

## 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 AGOSTO 2022 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>78.885.929</b>	<b>PASIVO</b>	<b>72.404.726</b>	<b>Tipos de Fideicomisos</b>	<b>Personas Naturales</b>	<b>Personas Jurídicas</b>	<b>Administración Central</b>	<b>Administraciones Públicas, Estatales, Municipales y del Distrito Capital</b>	<b>Entes Descentralizados y otros organismos con régimen especial</b>	<b>Total</b>
Efectivo	19.248.766	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>59.196.073</b>	<b>Inversión</b>	0	0	0	0	0	0
Banco Central de Venezuela	23.792.015	Depósitos a la vista	59.196.073	<b>Garantía</b>	0	0	0	0	0	0
Bancos y otras instituciones financieras del país	376	Cuentas corrientes no remuneradas	24.449.728	<b>Administración</b>	0	0	0	0	0	0
Bancos y corresponsales del exterior	35.844.772	Cuentas corrientes remuneradas	1.082.909	<b>Características mixtas</b>	0	0	0	0	0	0
Oficina matriz y sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	1.560.287	<b>Otros</b>	0	0	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato	0	Depósitos y certificados a la vista	0	<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
(Provisión para disponibilidades)	0	Clas. cles. s/Sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	32.103.149	<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; text-align: center;"> <b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO DE 2022</b> (Expresado en Bolívares)                 </div>						
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>4.442.378</b>	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	8.776							
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0							
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.497.662	Depósitos de ahorro	13.005.697							
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	840	Depósitos a plazo	170.000							
Inversiones de disponibilidad restringida	2.943.876	Títulos valores emitidos por la institución	0							
Inversiones en otros títulos valores	0	Captaciones del público restringidas	24.180							
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0							
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>5.048.571</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>							
Créditos vigentes	5.067.516	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>6.469.524</b>							
Créditos reestructurados	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>18.221.097</b>							
Créditos vencidos	1.348.540	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	18.221.097							
Créditos en litigio	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0							
(Provisión para cartera de créditos)	(1.367.485)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0							
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>645.826</b>	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	9.036.279	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0							
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	61.772	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>							
Comisiones por cobrar	0	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>68.921</b>							
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones del público	12.523							
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.452.225)	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0							
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	28.282							
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	28.116							
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							
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0							
<b>BIENES DE USO</b>	<b>3.082.438</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>3.128.904</b>							
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>25.422.232</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>							
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>117.527.374</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>							
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>804.948</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>100.293.172</b>							
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>(1.831.883)</b>							
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>19.066.085</b>							
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>19.066.085</b>							
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>117.527.374</b>							
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>159.216.256</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>									

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>959.390</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>(24.543)</b>
Ingresos por disponibilidades	7	Otros ingresos operativos	3.723.512
Ingresos por inversiones en títulos valores	224.243	Otros gastos operativos	1.011.703
Ingresos por cartera de créditos	735.140	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>2.687.266</b>
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:</b>	<b>4.406.100</b>
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	2.008.424
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	2.397.676
Otros ingresos financieros	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>(1.718.834)</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>807.438</b>	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones del público	671.257	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos operativos varios	16
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	136.181	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	113.065
Gastos por obligaciones subordinadas	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(1.831.883)</b>
Gastos por otras obligaciones	0	Ingresos extraordinarios	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Gastos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(1.831.883)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>151.952</b>	Impuesto sobre la renta	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>(1.831.883)</b>
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	176.495		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	176.495		
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	
<b>Cartera al sector agroalimentario acumulada</b>	<b>1.696.696</b>	de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	787
<b>Captaciones de entidades oficiales</b>	<b>5.171.996</b>	Índice de Solvencia Patrimonial	18,90%
<b>Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos</b>	<b>2.015.140</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!