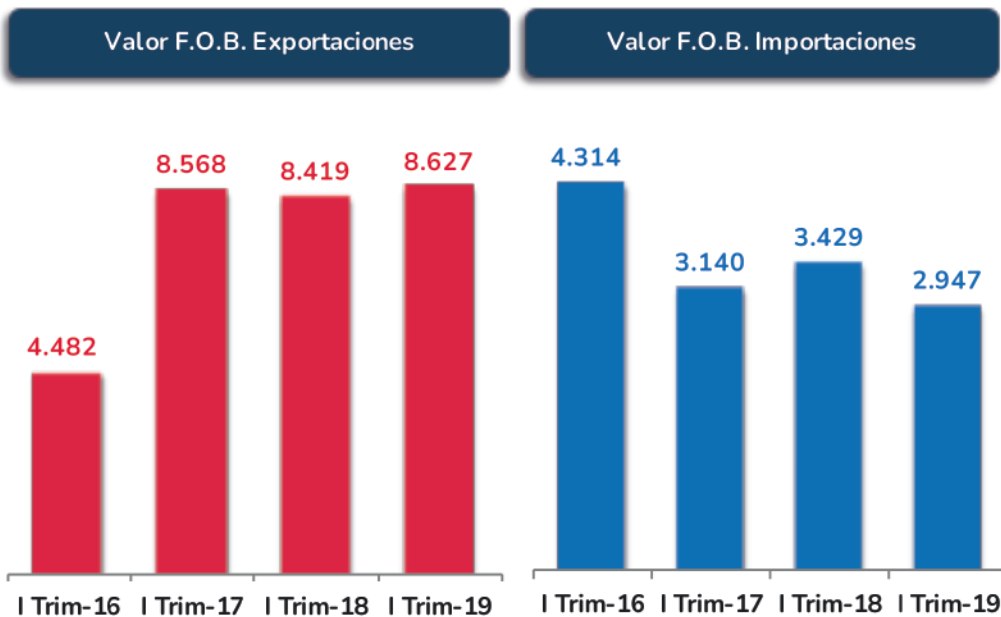


La Balanza de Pagos registró un superávit en la cuenta corriente de USD 2.533 millones para el primer trimestre de 2019 (último período publicado por el Banco Central de Venezuela (BCV)). Este monto representa un aumento en términos interanuales de 46,3 %, cuando alcanzó un superávit de USD 1.731 millones en el primer trimestre de 2018.

Las exportaciones de bienes registraron un saldo de USD 8.627 millones, que significó un avance de 2,5 % en comparación con el primer trimestre de 2018; esto obedece fundamentalmente al aumento en las exportaciones de las ventas no petroleras.

Por su parte, las importaciones de bienes cerraron el primer trimestre de 2019 con un saldo de USD 482 millones, que representa un aumento de 17,6 % con respecto al año anterior. Las compras del sector público aumentaron un 34,4 %, mientras que las importaciones del sector privado disminuyeron -27,2 %.

**Valor F.O.B. Exportaciones e Importaciones (millones de Bs.)**



Fuente: BCV

## Mercado cambiario

Para ejecutar las operaciones de compra-venta de monedas extranjeras, el BCV establece el tipo de cambio o cotización de moneda nacional según la oferta y la demanda, mediante el mecanismo de mesa de cambio, con el fin de preservar los precios relativamente contenidos en la banca. Para ello, efectúa operaciones de compra o venta de divisas con los operadores cambiarios autorizados.

En este ámbito, el BCV anunció la intervención al mercado con la meta de estabilizar el tipo de cambio en Bs. 0,003 por dólar y Bs. 0,004 por euro aproximadamente, a partir del 29 de enero de 2019. Dicha intervención cambiaria, realizada en articulación con las políticas económicas del Ejecutivo Nacional, se instrumentó a través de las entidades del sistema bancario venezolano. La medida radicó en que el BCV inyectaría o retiraría los bolívares necesarios a las entidades bancarias, para mantener un nivel de agregados monetarios consistentes con la meta de tipo de cambio definido semanalmente.

El BCV mantuvo la operatividad del sistema de subastas del Tipo de Cambio Complementario Flotante de Mercado (DICOM), tras anunciar la modificación de tres convocatorias semanales a subastas diarias, a partir del 4 de febrero de 2019. De esta manera, las personas naturales y el

empresariado nacional pudieron transar de lunes a viernes a través de este mecanismo basado en la libre convertibilidad de la moneda.

Posteriormente, mediante la Resolución 19-05-01 publicada en Gaceta Oficial N° 41.624 de fecha 2 de mayo de 2019, el BCV autorizó a los bancos habilitados para actuar como operadores cambiarios y así realizar transacciones de compra y venta de divisas a través de mesas de cambio, medida que reemplazó la operatividad del sistema DICOM.

Desde el 13 de mayo de 2020 las instituciones bancarias adquirieron un papel más dinámico en el proceso de compraventa de monedas extranjeras. La determinación del precio de las distintas divisas en bolívares resultará de las operaciones de compraventa que realicen los bancos con sus clientes del sector privado y entre ellos, a través de sus mesas de cambio.

La Gaceta reseñó que el instituto emisor publicaría la información sobre el tipo de cambio promedio ponderado que resulte de las transacciones diarias realizadas a través de las mesas de cambio, tasa que servirá de referencia para la economía. Por su parte, cada institución bancaria informará a los ciudadanos los tipos de cambios promedio para la compra y la venta de sus respectivas mesas

Compra y vende tus divisas de forma rápida, cómoda y sencilla con la **BDVApp**



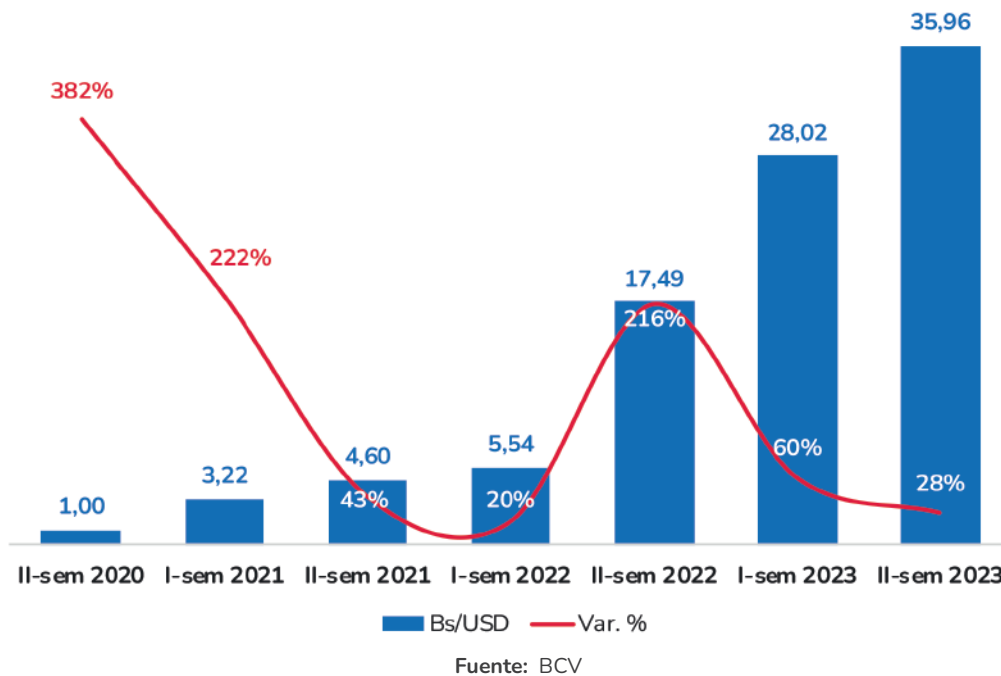
de cambio. La autoridad monetaria señaló que las casas de cambio y las instituciones bancarias seguirían ampliando los servicios de compra y venta de divisas a través de los otros mecanismos vigentes, incluyendo el menudeo, tomando como referencia el tipo de cambio promedio ponderado, publicado por el BCV.

Durante el primer semestre del año 2022, el BCV conservó la estrategia de intervención cambiaria para preservar el índice nacional de precio al consumidor y mantener así el precio de la moneda estadounidense baja, con un incremento respecto al semestre anterior de 20 %, para situarse en 5,54 Bs./USD: durante el segundo semestre del

año 2022 se incrementó en 216 % para ubicarse en 17,4 Bs./USD.

A lo largo del último semestre de 2023, el BCV se ha mantenido firme en su enfoque de intervenir en el mercado cambiario para garantizar que los precios se mantengan relativamente estables dentro del sector bancario. En comparación con el primer semestre de 2023, se ha producido una notable desaceleración en el precio oficial de la moneda estadounidense, lo que se ha traducido en un aumento del 28 %. Esto representa una reducción significativa de 32 puntos porcentuales con respecto al aumento anterior y lleva el tipo de cambio actual a 35,96 Bs./USD.

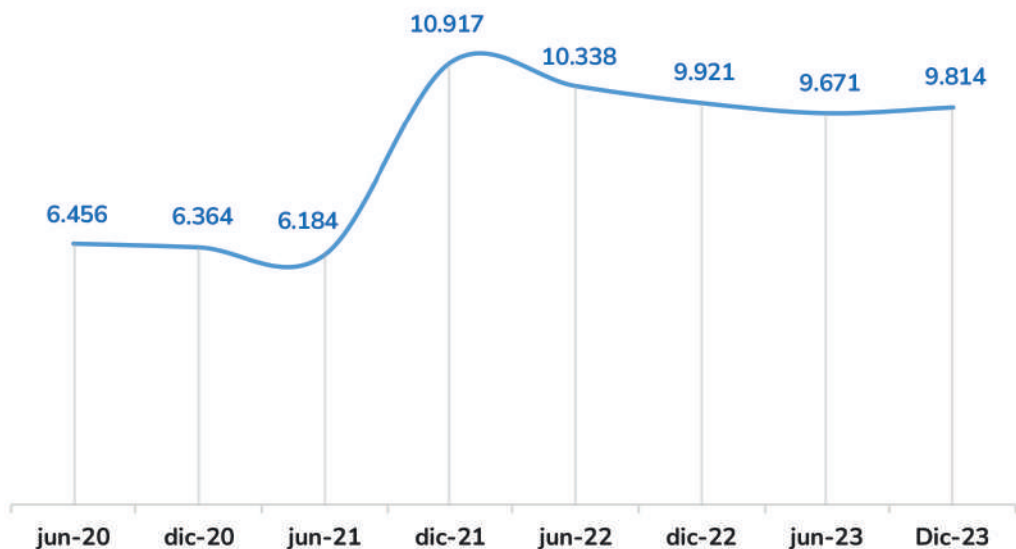
Tipo de cambio oficial (Bs/USD)



## Reservas internacionales

Con un leve crecimiento de 1,5% durante el segundo semestre de 2023, el monto de las reservas internacionales de la Nación se ubica en USD 9.814 millones, en contraste con el total de junio de 2023 de USD 9.671 millones. Esta suma en particular fue adquirida del Fondo Monetario Internacional (FMI) como derechos especiales de giro y está respaldada por monedas como el dólar, el euro, el yen, la libra esterlina y el yuan; todo lo cual se aseguró en la segunda mitad de 2021.

