

## 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

**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 MAYO 2022 (Expresado en Bolívares)

### ACTIVO

<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>43.492.687</b>
Efectivo	11.524.625
Banco Central de Venezuela	16.245.826
Bancos y otras instituciones financieras del país	107
Bancos y corresponsales del exterior	15.721.146
Oficina matriz y sucursales	-0-
Efectos de cobro inmediato	983
(Provisión para disponibilidades)	-0-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>3.868.757</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	1.002.588
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	1.120
Inversiones de disponibilidad restringida	2.865.049
Inversiones en otros títulos valores	-0-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-0-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>3.674.646</b>
Créditos vigentes	3.762.055
Créditos reestructurados	-0-
Créditos vencidos	9.710
Créditos en litigio	-0-
(Provisión para cartera de créditos)	(97.119)
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>142.699</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-0-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.528.566
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	28.839
Comisiones por cobrar	-0-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	-0-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.414.706)
<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>3.084.007</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>16.002.905</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>70.265.701</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>239.858</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>34.086.634</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>-0-</b>
ACTIVOS DE LOS ENCARGOS DE CONFIANZA PARA OPERACIONES EN CRIPTOACTIVOS SOBERANOS	-0-

### PASIVO Y PATRIMONIO

<b>PASIVO</b>	<b>52.784.212</b>
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>44.327.891</b>
Depósitos a la vista	44.327.891
Cuentas corrientes no remuneradas	22.113.691
Cuentas corrientes remuneradas	418.938
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.010.625
Depósitos y certificados a la vista	1.120.000
Clas. ctes. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	19.664.637
Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	-0-
Otras obligaciones a la vista	3.400
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-0-
Depósitos de ahorro	8.192.609
Depósitos a plazo	230.000
Títulos valores emitidos por la institución	-0-
Captaciones del público restringidas	30.312
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	-0-
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>7.903.073</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	7.903.073
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>63.335</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	15.021
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-0-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-0-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	48.314
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>2.898.959</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>-0-</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>-0-</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>63.649.579</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>-0-</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>6.616.122</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>6.616.122</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>70.265.701</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
<b>Inversión</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>Garantía</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>Administración</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>Características mixtas</b>	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-	-0-
<b>Otros</b>	-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 ENERO DE 2022 AL 31 DE MAYO DE 2022 (Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>772.887</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>68.478</b>
Ingresos por disponibilidades	-0-	Otros ingresos operativos	6.573.266
Ingresos por inversiones en títulos valores	469.052	Otros gastos operativos	2.075.732
Ingresos por cartera de créditos	303.835	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>4.566.012</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-0-	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>4.532.754</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-0-	Gastos de personal	1.313.675
Ingresos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos Generales y Administrativos	3.219.079
Otros ingresos financieros	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>33.258</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>675.640</b>	Ingresos por bienes realizables	-0-
Gastos por captaciones del público	675.640	Ingresos por programas especiales	-0-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-0-	Ingresos operativos varios	28.491
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	-0-	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	65.214
Gastos por obligaciones subordinadas	-0-	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(3.465)</b>
Gastos por otras obligaciones	-0-	Ingresos extraordinarios	3.465
Gastos por oficina principal y sucursales	-0-	Gastos extraordinarios	-0-
Otros gastos financieros	-0-	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>-0-</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>97.247</b>	Impuesto sobre la renta	-0-
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-0-	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>-0-</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28.769		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	28.769		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-0-		
<b>Inversiones cedidas</b>	<b>-0-</b>	Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente	-0-
<b>Cartera al sector agroalimentario del mes</b>	<b>120.000</b>	Créditos hipotecarios según la Ley Especial	-0-
<b>Cartera al sector agroalimentario acumulada</b>	<b>1.225.080</b>	de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	838
<b>Captaciones de entidades oficiales</b>	<b>8.813.998</b>	Índice de Solvencia Patrimonial	12,63%
<b>Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos</b>	<b>1.176.940</b>	Créditos otorgados a la actividad manufacturera	-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 Contabilidad y Control Fiscal

**+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!