



BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31-12-2018	31-12-2017
110 DISPONIBILIDADES	2.180.633.678	878.300
111 Efectivo	381.171	134.224
113 Bancos y otras instituciones financieras del país	146.850.255	300.690
114 Bancos y corresponsales del exterior	1.947.792.519	99.955
115 Existencias	85.609.732	343.433
116 Efectos de cobro inmediato	-	0
119 (Provisión para disponibilidades)	-	(1)
120 INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0	1
121 Inversiones en títulos valores para negociar	0	0
122 Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	0
123 Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	1
124 Inversiones en otros títulos valores	0	0
125 Inversiones en títulos valores de disponibilidad restringida	0	0
129 (Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0
130 CARTERA DE CREDITOS	2.130	3
131 Créditos vigentes	2.130	3
133 Créditos vencidos	0	0
134 Créditos en litigio	0	0
139 (Provisión para cartera de créditos)	0	0
140 INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	0	0
141 Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0
142 Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	0	0
143 Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	0	0
144 Comisiones por cobrar	0	0
145 Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0
149 (Provisión para rendimientos por cobrar por cartera de créditos y otros)	0	0
150 INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	0	10
151 Participaciones en otras instituciones	0	10
159 (Provisión para inversiones en filiales y afiliadas)	0	0
160 BIENES REALIZABLES	0	0
170 BIENES DE USO	5.337.511	11.808
180 OTROS ACTIVOS	18.496.060	7.260
100 TOTAL DEL ACTIVO	2.204.469.378	897.382

PASIVO Y PATRIMONIO	31-12-2018	31-12-2017
PASIVO		
210 OBLIGACIONES POR OPERACIONES CON EL PÚBLICO	269.466.202	117.262
211 Cuentas por pagar	269.466.202	117.262
240 OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	701	310.019
241 Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	-	29.710
242 Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	701	1.728
243 Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	-	278.582
244 Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	-	-
245 Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
246 Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-
250 OTRAS OBLIGACIONES	287	5.661
254 Obligaciones varias	287	5.661
260 INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	0	0
264 Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0	0
265 Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
270 ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	33.631.576	454.644
200 TOTAL DEL PASIVO	303.098.766	887.586
GESTIÓN OPERATIVA	-	0
PATRIMONIO		
310 CAPITAL SOCIAL	65	65
311 Capital pagado	65	65
330 APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-	-
340 RESERVAS DE CAPITAL	67	25
350 AJUSTES AL PATRIMONIO	813.268	126
360 RESULTADOS ACUMULADOS	1.900.557.212	9.580
361 SUPERAVIT POR APLICAR	9.882	9.924
362 PERDIDAS ACUMULADAS	1.900.547.330	(344)
370 GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
300 TOTAL DEL PATRIMONIO	1.901.370.611	9.796
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.204.469.378	897.382
610 CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	30	95
620 CUENTAS CONTINGENTES ACREEDORAS	(30)	(95)
810 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	263	193
820 OTRAS CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	(263)	(193)

Gabriella Pizzorni
Presidente

Gabriele Titone
Director Gerente

Emma García
Contador

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION
POR LOS PERIODOS TERMINADOS EL 31/12/2018 Y 31/12/2017
(Expresado en Bs.S.)

	31-12-2018	31-12-2017
510,00 INGRESOS FINANCIEROS	2.288	56
511,00 Ingresos por disponibilidades	2.278	56
512,00 Ingresos por inversiones en títulos valores	0	0
513,00 Ingresos por cartera de créditos	0	0
514,00 Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	-
515,00 Ingresos por inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0
516,00 Ingresos por oficina principal, sucursales y agencias	0	0
519,00 Otros ingresos financieros	11	0
410,00 GASTOS FINANCIEROS	11.634	1.431
411,00 Gastos por operaciones con el público	11.484	1.182
414,00 Gastos por otros financiamientos obtenidos	149	249
415,00 Gastos por otras obligaciones	0	0
418,00 Gastos por oficina principal, sucursales y agencias	0	0
419,00 Otros gastos financieros	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	(9.345)	(1.374)
520,00 Ingresos por recuperaciones de activos financieros	0	0
420,00 Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	0	-
421,00 Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0	0
422,00 Gastos por desvalorización de inversiones financiera	0	0
423,00 Gastos por partidas pendientes en conciliación	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	(9.345)	(1.374)
MENOS: GASTOS DE TRANSFORMACION:	(98.837.556)	(232.035)
441,00 Gastos de personal	22.156.335	15.178
* 449,11 Gastos operativos	76.615.486,08	211.944
449,11 Gastos por aporte a la Superintendencia de Bancos	14.032	50
449,12 Gastos por aporte a otras instituciones	51.704	4.863
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	(98.846.902)	(233.409)
530,00 Otros ingresos operativos	2.949.096.026	1.901.213
430,00 Otros gastos operativos	(949.688.529)	(1.656.503)
MARGEN DEL NEGOCIO	1.900.560.595	11.300
540,00 Ingresos extraordinarios	0	-
450,00 Gastos extraordinarios	(7.563)	(7)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.900.553.032	11.293
470,00 Impuesto sobre la renta	(5.358)	(0)
RESULTADO NETO	1.900.547.673	11.293
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO		
Resultado Neto	1.900.547.673	11.293
Reserva Legal	0	0
Utilidades Estatutarias	0	0
Junta Directiva	0	0
Funcionarios y Empleados	0	0
Otras reservas de Capital	0	0
Resultados Acumulados del año	1.900.547.673	11.293