**Reservas Internacionales en el BCV (millones de USD)**

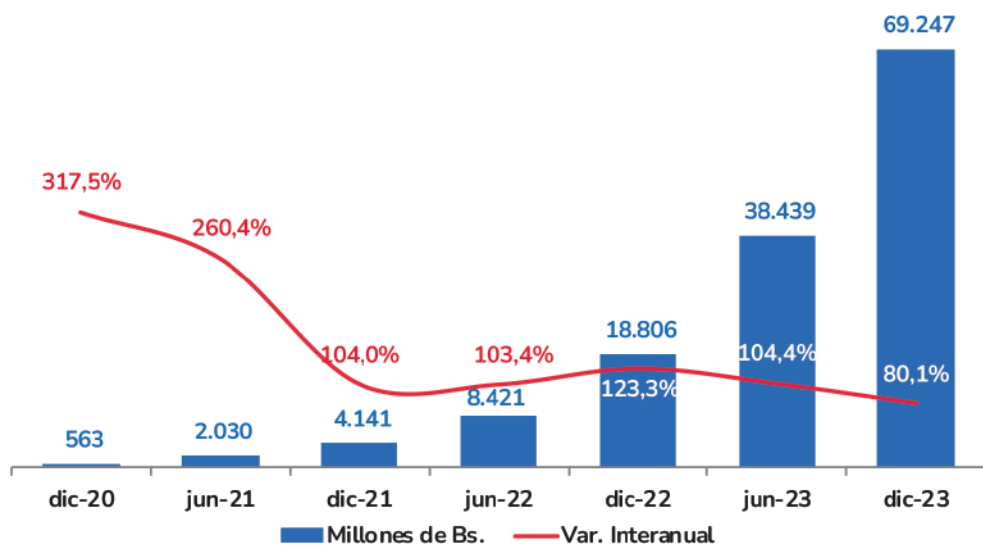


Fuente: BCV

**Sector monetario**

La liquidez monetaria, medida por el agregado monetario (M2), creció 80,1% en comparación con el primer semestre de 2023 al situarse en Bs. 69.247 millones. De acuerdo a su composición, el 85,3 % corresponden a los depósitos a la vista, un 9,6 % en depósitos de ahorro transferibles, seguido de un 4,9% por monedas y billetes, y el 0,2 % restante en dinero menos líquido.

**Liquidez monetaria "M2" (millones de Bs.)**

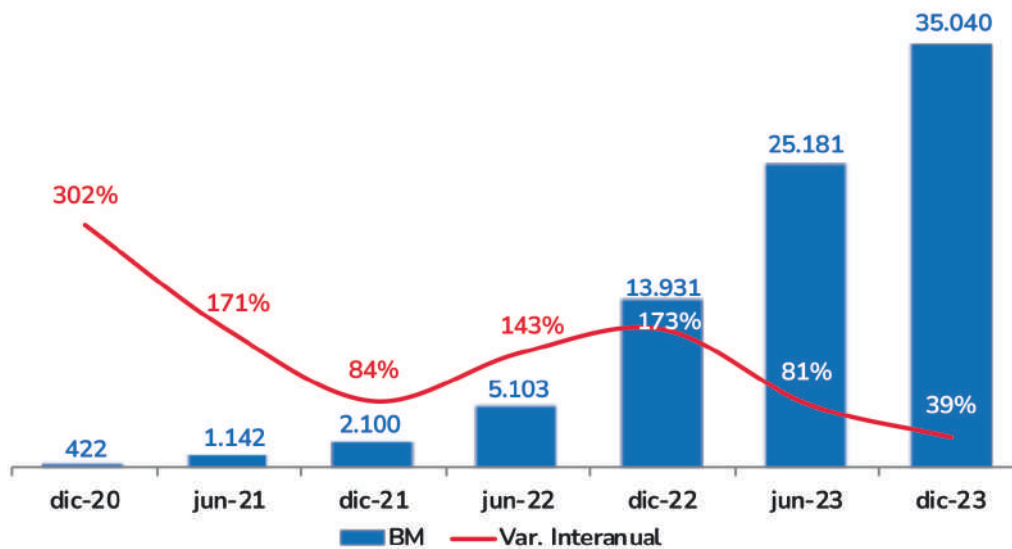


Fuente: BCV

El sistema monetario primario o base monetaria experimentó un aumento durante el segundo semestre del 2023 de 39 %. Este aumento ascendió a Bs. 9.859 millones al cierre de diciembre de 2023, resultando en un total final de Bs. 35.040 millones.

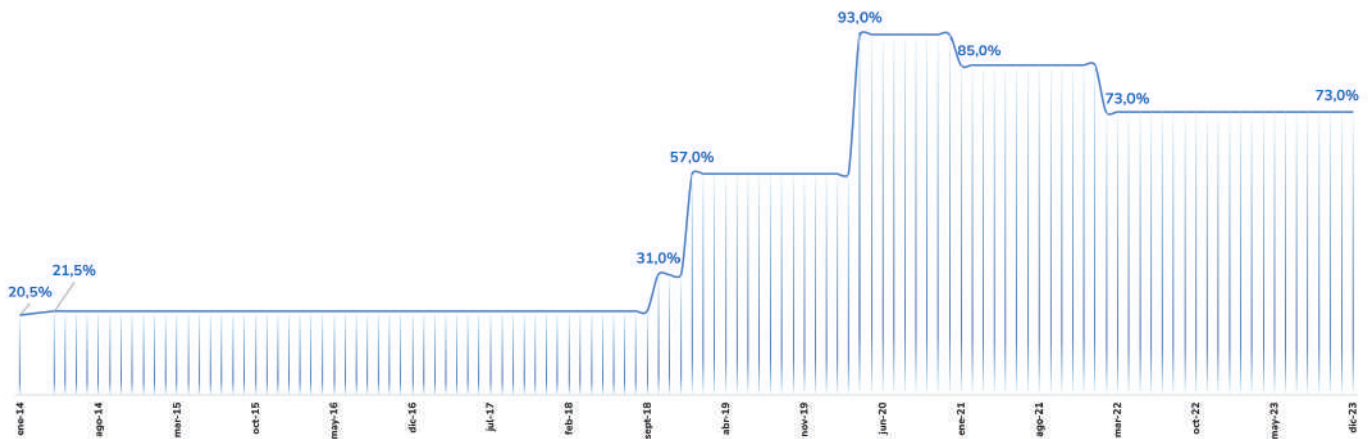


**Base monetaria (millones de Bs.)**



Fuente: BCV

**Coeficiente del encaje legal (%)**



Fuente: BCV

En relación a las políticas de encaje legal, el Banco Central de Venezuela estableció el incremento del coeficiente del encaje marginal que pasó de 50 % a 60,0 %, a partir del 14 de enero de 2019. Seguidamente, el organismo derogó la aplicación del encaje legal sobre las reservas bancarias excedentarias desde el 22 de enero de 2019, contenida en la resolución 19-01-02 del 8 de enero de 2019, que establecía dos porcentajes, uno del 100 % sobre el incremento de las reservas bancarias excedentes al cierre del 31 de agosto de 2018, y otro del 50 % del monto del encaje especial constituido al cierre del 28 de diciembre de 2018. Posteriormente, también anunció que el encaje bancario marginal aumentó de 60 % a 100 %, mientras el ordinario pasó de 31 % a 57 %.

El día 27 de diciembre de 2021, el Banco Central de Venezuela publicó en la gaceta N° 42.284, las normas que regirán la constitución del encaje, en el cual las instituciones bancarias autorizadas para realizar operaciones en el mercado

monetario, deberán mantener un encaje mínimo del 85 % sobre las inversiones cedidas.

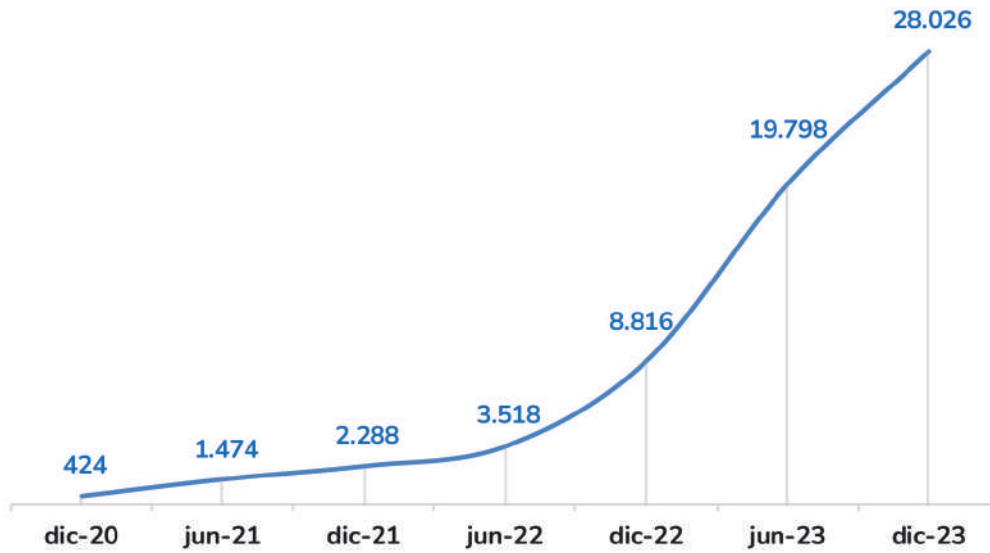
Posteriormente, el 2 de febrero del año 2022, el BCV reduce el encaje de 85 % a 73 %, con el objetivo de expandir la base crediticia en el país. Aunado a esto, se facultó a los bancos que deseen utilizar un 10 % de sus posesiones en divisas para dar créditos en bolívares indexados al tipo de cambio del Banco Central de Venezuela, además se creó el Fondo Nacional del Emprendimiento por mandato de la Ley aprobada en la Asamblea Nacional, al cual se le asignó un capital “semilla” de Bs. 46 millones y se simplificaron los requisitos para abrir cuentas con saldo de hasta Bs. 1.000, en toda la banca nacional.

Por lo tanto, la posición de encaje legal de las instituciones financieras en el BCV pasó de Bs. 19.798 millones en junio de 2023 a Bs. 28.026 millones en diciembre de 2023, un alza de 41,6 %.





