

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


ACTIVO	Septiembre 2018
DISPONIBILIDADES	27.189.324
Efectivo	4.055.189
Banco Central de Venezuela	6.770.634
Bancos y otras instituciones financieras del país	14.614.235
Bancos y corresponsales del exterior	800.565
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	948.701
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	441.294
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	231.455
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	62.455
Inversiones de disponibilidad restringida	54
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	147.330
CARTERA DE CRÉDITOS	40.020.010
Créditos vigentes	41.115.352
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	18
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.095.360)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	17.516
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	6.233
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	11.284
Comisiones por cobrar	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	40.120
OTROS ACTIVOS	9.404.591
TOTAL DEL ACTIVO	77.112.855
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	77.217.492
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0


PASIVO Y PATRIMONIO	Septiembre 2018
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	40.088.102
Depósitos a la vista	38.963.537
Cuentas corrientes no remuneradas	37.681.000
Cuentas corrientes remuneradas	1.141.993
Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20	0
Depósitos y certificados a la vista	140.544
Otras obligaciones a la vista	208
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	1.124.357
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BCV	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.100.713
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.100.713
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	307
Gastos por pagar por captaciones del público	279
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	28
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	21.163.230
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	66.352.352
GESTIÓN OPERATIVA	10.111.080
PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	1.850
CAPITAL PAGADO	1.850
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	37.000
RESERVAS DE CAPITAL	1.913
AJUSTES AL PATRIMONIO	198.919
RESULTADOS ACUMULADOS	409.741
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	649.423
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	77.112.855

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	37.579.675
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	18,27%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0


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 SEPTIEMBRE DE 2018 (Expresado en Bolívares)

	Septiembre 2018
INGRESOS FINANCIEROS	1.809.136
Ingresos por disponibilidades	50.815
Ingresos por inversiones en títulos valores	10.090
Ingresos por cartera de créditos	957.210
Ingresos por otras cuentas por cobrar	791.021
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros Ingresos financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(38.492)
Gastos por captaciones del público	(27.510)
Gastos por obligaciones con el BCV	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(10.982)
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0
Gastos por otras obligaciones	0
Gastos por oficina principal y sucursales	0
Otros gastos financieros	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.770.644
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(969.441)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(969.441)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0

	Septiembre 2018
MARGEN FINANCIERO NETO	801.203
Otros ingresos operativos	4.093.795
Otros gastos operativos	(1.377)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.893.621
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.316.198)
Gastos de personal	(1.082.964)
Gastos generales y administrativos	(1.211.514)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(18.832)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(2.888)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.577.423
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	0
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(124.210)
MARGEN OPERATIVO NETO	2.453.213
Ingresos extraordinarios	7.735.257
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	10.188.470
Impuesto sobre la renta	(77.390)
RESULTADO NETO	10.111.080

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD 1_/	TRIMESTRE		5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE	
	SEP-18	SEP-17		SEP-18	SEP-17		SEP-18	SEP-17		SEP-18	SEP-17		SEP-18	SEP-17
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	18,27	10,70	2.1 Provisión para Cartera de Créditos	3,94	2,89	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 =	88,97	26,52	4.1 Resultado Neto	122,15	9,47	5.1 Disponibilidades	67,82	46,21
Activo Total			Cartera de Créditos Bruta x 100 =			Activo Promedio			Activo Promedio x 100 =			Captaciones del Público		
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x 100 =	360,34	800,10	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta	0,00	0,28	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x 100 =	204,07	120,32	Resultado Neto	6932,77	191,61	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) x 100 =	68,40	51,14
			Cartera de Créditos Bruta			Ingresos Financieros			Patrimonio Promedio x 100 =			Captaciones del Público		