

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO DE 2018 (Expresado en Bs.)

ACTIVO	ENERO 2018
DISPONIBILIDADES	26.472.888.541
Efectivo	456.618.862
Banco Central de Venezuela	11.667.606.270
Bancos y otras instituciones financieras del país	10.096.115.170
Bancos y corresponsales del exterior	46.894.117
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	4.205.654.122
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.326.063.041
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	2.086.805.929
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.234.884.842
Inversiones de disponibilidad restringida	4.372.270
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	72.466.239.351
Créditos vigentes	74.679.622.459
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	58.962.992
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(2.272.346.100)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	392.073.780
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	55.013.267
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	342.966.360
Comisiones por cobrar	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(5.905.847)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	2.802.711.511
OTROS ACTIVOS	3.120.358.197
TOTAL DEL ACTIVO	109.580.334.421
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.139.873
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	152.015.353.442
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0

PASIVO Y PATRIMONIO	ENERO 2018
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	83.578.885.727
Depósitos a la vista	81.267.827.911
Cuentas corrientes no remuneradas	72.809.132.471
Cuentas corrientes remuneradas	3.654.815.818
Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20	0
Depósitos y certificados a la vista	4.803.879.622
Otras obligaciones a la vista	210.081.360
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	2.100.976.456
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 HABITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.737.815.343
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.737.815.343
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	14.900.169
Gastos por pagar por captaciones del público	11.216.889
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	3.683.280
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	9.431.265.934
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	98.762.867.173
GESTIÓN OPERATIVA	1.018.662.525
PATRIMONIO	185.000.000
CAPITAL SOCIAL	185.000.000
CAPITAL PAGADO	185.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	3.700.000.000
RESERVAS DE CAPITAL	190.283.756
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.854.255.628
RESULTADOS ACUMULADOS	3.869.265.339
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	9.798.804.723
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	109.580.334.421

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	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	3.170.347.280
Microcréditos	74.471.296.373
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	14,48%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0


Guillermo Montefusco Lange
Presidente Ejecutivo


Richard J. Pérez Gamarra
Contador General


José C. López J.
Auditor Interno

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO 2018 (Expresado en Bs.)

	ENERO 2018	ENERO 2018	
INGRESOS FINANCIEROS	1.400.622.434	MARGEN FINANCIERO NETO	
Ingresos por disponibilidades	79.740.035	Otros ingresos operativos	2.580.639.054
Ingresos por inversiones en títulos valores	56.350.994	Otros gastos operativos	(3.730.179)
Ingresos por cartera de créditos	1.264.531.405	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.512.067.227
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.567.374.921)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(435.173.361)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(1.038.145.410)
Otros Ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(83.228.608)
GASTOS FINANCIEROS	(43.466.633)	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(10.827.542)
Gastos por captaciones del público	(39.527.353)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.944.692.306
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	(3.939.280)	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	(886.029.781)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	1.058.662.525
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.357.155.801	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.120.339	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	1.058.662.525
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(423.117.788)	Impuesto sobre la renta	(40.000.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(423.117.788)	RESULTADO NETO	1.018.662.525
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		