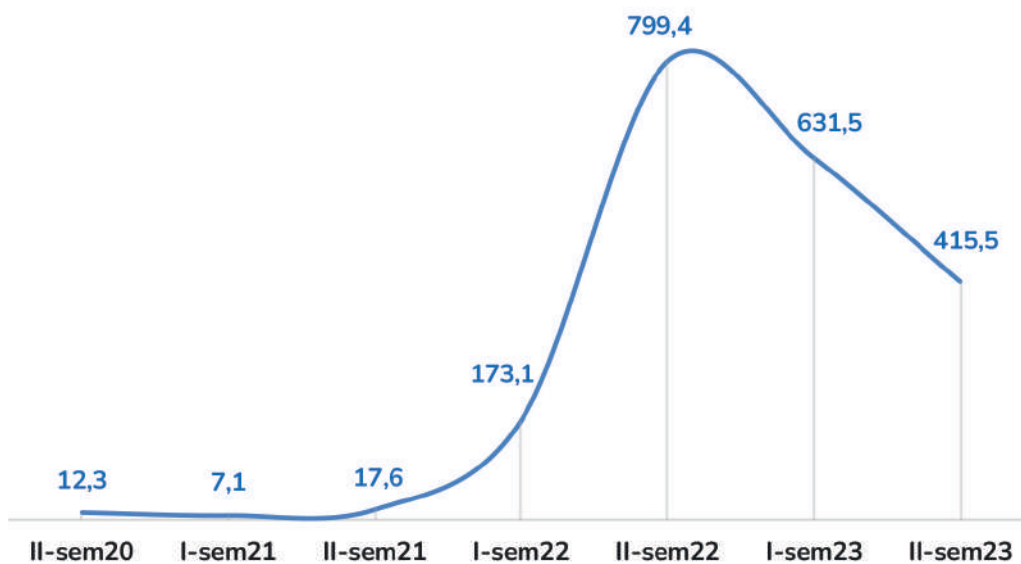
**Posición de encaje legal instituciones financieras (millones de Bs.)**



Fuente: BCV

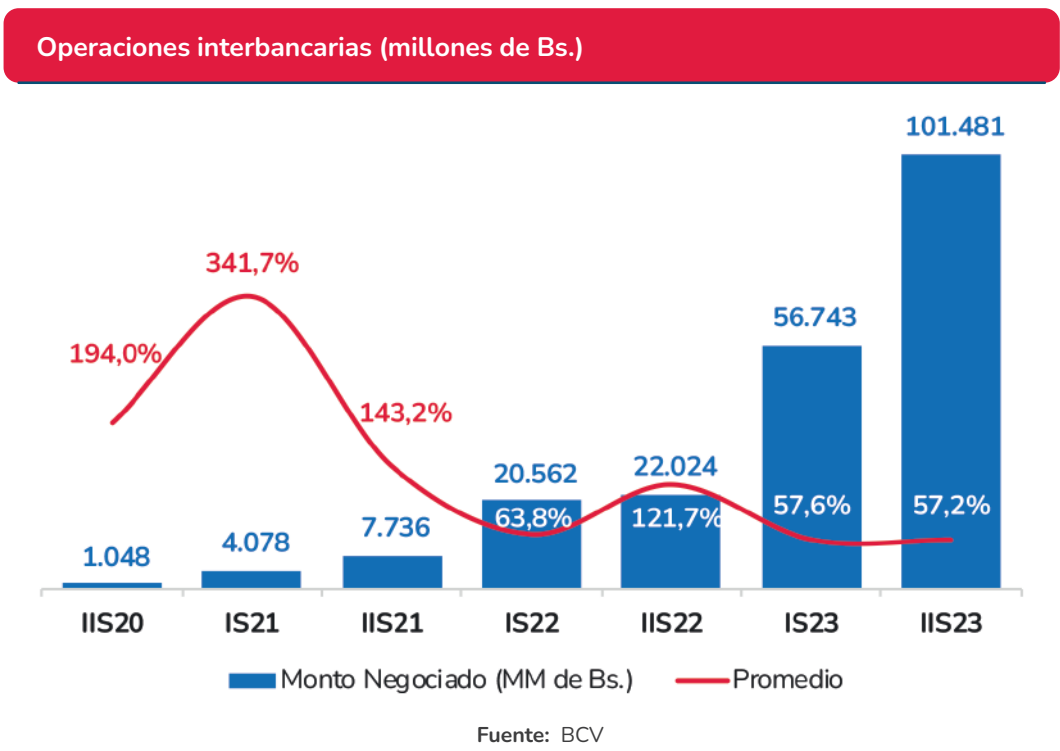
Por otro lado, las Reservas Bancarias Excedentes promediaron en Bs. 415,5 millones durante el segundo semestre de 2023, disminuyendo en -34,2 % con respecto al semestre anterior que promedió un monto de Bs. 631,5 millones, respectivamente.

**Reservas bancarias excedentes promedio semestral (millones de Bs.)**



Fuente: BCV

En este entorno, durante el segundo semestre de 2023 los préstamos interbancarios aumentaron con respecto al periodo previo. En el mercado interbancario se negociaron en total Bs. 101.481 millones, aumentando un 78,8 % con respecto al semestre anterior.

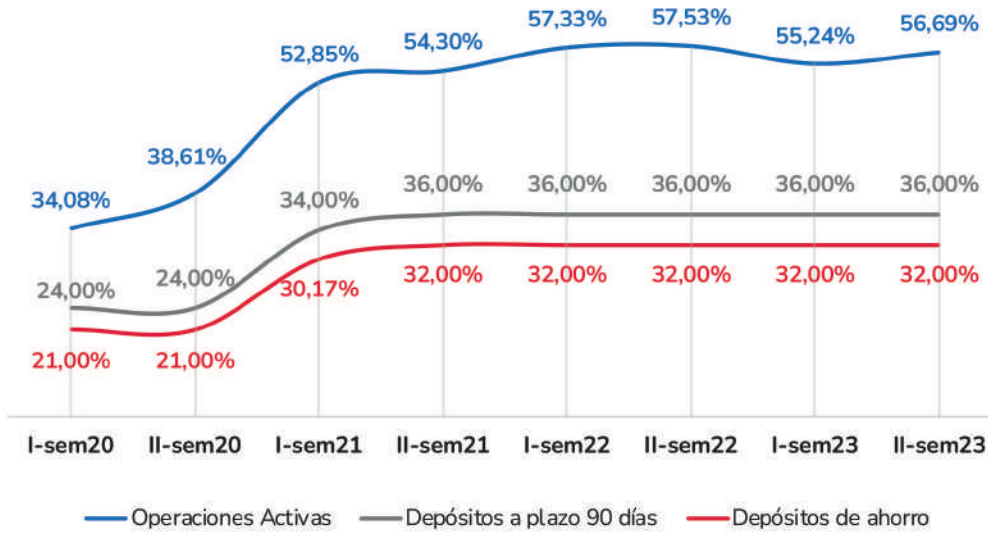


El Banco Central de Venezuela incrementó de 29,0 % a 40,0 % la tasa de interés máxima que pueden cobrar los bancos por préstamos por tarjetas de crédito, a partir del 1 de febrero de 2019, según lo señalado en la Gaceta Oficial N° 41.575 con fecha 30 de enero de 2019.

De esta manera, el comportamiento de la tasa de interés promedio de los seis principales bancos

comerciales y universales por tipo de operaciones activas, se ubicó en 56,69 % en el segundo semestre de 2023, aumentando en un 1,45 % con respecto al semestre anterior, encontrándose en 55,24 % por tipo de tasa de interés pasiva, la tasa por depósito a plazo a 90 días promedió en 36,00 %, entre tanto, la tasa pasiva de los depósitos de ahorro se mantuvo en 32,00 %, manteniéndose estas dos últimas sin variación durante los últimos cinco semestres.

Tasa de Interés promedio seis principales bancos comerciales y universales (%)



Fuente: BCV

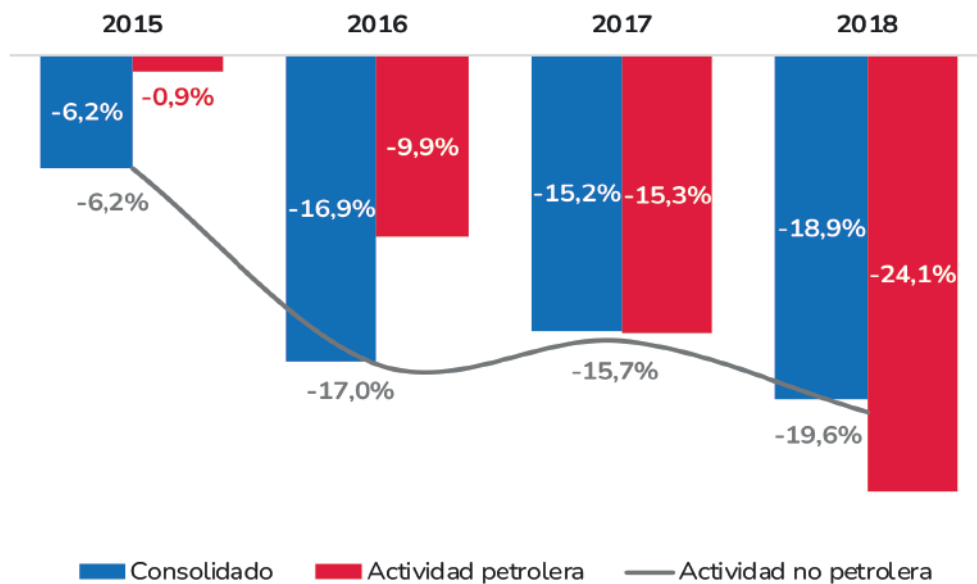
### Sector real

El Producto Interno Bruto (PIB), respecto al último dato disponible en el BCV, registró una disminución de -19,6 % durante el año 2018, una variación de 3,9 puntos porcentuales con respecto a la tasa del PIB registrada en igual período del año 2017, el cual fue de -15,7 %. Por actividad petrolera y no petrolera, se registró una caída de -24,1 % y -18,9 %, respectivamente, durante el

año 2018. Dentro de la actividad no petrolera, una de las doce actividades que la componen obtuvo crecimiento, señalando la minería en 0,3 %, mientras que la de las instituciones financieras y seguros disminuyó -45,5 % en el año 2018, período donde la actividad económica registró una mayor contracción, específicamente en el tercer trimestre cuyo PIB fue de -22,5 %.



