

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Noviembre 2018		Noviembre 2018
DISPONIBILIDADES	51.343.619	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	125.620.961
Efectivo	10.288.738	Depósitos a la vista	122.691.247
Banco Central de Venezuela	14.619.882	Cuentas corrientes no remuneradas	116.591.913
Bancos y otras instituciones financieras del país	19.527.279	Cuentas corrientes remuneradas	1.998.163
Bancos y corresponsales del exterior	1.952.672	Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	4.101.171
Efectos de cobro inmediato	4.955.048	Otras obligaciones a la vista	208
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.441.157	Depósitos de ahorro	2.929.506
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	9.000.000	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	62.309	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	40.197.492
CARTERA DE CRÉDITOS	137.613.616	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	40.197.492
Créditos vigentes	141.092.631	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	358.227	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)	(3.837.242)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	71.677	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	33.544
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	11.538	Gastos por pagar por captaciones del público	2.933
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	67.662	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	30.611
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.523)	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	27.453.840
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	38.890	TOTAL DEL PASIVO	193.305.837
OTROS ACTIVOS	14.846.725	GESTIÓN OPERATIVA	19.141.225
TOTAL DEL ACTIVO	213.355.684	PATRIMONIO	
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	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	400.784.712	AJUSTES AL PATRIMONIO	458.118
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	908.622
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	213.355.684

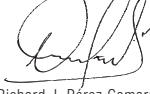
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

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	134.172.875
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	13,04%
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 JULIO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2018 (Expresado en Bolívares)

Noviembre 2018		Noviembre 2018	
INGRESOS FINANCIEROS	12.941.644	MARGEN FINANCIERO NETO	8.921.566
Ingresos por disponibilidades	145.305	Otros ingresos operativos	21.067.643
Ingresos por inversiones en títulos valores	104.492	Otros gastos operativos	(3.631)
Ingresos por cartera de créditos	4.675.872	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	29.985.578
Ingresos por otras cuentas por cobrar	8.015.975	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(10.766.600)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(4.391.053)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(6.339.285)
Otros Ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(31.386)
GASTOS FINANCIEROS	(301.233)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(4.876)
Gastos por captaciones del público	(202.780)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	19.218.978
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	(98.453)	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	(1.135.620)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	18.083.358
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	7.735.257
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.640.411	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	25.818.615
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.718.845)	Impuesto sobre la renta	(6.677.390)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.718.845)	RESULTADO NETO	19.141.225
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		