

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO 2019 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
	Febrero 2019		Febrero 2019
DISPONIBILIDADES	186.967.333	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	689.121.663
Efectivo	11.508.033	Depósitos a la vista	667.182.012
Banco Central de Venezuela	113.567.657	Cuentas corrientes no remuneradas	642.232.941
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.851.953	Cuentas corrientes remuneradas	8.928.132
Bancos y corresponsales del exterior	42.523.033	Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20	12.020.939
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	4.000.000
Efectos de cobro inmediato	17.516.657	Otras obligaciones a la vista	66.131
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	440.938	Depósitos de ahorro	21.873.520
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	231.454	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	62.089	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	65	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	65.978.239
CARTERA DE CRÉDITOS	611.338.029	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	65.978.239
Créditos vigentes	628.187.017	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	161.201	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)	(17.010.189)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.529.974	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.617
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.756	Gastos por pagar por captaciones del público	7.000
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.524.231	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	3.617
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(3.013)	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	157.991.191
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	37.045	TOTAL DEL PASIVO	913.101.710
OTROS ACTIVOS	184.916.554	GESTIÓN OPERATIVA	39.583.390
TOTAL DEL ACTIVO	986.229.873	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	1.318.373.172	AJUSTES AL PATRIMONIO	9.615.593
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	33.544.773
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	986.229.873

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	596.114.475
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	10,68%
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 PERÍODO DEL 01 DE ENERO al 28 DE FEBRERO 2019 (Expresado en Bolívares)

	Febrero 2019		Febrero 2019
INGRESOS FINANCIEROS	40.145.324	MARGEN FINANCIERO NETO	27.601.285
Ingresos por disponibilidades	126	Otros ingresos operativos	91.343.108
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.113.566	Otros gastos operativos	(257.345)
Ingresos por cartera de créditos	16.633.082	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	118.687.048
Ingresos por otras cuentas por cobrar	19.398.550	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(76.348.952)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(25.228.803)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(50.345.452)
Otros Ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(501.343)
GASTOS FINANCIEROS	(1.252.704)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(273.354)
Gastos por captaciones del público	(1.246.481)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	42.338.096
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	(6.223)	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	(2.754.706)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	39.583.390
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	38.892.620	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	39.583.390
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(11.291.335)	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(11.291.335)	RESULTADO NETO	39.583.390
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		