**Producto Interno Bruto PIB (Var. % interanual)**

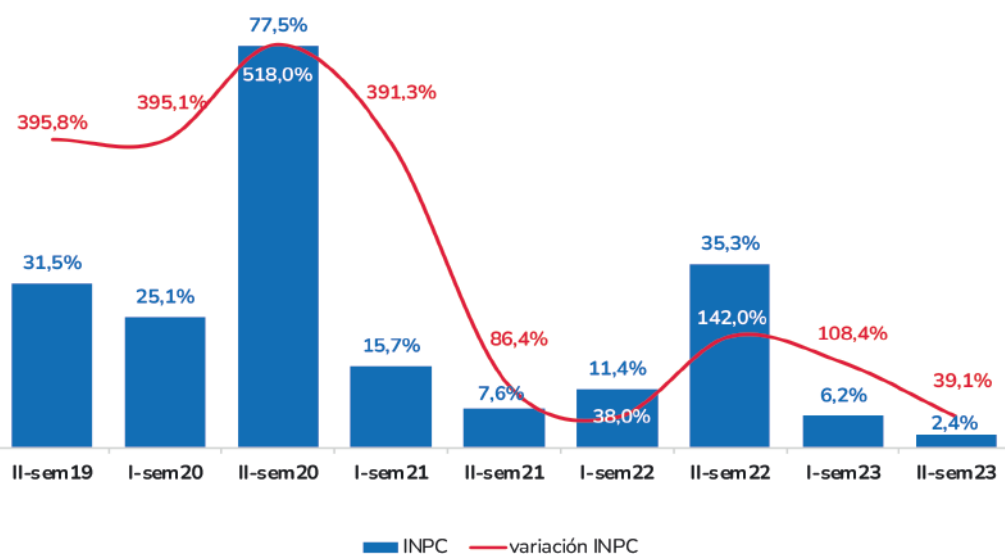


Fuente: BCV

Implementando políticas económicas que reflejan una disminución en la inflación al cierre del segundo semestre 2023 de 3,8 puntos porcentuales en comparación con el semestre anterior, cerrando de manera acumulada durante el semestre con 39,1 % inferior al acumulado del primer semestre

del año 2023 (108,4 %). Durante el año 2023 se refleja una normalización económica demostrada en la disminución de la inflación en comparación con el año 2022, que se mantuvo en 189,78% inferior en 44 puntos porcentuales comparada con el año 2022 (234,08%).

**Indice Nacional de Precios al Consumidor INPC (Var. % semestral)**



Fuente: BCV

Resumen entorno económico

Variable	2018	2019	2020	2021	2022	2023
INPC Var. (Inflación %)	130060,2%	9585,5%	2959,8%	686,4%	234,1%	189,8%
Tasa de Interés Activa (%)	27,10%	52,85%	54,30%	57,33%	57,53%	56,69%
Tasa de Interés Depósitos de Ahorro (%)	21,00%	30,17%	32,00%	32,00%	32,00%	32,00%
Liquidez Monetaria Var. (%)	63257,3%	4945,6%	1286,8%	635,2%	354,2%	268,2%

Fuente: BCV

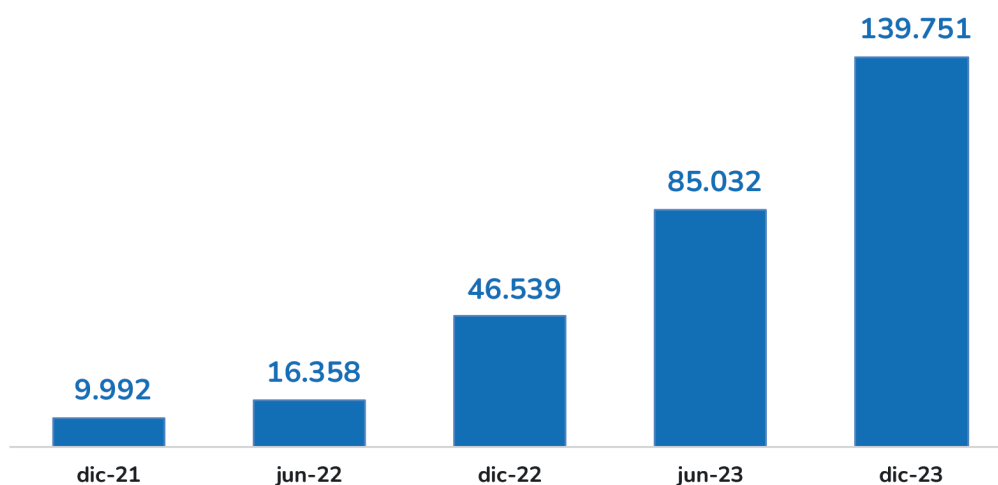


## Banco de Venezuela y el Sector Bancario Nacional

Lograr el crecimiento económico en todos los sectores del país depende en gran medida de la facilitación de las actividades de intermediación financiera. Para lograr este objetivo, es esencial implementar políticas que fomenten la expansión de la gama de productos financieros disponibles para todos los individuos que utilizan el sistema bancario. En los últimos dos semestres se ha producido un aumento significativo en la aprobación de préstamos bancarios y en el nivel de intermediación realizado por los bancos. Este repunte puede atribuirse a la ejecución eficaz de diversas tácticas que han facilitado la reactivación de estrategias financieras esenciales. Estos enfoques no sólo resaltan la resiliencia general del sistema bancario, sino que también sirven como evidencia del papel fundamental que desempeñan las instituciones en el fortalecimiento de la Nación.

Los medios de pagos electrónicos observaron un destacado dinamismo para el manejo del dinero digital mediante los productos y servicios que satisfacen las necesidades de los clientes, permitiendo el uso de las tecnologías con inclusión financiera, el avance económico de la sociedad y la promoción del ahorro. Las captaciones del público en el Sistema Financiero Nacional alcanzaron al cierre de diciembre de 2023 Bs. 139.751 millones, equivalente a un incremento durante el semestre de 64,4 %, crecimiento efecto de las políticas de seguridad que mantiene el sistema financiero. Por su parte, en los últimos doce meses los depósitos del público en la banca venezolana acumulan una expansión del 200,3 %, cifra que demuestra la confianza en la utilización de la banca nacional.

Sector Bancario Nacional: depósitos totales (millones de Bs.)



Fuente: SUDEBAN/SAIF

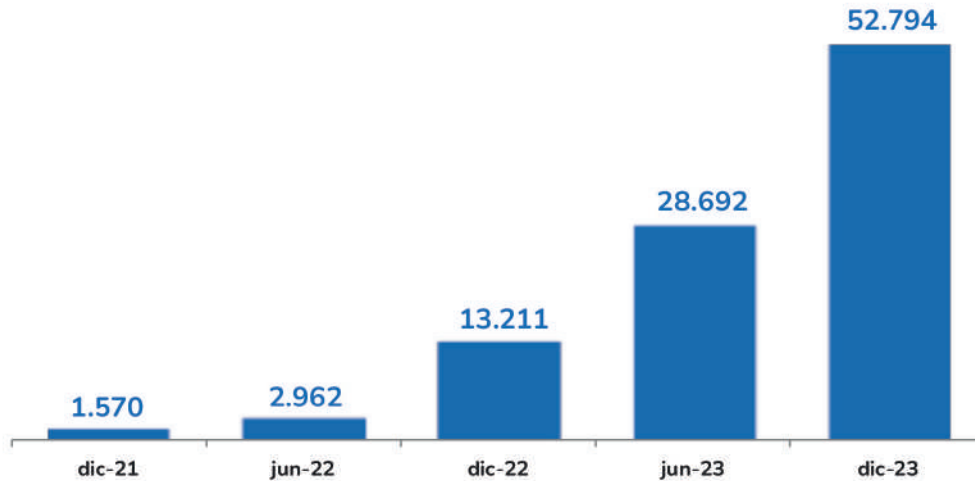
En esta era de transformación significativa con la evolución positiva en cuanto a los préstamos impulsados para todos los sectores, se espera

apoyar el crecimiento mediante la intermediación financiera, para así superar las desigualdades y complicaciones que mantiene el sistema

financiero. Con todo esto el sector bancario logra culminar en el mes de diciembre de 2023 en Bs. 52.794 millones, lo cual equivale a un crecimiento de 84,0 % en el segundo semestre del año. De manera interanual, entre diciembre

de 2022 y diciembre 2023, la cartera de créditos se ha expandido a razón de 299,6 %, mientras que en el lapso comprendido entre diciembre de 2021 y diciembre de 2022, el crecimiento fue de 741,5 %.

**Sector Bancario Nacional: cartera de crédito (millones de Bs.)**



Fuente: SUDEBAN/SAIF

La cartera de créditos del sector bancario nacional está focalizada en tres productos: créditos comerciales, créditos agrícolas y microcréditos, los cuales concentran el 96,8 % de la cartera total.

Durante los primeros tres meses del año 2023, todos los productos presentaron significativos incrementos en términos relativos, siendo los de mayor consideración: créditos comerciales (71,8 %), créditos agrícolas (55,5 %) y créditos a microempresarios (75,2 %).

El salto hacia el éxito es con **EmprendeBDV**



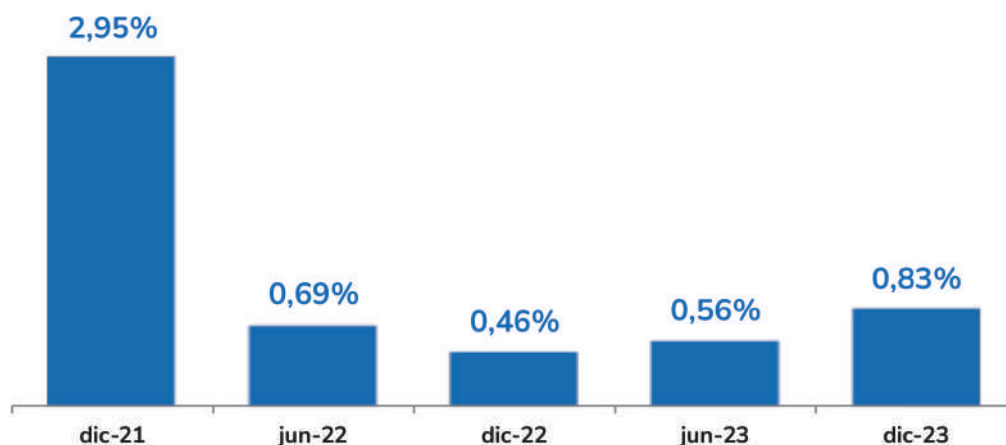
**Sector Bancario Nacional**  
**Cartera de créditos por productos (millones de Bs.)**

Producto	44.713,00	44.896,00	mar-23 (*)	Variación I trimestre	Variación Jun22/Mar-23
Créditos Comerciales	2.031,3	9.513,7	16.340,0	71,8%	704,4%
Tarjetas de Crédito	107,8	363,0	484,6	33,5%	349,5%
Vehículos	3,5	4,2	9,0	113,6%	155,2%
Hipotecarios	52,0	116,5	177,8	52,6%	242,2%
Microempresarios	209,1	1.036,1	1.814,9	75,2%	767,9%
Agrícolas	556,7	2.150,4	3.343,1	55,5%	500,5%
Turismo	0,01	0,001	0,0003	-78,1%	-95,7%
Act. Manufacturera	1,9	27,3	37,4	37,2%	1880,9%
<b>Cartera de Créditos Bruta</b>	<b>2.962,4</b>	<b>13.211,3</b>	<b>22.206,8</b>	<b>68,1%</b>	<b>649,6%</b>

Fuente: Sudeban (\*) último disponible

Al finalizar el segundo semestre de 2023, el indicador de morosidad de la banca nacional fue de 0,83 %, reflejando un aumento de 0,27 puntos porcentuales respecto a junio de 2023. Con el incremento de la cartera de crédito y con niveles de morosidad mínimos, demuestran la buena gestión en el otorgamiento de los créditos y el compromiso que mantienen los clientes en cumplir con sus obligaciones.

