

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

ACTIVO		Octubre 2018	PASIVO Y PATRIMONIO		Octubre 2018
DISPONIBILIDADES		26.900.541	CAPTACIONES DEL PÚBLICO		84.307.069
Efectivo		7.549.340	Depósitos a la vista		<u>82.660.105</u>
Banco Central de Venezuela		11.149.029	Cuentas corrientes no remuneradas		79.255.953
Bancos y otras instituciones financieras del país		4.761.533	Cuentas corrientes remuneradas		1.263.061
Bancos y corresponsales del exterior		833.659	Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20		0
Oficina matriz y sucursales		0	Depósitos y certificados a la vista		2.141.091
Efectos de cobro inmediato		2.606.980	Otras obligaciones a la vista		208
(Provisión para disponibilidades)		0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero		0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		8.441.218	Depósitos de ahorro		1.646.756
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias		8.000.000	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		231.454	Captaciones del público restringidas		0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento		62.380	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		33.125.048
CARTERA DE CRÉDITOS		105.639.936	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año		33.125.048
Créditos vigentes		108.572.866	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		544	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)		(2.933.474)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año		0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		33.356	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades		0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		21.161
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores		9.162	Gastos por pagar por captaciones del público		1.117
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos		24.209	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		20.044
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)		(15)	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		19.569.241
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)		0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
BIENES REALIZABLES		0	OTRAS OBLIGACIONES		0
BIENES DE USO		39.505	TOTAL DEL PASIVO		137.022.519
OTROS ACTIVOS		9.778.480	GESTIÓN OPERATIVA		13.153.648
TOTAL DEL ACTIVO		150.833.036	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		225.828.385	AJUSTES AL PATRIMONIO		206.365
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		656.869
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		150.833.036

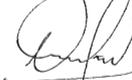
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

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	103.339.283
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	12,97%
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 31 DE OCTUBRE DE 2018 (Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS		Octubre 2018	MARGEN FINANCIERO NETO		Octubre 2018
Ingresos por disponibilidades		125.051	MARGEN FINANCIERO NETO		3.159.942
Ingresos por inversiones en títulos valores		21.434	Otros ingresos operativos		11.827.269
Ingresos por cartera de créditos		2.372.093	Otros gastos operativos		(1.940)
Ingresos por otras cuentas por cobrar		3.562.273	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		14.985.271
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales		0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		(5.485.638)
Ingresos por oficina principal y sucursales		0	Gastos de personal		(2.713.204)
Otros Ingresos financieros		0	Gastos generales y administrativos		(2.743.443)
GASTOS FINANCIEROS		(113.340)	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		(25.109)
Gastos por captaciones del público		(72.153)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		(3.882)
Gastos por obligaciones con el BCV		0	MARGEN OPERATIVO BRUTO		9.499.633
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat		0	Ingresos por bienes realizables		0
Gastos por otros financiamientos obtenidos		(41.187)	Ingresos por programas especiales		0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera		0	Ingresos operativos varios		0
Gastos por obligaciones subordinadas		0	Gastos por bienes realizables		0
Gastos por otras obligaciones		0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos		0
Gastos por oficina principal y sucursales		0	Gastos operativos varios		(903.852)
Otros gastos financieros		0	MARGEN OPERATIVO NETO		8.595.781
MARGEN FINANCIERO BRUTO		5.967.511	Ingresos extraordinarios		7.735.257
Ingresos por recuperaciones de activos financieros		0	Gastos extraordinarios		0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros		(2.807.569)	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO		16.331.038
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar		(2.807.569)	Impuesto sobre la renta		(3.177.390)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades		0	RESULTADO NETO		13.153.648