

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2018 (Expresado en Bolívares)


ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Agosto 2018		Agosto 2018
DISPONIBILIDADES	9.575.539	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.664.397
Efectivo	1.190.850	Depósitos a la vista	16.898.408
Banco Central de Venezuela	6.519.485	Cuentas corrientes no remuneradas	16.190.101
Bancos y otras instituciones financieras del país	33.716	Cuentas corrientes remuneradas	568.307
Bancos y corresponsales del exterior	786.658	Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	140.000
Efectos de cobro inmediato	1.044.830	Otras obligaciones a la vista	208
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	441.367	Depósitos de ahorro	765.781
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.455	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	62.528	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	54	OBLIGACIONES CON EL BCV	0
Inversiones en otros títulos valores	147.330	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.352.994
CARTERA DE CRÉDITOS	21.296.924	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.352.994
Créditos vigentes	21.864.780	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	1.887	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(569.743)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.798	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.111
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.924	Gastos por pagar por captaciones del público	239
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.918	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	6.872
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(44)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.745.181
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	40.736	TOTAL DEL PASIVO	30.769.683
OTROS ACTIVOS	8.920.133	GESTIÓN OPERATIVA	8.869.519
TOTAL DEL ACTIVO	40.285.497	PATRIMONIO	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	122.000	CAPITAL SOCIAL	1.850
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	CAPITAL PAGADO	1.850
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	37.000
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	1.913
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	202.383.586	AJUSTES AL PATRIMONIO	195.791
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	409.741
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	646.295
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	40.285.497

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
Total	0	0	0	0	0	0

Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	0
Cartera Agrícola Acumulada	0
Captaciones de Entidades Oficiales	2
Microcréditos	18.696.255
Créditos al sector Turismo según la Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios según la Ley especial de Protección al deudor Hipotecario de Vivienda	0
Índice de Solvencia Patrimonial	32,45%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0


Guillermo Montefusco Lange
Presidente Ejecutivo


Richard J. Pérez Gamarra
Contador General


José C. López J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO DE 2018 (Expresado en Bolívares)

	Agosto 2018		Agosto 2018
INGRESOS FINANCIEROS	779.915	MARGEN FINANCIERO NETO	317.514
Ingresos por disponibilidades	8.452	Otros ingresos operativos	1.660.379
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.740	Otros gastos operativos	(1.034)
Ingresos por cartera de créditos	438.067	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.976.859
Ingresos por otras cuentas por cobrar	326.656	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(693.640)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(181.040)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(498.150)
Otros Ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(12.555)
GASTOS FINANCIEROS	(18.534)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(1.895)
Gastos por captaciones del público	(11.335)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.283.219
Gastos por obligaciones con el BCV	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(7.199)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(71.567)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.211.652
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	7.735.257
MARGEN FINANCIERO BRUTO	761.381	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	8.946.909
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(443.867)	Impuesto sobre la renta	(77.390)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(443.867)	RESULTADO NETO	8.869.519
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		