**Sector Bancario Nacional: Índice de Morosidad (%)**



Fuente: SUDEBAN /SAIF

Para garantizar la rentabilidad, la industria bancaria prioriza la eficiencia de costos y al mismo tiempo mejora los indicadores de intermediación crediticia mediante la expansión de cuentas clave. Este

enfoque estratégico permite a los bancos generar ganancias sin ignorar el impacto de los niveles de morosidad, que se ajustan para adaptarse a los cambios coyunturales que afectan al país.



En medio de la era de la digitalización, el **BDV** busca diligentemente un progreso continuo en transformaciones significativas en todos los sectores.

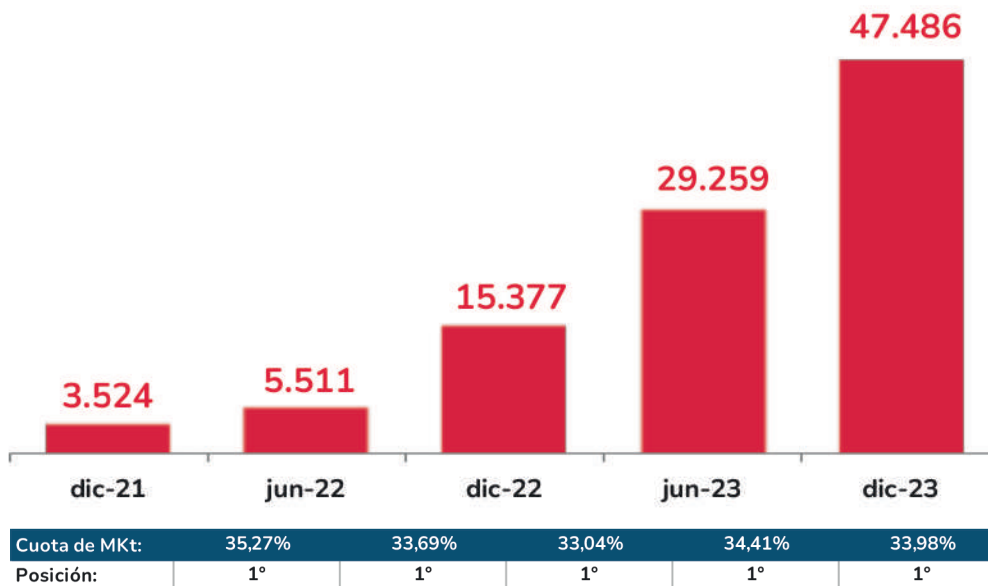
¡Es así como las captaciones del público del **Banco de Venezuela** culminaron en el mes de diciembre de 2023 en Bs. 47.486 millones, lo cual se traduce en un crecimiento semestral de 62,3 %, y manteniéndose de forma consolidada en primer lugar del sistema financiero. En la medición interanual, el **BDV** en los últimos doce

meses ha logrado expandir sus depósitos en un 208,8 %.

Al consolidar sus estados financieros con la sucursal en Curazao, los depósitos ascienden a Bs. 47.524,9 millones.

Como Banco consolidado en el primer lugar por la confianza de sus clientes, con una cuota de mercado del 34,0 %, el **BDV** demuestra su liderazgo en el sector financiero ante el resto de las instituciones.

**Banco de Venezuela: depósitos totales (millones de Bs.)**



Fuente: SUDEBAN y Balance de Publicación.

Con el constante crecimiento de las captaciones del público a través de los recursos digitales para el uso de manera inmediata y con las políticas de inclusión, se logra mantener 26,0 millones de cuentas bancarias, al cierre del segundo semestre de 2023. Seguimos por el camino de socializar de manera eficiente y rápida el acceso a los servicios bancarios, para cumplir la demanda de todos los servicios que requieren nuestros usuarios.

En el incremento de volumen de los depósitos

bancarios, se observa de forma detallada el comportamiento de los depósitos a la vista que son los de mayor peso, representando el 94,5 % del total de depósitos, y cuentan con un saldo de Bs. 44.881,9 millones al cierre de diciembre de 2023. Dicho saldo significa un crecimiento en el semestre de 63,4 %, mientras que en la medición interanual asciende a 207,5 %. Estos resultados le otorgan al Banco de Venezuela el primer lugar con una cuota de participación de 34,0 %.

Incentivando el ahorro como producto financiero seguro, que nos permiten apoyar la intervención y potenciar los productos ofrecidos por el Banco, este segundo semestre mantuvimos el liderazgo en este producto con Bs. 2.075,4 millones, lo que concede a la

Institución una cuota de mercado de 30,7 %. El **BDV** se mantiene enfocado en promover este producto que reviste una importancia social y económica, con el cual alcanzó un crecimiento semestral de 44,1 % y de manera interanual de 228,3 %.

**Banco de Venezuela: depósitos por producto (millones de Bs.)**

Productos	jun-22	dic-22	jun-23	dic-23	Variación relativa		
					dic-23 Vs. jun-23	dic-23 Vs. dic-22	dic-22 Vs. jun-22
Depósitos a la Vista	5.117,6	14.593,6	27.462,3	44.881,9	63,4%	207,5%	185,2%
Depósitos de ahorro	315,4	632,1	1.440,1	2.075,4	44,1%	228,3%	100,4%
Depósitos a plazo	19,8	62,5	100,1	128,4	28,4%	105,6%	215,9%
Otros	58,7	88,4	256,2	399,9	56,1%	352,4%	50,6%
<b>Depósitos totales</b>	<b>5.511,5</b>	<b>15.376,6</b>	<b>29.258,6</b>	<b>47.485,7</b>	<b>62,3%</b>	<b>208,8%</b>	<b>179,0%</b>

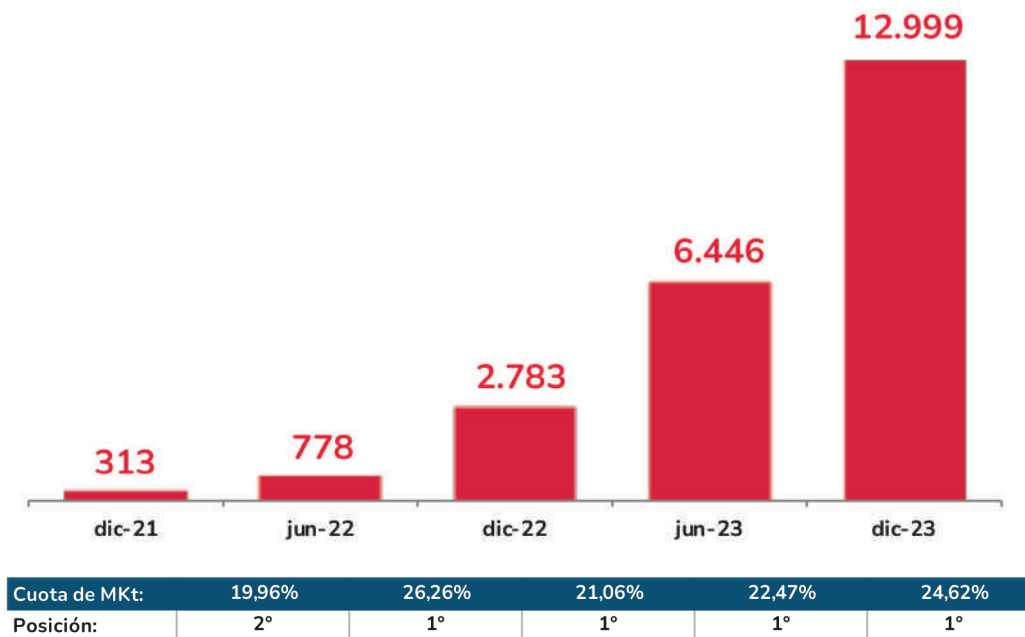
El **BDV** se consolida en el primer lugar de la cartera crediticia, la cual está compuesta en gran variedad por productos que mantienen una rentabilidad y es un pilar fundamental en la banca venezolana para el desarrollo económico. La Cartera de Créditos Bruta del Banco ascendió a Bs. 12.999 millones, un alza del 101,7 % frente a junio de 2023 y de un 367,1 % frente a diciembre de 2022.

Con el apoyo al desarrollo económico nacional, el **Banco de Venezuela** cierra este segundo semestre en primer lugar otorgando créditos a todos los sectores, con principal énfasis en los productivos, lo que demuestra el respaldo a todas las políticas diseñadas para el impulso del país.

En ese sentido, los financiamientos otorgados por la Institución representan una participación de mercado que asciende a 24,6 % al finalizar el semestre.



**Banco de Venezuela: cartera de créditos (millones de Bs.)**



Fuente: SUDEBAN y Balance de Publicación.

Con un fuerte énfasis en la rentabilidad, el **BDV** dirige su atención a brindar productos a clientes que obtienen ingresos principalmente a través de comisiones por servicios, especialmente en el parque de puntos de venta, que sirven como una fuente vital de ingresos y contribuyen al avance de la digitalización financiera.

Una vez más, el **Banco de Venezuela** demuestra su compromiso con los sectores productivos a través de la ampliación de su cartera crediticia y la implementación de políticas estratégicas encaminadas a fomentar el desarrollo de nuevos productos de acuerdo con la Ley de Instituciones del Sector Bancario.

**Banco de Venezuela**  
Cartera de créditos por productos ( millones de Bs.)

Producto	Dic-2022	Jun-2023	Dic-2023	Variación II semestre	Variación interanual
Comerciales	1.886,1	4.023,8	8.711,6	116,5%	361,9%
Agrícolas	238,7	758,1	1.252,5	65,2%	424,8%
Microcreditos	366,5	1.041,1	1.622,7	55,9%	342,8%
Emprendebdv	143,8	350,6	414,0	18,1%	187,8%
Hipotecarios	84,2	204,5	441,6	116,0%	424,2%
Tarjetas	61,6	66,3	545,6	723,3%	786,2%
Otros	2,0	1,7	10,8	541,8%	449,0%
<b>Cartera de Créditos Bruta</b>	<b>2.782,9</b>	<b>6.446,1</b>	<b>12.998,8</b>	<b>101,7%</b>	<b>367,1%</b>



## 1. Cartera Hipotecaria:

enfocada en el apoyo al personal, con política de bienestar por el esfuerzo y compromiso del capital humano hacia la Institución, se ubicó en Bs. 441,6 millones al término del segundo semestre de 2023, mostrando un crecimiento de 116,0 %. Por lo tanto, la tasa interanual del **Banco de Venezuela** registra un aumento de 424,2 %.

