

## JUNTA DIRECTIVA

**PRESIDENTE JUNTA DIRECTIVA**  
Alejandro Montenegro Díaz  
**PRESIDENTE EJECUTIVO**  
Alberto De Armas Basterrechea

**DIRECTORES PRINCIPALES**  
Alejandro Montenegro Díaz  
Giancarlo Pietri Velutini  
Harold Serna Cubillos  
Alberto De Armas Basterrechea

**DIRECTORES SUPLENTE**  
Luis García Armas  
Ricardo Sucre Sosa  
Manuel Bonilla Salas

**COMISARIOS PRINCIPALES**  
Gordy Palmero Luján  
Régulo Martínez

**COMISARIOS SUPLENTE**  
Gordy Palmero Castillo  
Gustavo Inciarte Tancredi

**AUDITORES EXTERNOS**  
Medina, Arellano & Asociados  
**MAN**  
MEDINA, ARELLANO & ASOCIADOS

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE OCTUBRE 2022 (Expresado en Bolívares)

### ACTIVO

|   |                    |
|---|--------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>   | <b>100.695.788</b> |
| Efectivo  | 25.514.077         |
| Banco Central de Venezuela  | 24.399.194         |
| Bancos y otras instituciones financieras del país   | 376                |
| Bancos y corresponsales del exterior  | 50.773.522         |
| Oficina matriz y sucursales   | 0                  |
| Efectos de cobro inmediato  | 8.619              |
| (Provisión para disponibilidades)   | 0                  |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>   | <b>4.750.405</b>   |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias                    | 0                  |
| Inversiones en títulos valores para negociar  | 0                  |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta                                      | 1.536.675          |
| Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento                                | 840                |
| Inversiones de disponibilidad restringida   | 3.212.890          |
| Inversiones en otros títulos valores  | 0                  |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)   | 0                  |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>  | <b>7.808.885</b>   |
| Créditos vigentes   | 7.858.475          |
| Créditos reestructurados  | 0                  |
| Créditos vencidos   | 1.399.046          |
| Créditos en litigio   | 0                  |
| (Provisión para cartera de créditos)  | (1.448.636)        |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>  | <b>125.478</b>     |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades  | 0                  |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                                    | 10.143.312         |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos   | 108.065            |
| Comisiones por cobrar   | 0                  |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar                             | 0                  |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)  | (10.125.899)       |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>                               | <b>0</b>           |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas  | 0                  |
| Inversiones en sucursales   | 0                  |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)                     | 0                  |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>   | <b>0</b>           |
| <b>BIENES DE USO</b>  | <b>14.739.228</b>  |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  | <b>16.440.960</b>  |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>   | <b>144.560.744</b> |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>  | <b>3.845.559</b>   |
| <b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>  | <b>0</b>           |
| <b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>  | <b>0</b>           |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT) | 0                  |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA                               | 0                  |
| <b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>  | <b>175.169.651</b> |
| <b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>   | <b>0</b>           |
| <b>ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS</b>       | <b>0</b>           |

### PASIVO Y PATRIMONIO

|  |                    |
|--|--------------------|
| <b>PASIVO</b>  |                    |
| <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>   | <b>84.727.121</b>  |
| Depósitos a la vista   | 65.449.669         |
| Cuentas corrientes no remuneradas  | 28.298.151         |
| Cuentas corrientes remuneradas   | 1.533.977          |
| Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20  | 1.680.704          |
| Depósitos y certificados a la vista  | 0                  |
| Clas. cles. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad                          | 33.936.837         |
| Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad | 0                  |
| Otras obligaciones a la vista  | 58.032             |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero   | 0                  |
| Depósitos de ahorro  | 18.973.477         |
| Depósitos a plazo  | 220.000            |
| Títulos valores emitidos por la institución  | 0                  |
| Captaciones del público restringidas   | 25.943             |
| Derechos y participaciones sobre títulos o valores   | 0                  |
| <b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>  | <b>0</b>           |
| CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT                       | 7.633.027          |
| <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>   | <b>23.632.413</b>  |
| Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año                             | 23.632.413         |
| Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año                          | 0                  |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año                         | 0                  |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año                      | 0                  |
| Obligaciones por otros financiamientos hasta un año  | 0                  |
| Obligaciones por otros financiamientos a más de un año                                       | 0                  |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>                                      | <b>0</b>           |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>  | <b>173.579</b>     |
| Gastos por pagar por captaciones del público   | 7.124              |
| Gastos por pagar por obligaciones con el BCV   | 0                  |
| Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT  | 45.691             |
| Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos   | 120.763            |
| Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera                        | 0                  |
| Gastos por pagar por otras obligaciones  | 0                  |
| Gastos por pagar por obligaciones subordinadas   | 0                  |
| <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>   | <b>3.539.597</b>   |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>   | <b>0</b>           |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES</b>  | <b>0</b>           |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>  | <b>119.705.737</b> |
| <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>   | <b>(4.641.281)</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>  |                    |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>  | <b>29.496.288</b>  |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>   | <b>144.560.744</b> |

### PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

| Tipos de Fideicomisos  | Personas Naturales | Personas Jurídicas | Administración Central | Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital | Entes Descentralizados y otros organismos con régimen especial | Total    |
|------------------------|--------------------|--------------------|------------------------|--|--|----------|
| Inversión              | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0        |
| Garantía               | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0        |
| Administración         | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0        |
| Características mixtas | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0        |
| Otros                  | 0                  | 0                  | 0                      | 0  | 0  | 0        |
| <b>TOTAL</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>0</b>               | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b> |

### ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022 (Expresado en Bolívares)

|   |                  |   |                    |
|---|------------------|---|--------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>2.281.577</b> | <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | <b>180.873</b>     |
| Ingresos por disponibilidades   | 17               | Otros ingresos operativos   | 8.309.077          |
| Ingresos por inversiones en títulos valores                                       | 524.126          | Otros gastos operativos   | 2.191.772          |
| Ingresos por cartera de créditos  | 1.756.924        | <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>  | <b>6.298.178</b>   |
| Ingresos por otras cuentas por cobrar   | 510              | <b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>  | <b>10.573.639</b>  |
| Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales             | 0                | Gastos de personal  | 4.746.737          |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                                       | 0                | Gastos Generales y Administrativos  | 5.826.902          |
| Otros ingresos financieros  | 0                | <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>   | <b>(4.275.461)</b> |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   | <b>1.834.774</b> | Ingresos por bienes realizables   | 0                  |
| Gastos por captaciones del público  | 1.517.681        | Ingresos por programas especiales   | 0                  |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela                         | 0                | Ingresos operativos varios  | 858                |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat | 317.093          | Gastos por bienes realizables   | 0                  |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos  | 0                | Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos                  | 0                  |
| Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera                       | 0                | Gastos operativos varios  | 360.100            |
| Gastos por obligaciones subordinadas  | 0                | <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>  | <b>(4.634.703)</b> |
| Gastos por otras obligaciones   | 0                | Ingresos extraordinarios  | 0                  |
| Gastos por oficina principal y sucursales   | 0                | Gastos extraordinarios  | 6.578              |
| Otros gastos financieros  | 0                | <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>   | <b>(4.641.281)</b> |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>446.803</b>   | Impuesto sobre la renta   | 0                  |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros                                | 0                | <b>RESULTADO NETO</b>   | <b>(4.641.281)</b> |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros                | 265.930          |   |                    |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar                  | 265.930          |   |                    |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades                           | 0                |   |                    |
| <b>Inversiones cedidas</b>  | <b>0</b>         |   |                    |
| <b>Cartera al sector agroalimentario del mes</b>                                  | <b>0</b>         | Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 567                |
| <b>Cartera al sector agroalimentario acumulada</b>                                | <b>1.754.626</b> | Índice de Solvencia Patrimonial   | 21,18%             |
| <b>Captaciones de entidades oficiales</b>   | <b>2.406.945</b> | Créditos otorgados a la actividad manufacturera   | 0                  |
| <b>Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos</b>                      | <b>3.001.902</b> | Créditos otorgados al sector salud  | 0                  |
| <b>Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente</b>                    | <b>0</b>         |   |                    |

**ALEJANDRO MONTENEGRO DÍAZ**  
Presidente Junta Directiva

**ALBERTO DE ARMAS BASTERRECHEA**  
Presidente Ejecutivo

**YENNY C. QUINTANA M.**  
Auditor Interno

**RAYZA JIMÉNEZ DE QUINTERO**  
VP Administración y Finanzas

**+ACTIVO** Las cifras que se muestran en el Balance de Publicación están denominadas en la nueva expresión monetaria vigente a partir del 1ro de Octubre de 2021.



Con la  
**CUENTA CASH**  
de **BANCO ACTIVO**  
tu dinero siempre está seguro y protegido,  
cuando lo necesites.

¡Solicítala ya!