

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2019 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Enero 2019		Enero 2019
DISPONIBILIDADES	136.896.679	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	357.366.518
Efectivo	3.495.134	Depósitos a la vista	345.380.722
Banco Central de Venezuela	78.027.144	Cuentas corrientes no remuneradas	333.068.916
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.129.887	Cuentas corrientes remuneradas	8.209.846
Bancos y corresponsales del exterior	42.482.857	Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	4.101.960
Efectos de cobro inmediato	11.761.657	Otras obligaciones a la vista	208
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	441.005	Depósitos de ahorro	11.985.588
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	62.157	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	63	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	546.694
CARTERA DE CRÉDITOS	309.705.286	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	546.694
Créditos vigentes	317.946.502	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	358.736	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)	(8.599.952)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	187.179	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.386
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.081	Gastos por pagar por captaciones del público	7.297
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	183.335	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	89
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(8.237)	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	126.002.536
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	37.660	TOTAL DEL PASIVO	483.923.134
OTROS ACTIVOS	83.693.104	GESTIÓN OPERATIVA	13.532.104
TOTAL DEL ACTIVO	530.960.913	PATRIMONIO	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	192.000	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	1.923
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	720.024.591	AJUSTES AL PATRIMONIO	9.576.495
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	23.888.407
		GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0
		(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
		TOTAL DEL PATRIMONIO	33.505.675
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	530.960.913

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	299.916.382
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	12,72%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0

Ricardo IV Montilla Osorio
Presidente de la Junta Directiva

Guillermo Montefusco Lange
Presidente Ejecutivo

Richard J. Pérez Gamarra
Contador General

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO 2019 al 31 DE ENERO 2019 (Expresado en Bolívares)

	Enero 2019		Enero 2019
INGRESOS FINANCIEROS	14.578.531	MARGEN FINANCIERO NETO	11.264.561
Ingresos por disponibilidades	66	Otros ingresos operativos	23.940.697
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.101.648	Otros gastos operativos	(66.346)
Ingresos por cartera de créditos	4.146.582	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	35.138.912
Ingresos por otras cuentas por cobrar	9.330.235	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(20.696.616)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(6.123.496)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(14.294.481)
Otros Ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(6.277)
GASTOS FINANCIEROS	(427.648)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(272.361)
Gastos por captaciones del público	(427.330)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	14.442.296
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	(318)	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	(910.192)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	13.532.104
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	14.150.883	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	13.532.104
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.886.322)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.886.322)	RESULTADO NETO	13.532.104
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		