---



## 2. Cartera Agrícola:

con el impulso y apoyo a los sectores productivos para el desarrollo económico del país, el **BDV** mantiene Bs. 1.252,5 millones en financiamientos al sector agrícola, al cierre del segundo semestre 2023. De esta manera, la Institución alcanzó una participación de 9,6 %, manteniendo un fundamental apoyo financiero dada su importancia para satisfacer las necesidades y soberanía del país.

---



### 3. Microcréditos (Credisocial Productivo):

con un importante crecimiento, impulsa la actividad económica mediante la orientación y el apoyo financiero necesario para fortalecer el aparato productivo del país. Debido a esto, el segundo semestre de 2023 cerró por el orden de los Bs. 1.622,7 millones, reflejando una expansión semestral de 55,9 %.

---

EL **BDV** fortaleció el crecimiento económico mediante el otorgamiento de créditos comerciales y productivos, los cuales generan rentabilidad financiera para continuar con la intervención crediticia, específicamente:





## 1. Créditos comerciales:

los financiamientos comerciales conformados por pagarés y préstamos principalmente, presentaron el mayor crecimiento en términos absolutos al pasar de Bs. 4.023,8 millones en junio de 2023 a Bs. 8.711,6 millones en diciembre 2023. Este crecimiento estuvo direccionado a empresas productoras que buscan incrementar su producción en alianza con el **Banco de Venezuela**.

---



## 2. Tarjetas de Crédito:

**BDV** mantuvo un crecimiento moderado en este producto, ofreciendo alternativas complementarias, pasando de Bs. 66,3 millones otorgados en junio de 2023 hasta Bs. 545,6 millones en diciembre 2023, un alza importante de 723,3%, mientras que en los últimos doce meses este producto presentó un incremento de 786,2 %.

---



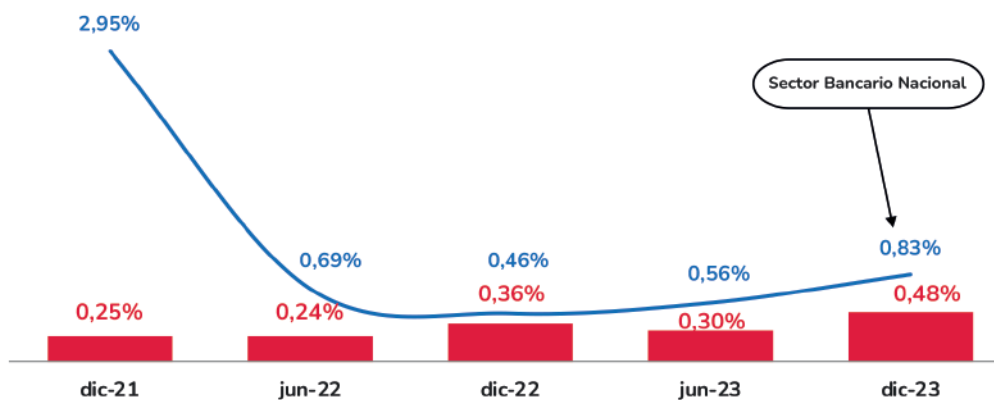
### 3. Otros sectores productivos:

dentro de este conjunto se encuentran los créditos de vehículos, créditos al sector turismo y los créditos otorgados al sector credipersonal, los cuales registraron un saldo de Bs. 10,8 millones, al cierre del segundo semestre del año en curso.

Por parte del área de admisión de riesgo, la cual ha sido de gran valor en cuanto al análisis de los créditos, se aprecia que el crecimiento crediticio de la Institución no ha ocasionado un deterioro en los indicadores de calidad en este ámbito; por el contrario, la cartera de créditos del Banco es de las más sanas del sector financiero con un

índice de morosidad muy inferior al promedio de la banca nacional. Es así como el **BDV** demuestra que mantiene plena responsabilidad en cuanto al otorgamiento de créditos y morosidad, gracias al trabajo que hacen todas las aéreas involucradas al momento de evaluar, entregar y seguir el comportamiento del mismo.

Banco de Venezuela: Índice de morosidad (%)

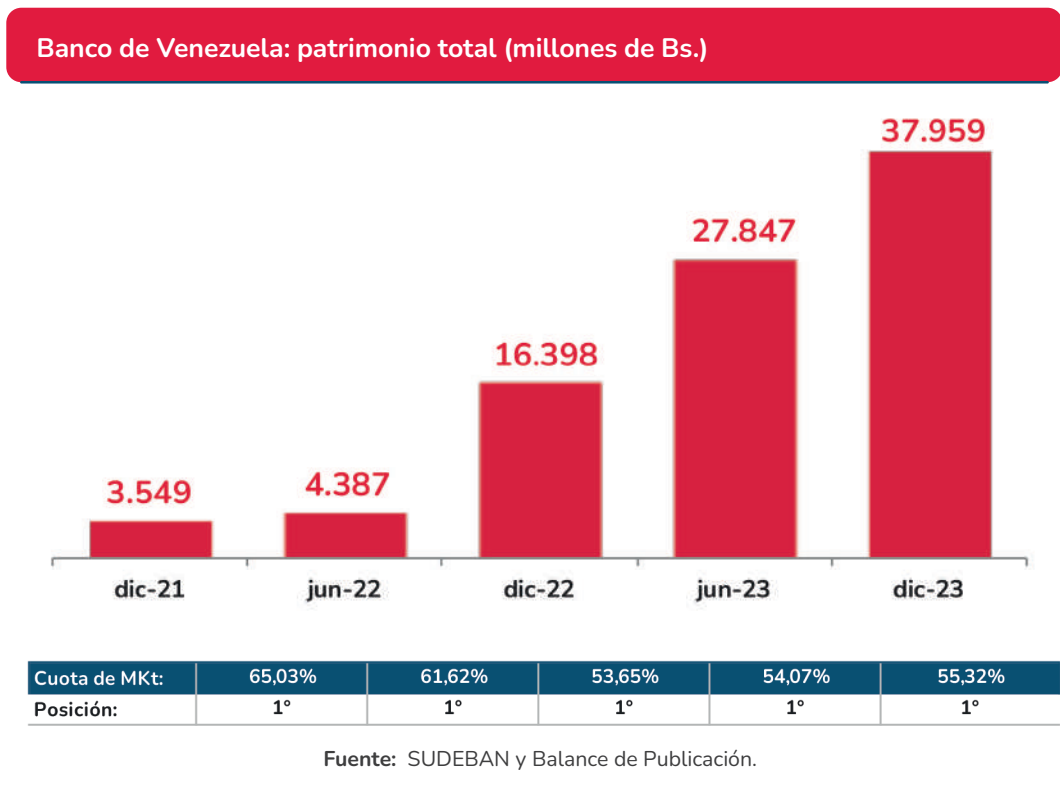


Fuente: SUDEBAN y Balance de Publicación

Posicionado en el primer lugar del sistema financiero nacional, el **BDV** ha demostrado la solidez que lo caracteriza, con un patrimonio sólido y robusto que ha aumentado en un 36,3 %, pasando de Bs. 27.847 millones en junio de 2023 a Bs. 37.959 millones en diciembre 2023.

Como resultado del incremento fortalecido del patrimonio, se evidencia la posibilidad de

seguir ampliando nuestra cartera de créditos y dar cumplimiento a los índices de solvencia patrimonial. Al cierre de diciembre de 2023, la Institución cuenta con un índice de solvencia de 127,64 %, superior al mínimo exigido por ley que es de 9,0 %; asimismo, el indicador de patrimonio vs activos y operaciones contingentes ponderadas con base en el riesgo se situó en 186,79 %, nuevamente por encima al mínimo exigido de 11,0 %.

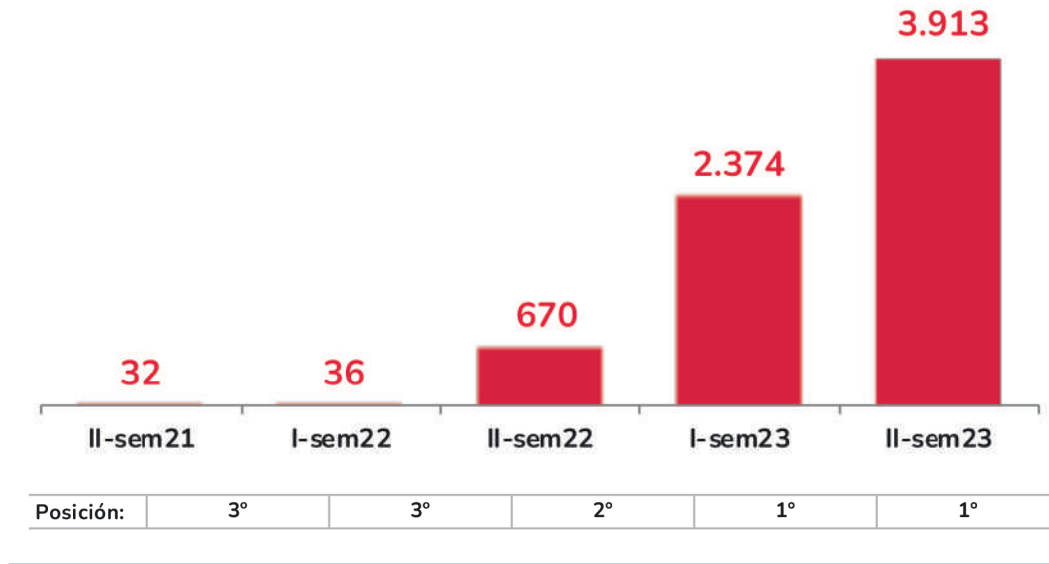


El margen financiero bruto, principal fuente de ingresos de cualquier institución financiera, experimentó un importante crecimiento en el segundo semestre del año 2023, acumulando un total de Bs. 3.912,8 millones, con un

incremento de 1.539,0 millones en relación al segundo del año 2023, de forma consolidada con la sucursal Curacao al cierre del semestre de Bs. 3.912,8.



**Banco de Venezuela: margen financiero bruto (millones de Bs.)**



Los otros ingresos operativos, compuestos en un 87,0 % por las comisiones por servicios, presentaron un alza de 99,4% al comparar el desempeño del primer semestre de 2023 que fue de Bs. 2.333,4 millones. Los ingresos de comisiones por servicios se situaron en Bs. 4.681,3 millones en el segundo semestre, siendo las más importantes por su volumen, las generadas por las operaciones por redes electrónicas que representan el 36,7 % del total de las otras comisiones no financieras, que fue de 95,3% del total de los ingresos operativos.

