

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		PASIVO Y PATRIMONIO		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
DISPONIBILIDADES	100.695.788	PASIVO		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
Efectivo	25.514.077	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	84.727.121	Inversión	0	0	0	0	0	0
Banco Central de Venezuela	24.399.194	Depósitos a la vista	65.449.669	Garantía	0	0	0	0	0	0
Bancos y otras instituciones financieras del país	376	Cuentas corrientes no remuneradas	28.298.151	Administración	0	0	0	0	0	0
Bancos y corresponsales del exterior	50.773.522	Cuentas corrientes remuneradas	1.533.977	Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.680.704	Otros	0	0	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato	8.619	Depósitos y certificados a la vista	0	TOTAL	0	0	0	0	0	0
(Provisión para disponibilidades)	0	Clas. cles. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	33.936.837	<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; text-align: center;"> ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022 (Expresado en Bolívares) </div>						
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.750.405	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	0							
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Otras obligaciones a la vista	58.032							
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0							
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.536.675	Depósitos de ahorro	18.973.477							
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	840	Depósitos a plazo	220.000							
Inversiones de disponibilidad restringida	3.212.890	Títulos valores emitidos por la institución	0							
Inversiones en otros títulos valores	0	Captaciones del público restringidas	25.943							
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0							
CARTERA DE CRÉDITOS	7.808.885	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0							
Créditos vigentes	7.858.475	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	7.633.027							
Créditos reestructurados	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	23.632.413							
Créditos vencidos	1.399.046	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	23.632.413							
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0							
(Provisión para cartera de créditos)	(1.448.636)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0							
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	125.478	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0							
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0							
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.143.312	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0							
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	108.065	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0							
Comisiones por cobrar	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	173.579							
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	7.124							
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(10.125.899)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0							
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	45.691							
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	120.763							
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0							
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0							
BIENES REALIZABLES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0							
BIENES DE USO	14.739.228	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.539.597							
OTROS ACTIVOS	16.440.960	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0							
TOTAL DEL ACTIVO	144.560.744	OTRAS OBLIGACIONES	0							
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.845.559	TOTAL DEL PASIVO	119.705.737							
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	GESTIÓN OPERATIVA	(4.641.281)							
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	PATRIMONIO								
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	29.496.288							
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	144.560.744							
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	175.169.651									
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0									
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	0									

INGRESOS FINANCIEROS	2.281.577	MARGEN FINANCIERO NETO	180.873
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	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.298.178
Ingresos por otras cuentas por cobrar	510	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	10.573.639
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	MARGEN OPERATIVO BRUTO	(4.275.461)
GASTOS FINANCIEROS	1.834.774	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	MARGEN OPERATIVO NETO	(4.634.703)
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	6.578
Otros gastos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(4.641.281)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	446.803	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO NETO	(4.641.281)
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		
Inversiones cedidas	0		
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	Créditos hipotecarios según la Ley Especial	
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.754.626	de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	567
Captaciones de entidades oficiales	2.406.945	Índice de Solvencia Patrimonial	21,18%
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	3.001.902	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	0	Créditos otorgados al sector salud	0

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!