

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2018
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO

PASIVO Y PATRIMONIO

DISPONIBILIDADES	297.906.255	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	591.162.497
Efectivo	9.515.228	Depósitos a la vista	458.313.380
Banco Central de Venezuela	266.773.814	Cuentas corrientes no remuneradas	329.675.591
Bancos y otras instituciones financieras del país	128.736	Cuentas corrientes remuneradas	29.812.100
Bancos y corresponsales del exterior	4.680.194	Depósitos y certificados a la vista	98.825.689
Oficina matriz y sucursales	-	Otras obligaciones a la vista	128.852.137
Efectos de cobro inmediato	16.808.283	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-
(Provisión para disponibilidades)	-	Depósitos de ahorro	3.996.830
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.866.386	Depósitos a plazo	150
Colocaciones en Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	Títulos valores emitidos por la institución	-
Inversiones en títulos valores para negociar	1.188.609	Captaciones del público restringidas	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	7.087.372	Derechos y participaciones sobre títulos valores	-
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	93.340	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-
Inversiones de disponibilidad restringida	28	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-
Inversiones en otros títulos valores	1.497.037	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	84.887.084
(Provisión para inversiones en títulos valores)	-	Obligaciones con instituciones finan. del país hasta un año	84.885.604
CARTERA DE CRÉDITOS	418.368.493	Obligaciones con instituciones finan. del país a más de un año	-
Créditos vigentes	430.085.191	Obligaciones con instituciones finan. del exterior hasta un año	1.480
Créditos reestructurados	-	Obligaciones con instituciones finan. del exterior a más de un año	-
Créditos vencidos	479	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-
Créditos en litigio	231	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-
(Provisión para cartera de créditos)	(11.717.408)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	-
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.818.213	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.877.062
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	Gastos por pagar por captaciones del público	1.081.268
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	142.107	Gastos por pagar por captaciones con el Banco Central de Venezuela	-
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.448.260	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con BANAVIH	-
Comisiones por cobrar	3.228.031	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	795.794
Rendimientos y comisiones por cobrar otras cuentas por cobrar	-	Gastos por pagar otras obligac. por intermediación financiera	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(185)	Gastos por pagar por otras obligaciones	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	37.031.747
Inversiones en sucursales	-	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	OTRAS OBLIGACIONES	-
BIENES REALIZABLES	-	TOTAL DEL PASIVO	714.958.390
BIENES DE USO	5.986.996	GESTION OPERATIVA	27.737.441
OTROS ACTIVOS	21.201.570	PATRIMONIO	
TOTAL DEL ACTIVO	758.147.913	CAPITAL SOCIAL	372
		Capital pagado	372
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-
		APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-
		RESERVAS DE CAPITAL	744.771
		AJUSTES AL PATRIMONIO	3.367.719
		RESULTADOS ACUMULADOS	11.795.285
		GANANCIAS O PERDIDAS NO REALIZADAS EN INVERSIONES	-
		EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(456.065)
		(ACCIONES EN TESORERIA)	-
		TOTAL DEL PATRIMONIO	15.452.082
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	758.147.913

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES)

TIPOS DE FIDEICOMISO	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADM. CENTRAL	ADM.PUBLICA ESTAT. MUNIC.Y	ENTES DESC.Y OTRO ORG. REG.	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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO DE 2018 AL 31 DE AGOSTO DE 2018
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)

INGRESOS FINANCIEROS	34.848.412	Otros ingresos operativos	21.796.424
Ingresos por disponibilidades	2	Otros gastos operativos	(179.935)
Ingresos por inversiones en títulos valores	122.477	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	46.567.061
Ingresos por cartera de créditos	9.982.547	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(2.129.789)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	Gastos de Personal	(304.349)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	Gastos Generales y Administrativos	(1.394.965)
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(356.332)
Otros ingresos financieros	24.743.386	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(74.143)
GASTOS FINANCIEROS	(3.086.542)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	44.437.272
Gastos por captaciones del público	(2.099.608)	Ingresos por bienes realizables	-
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	Ingresos por programas especiales	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	-	Ingresos operativos varios	980
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(978.560)	Gastos por bienes realizables	-
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	-	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	Gastos operativos varios	(16.700.811)
Gastos por otras obligaciones	-	MARGEN OPERATIVO NETO	27.737.441
Gastos por oficina principal y sucursales	-	Ingresos extraordinarios	23
Otros gastos financieros	(8.374)	Gastos extraordinarios	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	31.761.870	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	27.737.441
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	23	Impuesto sobre la renta	-
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.811.321)	RESULTADO NETO	27.737.441
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.811.321)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	24.950.572		


Director


Vicepresidente Ejecutivo de Planificación y Control Financiero


Vicepresidente de Auditoría Interna


Vicepresidente de Contraloría

Inversiones cedidas	-	Microcréditos	419.019.415
Cartera agrícola del mes	-	Créditos al sector turismo según la legislación vigente	-
Cartera agrícola acumulada	-	Créditos hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario	-
Captaciones de entidades oficiales	188.788.400	Créditos a la actividad manufacturera	-
		Índice de Solvencia Patrimonial	12,07%

Presidente
Michel J. Gogulian

Directores Principales
Michel J. Gogulian
Evelyn Rodríguez Branger
Randoño Díaz Muñoz

Directores Principales
Avaro Rodríguez Piaz
María Consuelo Fariá M.

Directores Suplentes
María de la Concepción De Araujo
Carmelo Fejoo Pérez

Directores Suplentes
Bernardo Enrique Alvarado Agüero
Jorge Alejandro Fernández García

Comisario Principal
Gordy Palmero Luján

Comisario Suplente
Regulo Martínez Barros