Para el **BDV** el capital humano es su principal recurso, por lo que mantiene un equilibrio en cuanto a su inversión en herramientas operativas, sin dejar de proporcionar mayor beneficio a los trabajadores, manteniendo la eficiencia. Durante el segundo semestre del año 2023 los gastos del personal de la Institución se situaron en Bs. 779,0 millones, un 64,2 % más en relación al semestre previo. Por su parte, los gastos operativos que incluyen gastos generales y administrativos se ubicaron en Bs. 1.096,7 millones, lo cual representa un incremento de 43,5 % con respecto al semestre previo.

El incremento en los gastos del personal mantiene un equipo de trabajo motivado y alineado para socializar los servicios bancarios y financieros a toda la población venezolana. De forma consolidada con las operaciones de la sucursal en Curazao, los gastos totalizaron Bs. 1.875,7 millones.

Ejemplo de un manejo eficiente en la aplicación de los ingresos de la Institución se presenta un indicador de eficiencia (Gastos de Personal + Gastos Operativos) / Ingresos Financieros del 46,9 %, inferior al promedio del sector que se situó en 91,2 % para el cierre del semestre.

Durante estos 14 años de gestión la Institución ha demostrado ser un Banco eficiente, que se ha fortalecido más aún en estos tiempos de cambios, dando un claro ejemplo de la sustentabilidad que se requiere en un sector tan importante.

Durante la gestión del segundo semestre de 2023 se alcanzó un resultado neto de Bs. 5.004,7 millones, cifra que supera en 103,9 % al resultado generado en el semestre previo que fue de

Bs. 2.454,5 millones, y en un 516,2 % al generado en el segundo semestre de 2022 que fue de Bs. 812,2 millones. Estos resultados demuestran el compromiso de la Institución en conquistar sus objetivos de ser un Banco modelo, eficiente, responsable, autosustentable y con desarrollo tecnológico, capaz de conservar su operatividad, generando dividendos que se dirigen a la inversión social.

Durante el segundo semestre de 2023, el **Banco de Venezuela** generó dividendos para ser entregados a su principal accionista, el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) por Bs 2.234,7 millones.

Desde el inicio de la gestión revolucionaria en el **BDV**, se han generado Bs. 3.830,9 millones, correspondientes al beneficio neto obtenido hasta el segundo semestre de 2023.

El **BDV** pone a disposición de sus clientes la red de canales más amplia y de mayor confianza de todo el sector bancario nacional, contando a diciembre de 2023 con:

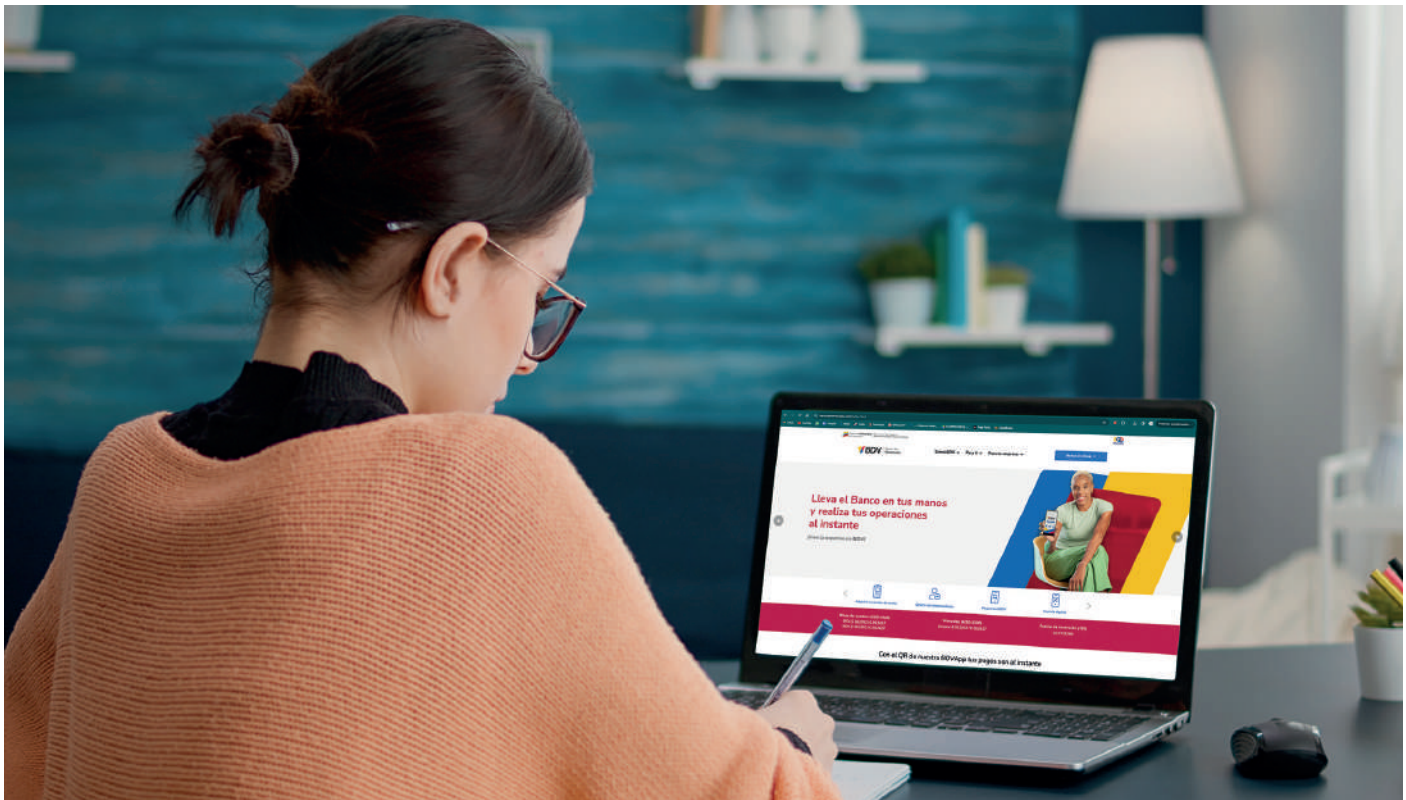
- Una red operativa de 293 oficinas, a través de las cuales se realizan un promedio mensual de más de 3,8 millones de transacciones.
- Un importante número de cajeros automáticos que alcanza los 1.194 cajeros, mediante los cuales se realizan en promedio 171.907 transacciones de forma mensual.
- La red de puntos de venta presentó un crecimiento durante el semestre de +3,6 %, pasando de 242.746 terminales en junio de 2023 hasta 251.473 en diciembre 2023 con +8.727 puntos.
- El crecimiento del parque viene de la mano de un mayor número de comercios afiliados, los cuales cierran el mes de diciembre de 2023 en 172.783 clientes.



- Durante el segundo semestre de 2023, los clientes han aumentado en +455.540 hasta totalizar 16.817.878.
- El parque de tarjetas de crédito activas es cerca de 634.333.

El **Banco de Venezuela** se ha convertido en un brazo ejecutor de las políticas sociales diseñadas por el Gobierno Bolivariano de Venezuela, por lo que uno de sus máximos objetivos está centrado en la bancarización a toda la población, ayudando principalmente a aquellos estratos sociales con menores capacidades económicas:

- ✓ **Banco de Venezuela** posee 987.643 pensionados con tarjeta de débito, para facilitar el uso de su dinero por los canales electrónicos.
- ✓ El parque de tarjetas de débito activas se sitúa en 16.604.801, luego de un crecimiento interanual de cerca de 750.266 nuevas tarjetas.
- ✓ La bancarización ha sido uno de los principales logros, muestra de ello son las 20.879.980 cuentas corrientes y 5.227.481 cuentas de ahorro, para alcanzar un total 26.023.359 cuentas.
- ✓ El acceso a la banca por internet se ha incrementado de manera exponencial; sólo al cierre de diciembre 2023 se contó con 10.867.084 de clientes registrados en el servicio **BDVenlínea personas** y 188.847 de clientes en **BDVenlínea empresa**.



La institución ejecutó acciones en el área de atención al cliente, acceso a plataforma y otorgamiento de créditos, destacando en el semestre:

El Banco de Venezuela (BDV) arribó a su 14°

1. aniversario, manteniéndose como la entidad más sólida de todo el sistema financiero nacional, gracias a la preferencia, credibilidad y confianza de sus clientes, así como el

compromiso de todo su talento humano, quienes acompañan la visión de ser un Banco referente y a la vanguardia tecnológica.

En esta nueva etapa, la Institución se ha enfocado en concretar grandes avances en materia tecnológica, los cuales además de fortalecer su plataforma, le ha permitido ofrecer soluciones integrales innovadoras y programas enfocados en acompañar los nuevos proyectos que impulsan el crecimiento económico del país.

Con sus innovadoras soluciones integrales, el **Banco de Venezuela** llega a la mano de sus clientes a través de **BDVApp**, el aplicativo móvil más óptimo, completo, novedoso y versátil de la banca, que les brinda a sus usuarios opciones rápidas e inmediatas para todas las operaciones frecuentes, y además le permite abrir una cuenta desde cualquier lugar, solo con tener a la mano su teléfono celular.

También desde **BDV**enlínea **personas** y **empresas**, se puede realizar la solicitud de puntos de venta, equipos Biopago**BDV** y asociarse a los diferentes métodos de pago digital, entre otras transacciones. Esto refleja que el Banco agrupa la mayor cantidad de clientes que utilizan sus canales electrónicos para realizar las operaciones.

El presidente del **BDV**, Román Maniglia,

- acompañó a la alcaldesa de Caracas, Almiranta Carmen Meléndez, en la entrega de más de 460 créditos a emprendedores, por parte de la banca pública, en alianza con el Fondo Nacional de Emprendedores, el Instituto Municipal de Crédito y la Corporación de Desarrollo de Caracas.

Durante un evento realizado en el parque Hugo Chávez de La Rinconada, el **Banco**

## BDVApp siempre te resuelve



**de Venezuela** otorgó 137 de estos créditos mediante su programa **EmprendeBDV**, para continuar fortaleciendo la economía nacional, gracias a la captación, formación y vinculación de las personas que opten por el respaldo de esta entidad financiera.

La Alcaldesa Carmen Meléndez felicitó al **Banco de Venezuela** por el impulso que le da a los emprendedores del país, y destacó la



importancia de la unión que existe en la banca pública para continuar apalancando la nueva economía emergente.

- Mediante la participación en la Feria Estatal de Turismo Anzoátegui 2023, el **Banco de Venezuela (BDV)** reafirmó su compromiso en seguir fortaleciendo al sector turístico del país, como parte del nuevo modelo económico que promueve el Gobierno Nacional.

Durante el evento realizado del 17 al 19 de agosto en el Centro Ítalo Venezolano de Oriente (CIVO) en la ciudad de Barcelona, el **BDV** ofreció su gama de soluciones integrales y asesoría a prestadores de servicios, emprendedores, empresarios, comerciantes y asistentes en general, además de participar activamente en las diferentes conferencias y ruedas de negocios.

De esta manera, el **BDV** contribuye a dinamizar la economía e impulsar el turismo, tanto local como en todo el país al fomentar espacios y sectores que muestran las potencialidades de la historia, las obras arquitectónicas, la diversidad de los paisajes naturales y la riqueza cultural venezolana.

- Al cierre de agosto de este año el PagomóvilBDV del **Banco de Venezuela (BDV)** como emisor, ha registrado más de 630 millones de transacciones, permitiendo que este método de pago digital concentre más del 34 % de las operaciones que se hacen por pago móvil interbancario en todo el Sistema Financiero Nacional.

¡Haz tus pagos inmediatos con **PagomóvilBDV!**

A tu alcance 24/7



Vale señalar que PagomóvilBDV ofrece un servicio ininterrumpido las 24 horas del día y los 7 días de la semana con disponibilidad inmediata, características que le permite estar en la preferencia de sus clientes y ubicarlo en el primer lugar del sistema bancario.

Actualmente, más de 9 millones 550 mil clientes se han afiliado a PagomóvilBDV, quienes usan constantemente este método de pago, el cual, durante este año ha tenido un crecimiento continuo de más de 14 %.

El **BDV** evoluciona constantemente en sus diferentes medios de pagos como alternativa innovadora dentro de la economía digital. Ofrece rapidez, confianza, inmediatez y comodidad para todos sus clientes a cualquier hora del día, y pone el Banco en sus manos.

5. El **Banco de Venezuela (BDV)** reabrió las puertas de su oficina principal en la planta baja de su Sede Central, ubicada en la avenida Universidad de Caracas, para brindar soluciones integrales, atención de calidad y promover relaciones productivas entre clientes y público en general, dentro de un

espacio moderno, adaptado a los nuevos tiempos.

La Sucursal Centro se suma al nuevo modelo de atención integral con soluciones financieras y servicios digitales. Cuenta con quince taquillas para el manejo de efectivo y ocho estaciones de autogestión digital; adicionalmente, engloba espacios de negocios y de asesoría a quienes deseen financiamientos, abrir cuentas, adquirir tarjetas de débito, solicitar puntos de venta o conocer el uso de los servicios electrónicos.

Más de 250 clientes del **BDV** de diferentes sectores de la capital, acompañaron la reapertura de la oficina, en donde el presidente de la Institución, Román Maniglia, destacó la importancia que tienen los sectores que conforman las pequeñas y medianas empresas (Pymes), quienes próximamente contarán con la nueva versión de la **BDVApp** para personas jurídicas.

El **Banco de Venezuela** sigue transformando la banca, para brindar soluciones financieras, desde espacios vanguardistas que les permitan vivir una experiencia cercana.



6. En el contexto de la 1ra Feria Internacional de Telecomunicaciones 2023 (FitelVen) y en cumplimiento a los lineamientos emanados desde el Ejecutivo Nacional, el **BDV** suscribió un acuerdo con la empresa Vnet para apoyar, mediante el financiamiento, su proyecto de expansión de fibra óptica en el país.

En este sentido el presidente del Banco, Román Maniglia, indicó que esta alianza permitirá a más de 50 mil nuevas familias de todo el territorio nacional, el acceso a internet.

El **BDV**, al igual que los inversionistas nacionales y extranjeros, operadoras públicas

y privadas, empresarios, profesionales y expositores en general, forma parte de los sectores convocados a establecer alianzas que permitan desarrollar estrategias tecnológicas óptimas y vanguardistas, con inclusión e igualdad.

Además de financiamientos, el Banco también apoya al sector de las telecomunicaciones mediante una amplia gama de opciones digitales que permite a los diferentes aliados realizar el cobro de sus servicios, convirtiendo al **BDV** en el mayor recaudador del Sistema Financiero Nacional.



7. Como parte de su constante evolución tecnológica en la era digital, el Banco adoptó el uso del aplicativo **Ami Ven**, Asistente Móvil de Identidad para llevar a sus clientes el más innovador método de autenticación mediante la generación de claves dinámicas, que funciona aún sin estar conectado a internet.

Enfocados en desarrollar alternativas que mejoren la experiencia de sus clientes

desde cualquier lugar y con solo su teléfono celular, **Ami Ven** ya se ha utilizado con éxito en prueba piloto por parte de los clientes jurídicos del **BDV**, demostrando su eficiencia y funcionalidad inclusive estando fuera del país.

El asistente móvil permite a los clientes del Banco validar los registros de nuevos beneficiarios de una forma práctica, ya que



dentro de sus bondades también incluye copiar y pegar directamente el código desde la aplicación, evitando así usar elementos físicos adicionales.

El **Banco de Venezuela** se consolida a la vanguardia de la seguridad financiera y continúa desarrollando opciones cada vez más sencillas y prácticas para robustecer la seguridad y resguardar la integridad de sus clientes, con el fin de mitigar los riesgos de fraudes bancarios que se enfrentan en esta nueva era digital a escala global.

8. El **BDV**, mediante su participación en la Expo Turismo Caracas 2023, reafirma su disposición en seguir impulsando el crecimiento de este sector económico en el país.

En este sentido, el **BDV** ofreció su amplia gama de soluciones integrales y brindó asesoría a las más de 11 mil personas entre prestadores de servicio, emprendedores, estudiantes y público en general, que estuvieron presentes durante el evento realizado en las instalaciones del Hotel Humboldt del Parque Nacional Waraira Repano, del 26 al 28 de octubre.

La entidad financiera acompaña y respalda las iniciativas que impulsan el turismo en Venezuela, para así desarrollar nuevas oportunidades de negocios y crecimiento económico, en cohesión con los lineamientos emanados por el Ejecutivo Nacional, como parte del Motor Turismo.





En el segundo semestre de 2023 el Banco de Venezuela profundizó acciones de carácter social destacando:

1. Bajo el slogan “**Todos somos 1**”, el Banco de Venezuela (BDV) anunció su alianza con la Federación Venezolana de Fútbol (FVF), para fortalecer el talento deportivo de las 17 selecciones que la componen.

La Institución financiera oficializó esta alianza histórica que promueve el apoyo a la disciplina, el talento y el temple deportivo que caracteriza

a los jugadores de nuestra Vinotinto, para conquistar el sueño mundialista.

El presidente Román Maniglia expresó que el **BDV** afianza su estrategia de impulsar al deporte y a todos quienes representan los valores que nos unen como Nación, en especial los que han puesto en alto nuestro tricolor, como la reina del salto triple, Yulimar Rojas, quien se convirtió en la primera de la historia en ganar tres títulos consecutivos en triple salto; y los medallistas olímpicos Keydomar Vallenilla y Julio Mayora, quienes también estuvieron presentes en el evento.

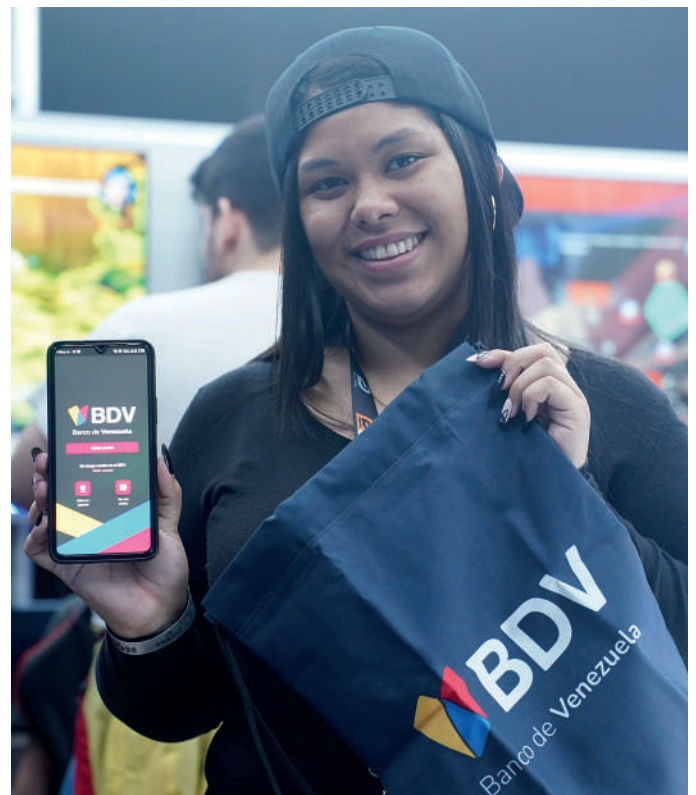


2. El **BDV** acompañó como patrocinante oficial el V Panamericano Absoluto de Pádel, competencia realizada por primera vez en el país con el aval de la Federación Internacional de Pádel (APF por sus siglas en inglés).

Como parte del impulso que el **BDV** le continúa brindando al deporte nacional, la entidad financiera acompañó a la delegación

venezolana durante el torneo de esta disciplina emergente que se realizó del 18 al 22 de octubre en la ciudad de Caracas.

El **BDV** enaltece el deporte en sus diferentes disciplinas y continúa impulsando a los atletas venezolanos, así como a quienes con su presencia respaldan las diferentes competencias nacionales e internacionales, que se desarrollan en el país.



3. El **Banco de Venezuela** enaltece la labor que realiza la Sociedad Anticancerosa de Venezuela (SAV), a quien la entidad financiera respalda desde su conformación oficial en 1948, y que celebra su 75 aniversario.

El evento fue propicio para que el director general de la SAV, Dr. Juan Saavedra, agradeciera “la alianza con el **BDV** que se ha hecho permanente, y que esperamos continúe en el tiempo como un aliado principal que nos aporta valor social”.

La prevención y lucha contra el cáncer forman parte de las iniciativas que el **BDV** impulsa y apoya para promover los valores y principios que permitan preservar la vida, aportando siempre a las causas en beneficio de la humanidad.

4. El **BDV** ahora forma parte de la comunidad gamer del país, mediante el impulso que le brinda al Venezuela Game Show (VGS), el evento de videojuegos más grande a nivel nacional, que se llevó a cabo del 24 al 26


de noviembre, en la terraza ferial del Centro Ciudad Comercial Tamanaco (CCCT).

La innovación que caracteriza al **BDV** se puso de manifiesto en esta tercera edición de los VGS, encuentro que se convirtió en un paraíso para los amantes de los videojuegos, donde la Institución ofreció diversas dinámicas para que los asistentes vivieran una experiencia a la vanguardia tecnológica.

Como un Banco referente e innovador en la era digital, el **BDV** se une al auge de esta nueva generación, para potenciar e impulsar la integración de la comunidad gamer en el país, la cual ha ido ganando espacios junto con el repunte que ha tenido la industria de los videojuegos en todo el mundo.

  
**Román Maniglia**  
 Presidente de la Junta Directiva

-  @BcodeVenezuela
-  Banco de Venezuela Oficial
-  @bcodevenezuela
-  Banco de Venezuela
-  Banco de Venezuela
-  Banco de Venezuela
-  [bancodevenezuela.com](http://bancodevenezuela.com)

 Descarga la BDVApp



 PlayStore



 AppStore