

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 DE ABRIL DE 2013 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	Abril -2013	PASIVO	Abril -2013
DISPONIBILIDADES	138.155.004	CAPTACIONES DEL PUBLICO	582.570.275
Efectivo	3.188.744	Depósitos en cuentas corrientes	161.677.904
Banco Central de Venezuela	123.913.683	Cuentas corrientes no remuneradas	116.927.220
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.200.686	Cuentas corrientes remuneradas	44.750.684
Bancos y corresponsales del exterior	358.326	Otras obligaciones a la vista	304.440.546
Oficina matriz y sucursales	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Efectos de cobro inmediato	9.493.565	Depósitos de ahorro	47.277.777
(Provisión para disponibilidades)	0	Depósitos a plazo	69.174.048
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	423.475.919	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	4.028.000	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores para negociar	363.295.268	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	55.819.553	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones de disponibilidad restringida	333.098	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	146.692.753
Inversiones en otros títulos valores	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	146.692.753
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
CARTERA DE CRÉDITOS	204.515.059	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	209.304.214	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos reestructurados	77.159	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos vencidos	795.541	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Créditos en litigio	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
(Provisión para cartera de créditos)	(5.661.855)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.402.439
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.015.975	Gastos por pagar por captaciones del público	2.160.055
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.109.709	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.122.589	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	242.384
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(216.323)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	15.802.288
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Inversiones en sucursales	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	TOTAL DEL PASIVO	747.467.755
BIENES REALIZABLES	0	GESTION OPERATIVA	4.144.348
BIENES DE USO	18.254.005	PATRIMONIO	
OTROS ACTIVOS	21.628.141	CAPITAL SOCIAL	35.000.000
TOTAL DEL ACTIVO	815.044.103	Capital pagado	35.000.000
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	287.000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	RESERVAS DE CAPITAL	6.091.232
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	644.901
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESULTADOS ACUMULADOS	21.695.867
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	568.948.749	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	(ACCIONES EN TESORERIA)	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	63.432.000
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	815.044.103
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0		
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	22.365.130		
MICROCREDITOS	194.549.943		
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0		
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0		
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	17,08		
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2013 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

	Abril - 2013
INGRESOS FINANCIEROS	35.356.845
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	19.174.575
ingresos por cartera de créditos	16.182.270
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0
Otros ingresos financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	(11.291.075)
Gastos por captaciones del público	(9.363.400)
Gastos por obligaciones con el BCV	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.927.675)
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	24.065.770
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	166.384
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(45.856)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(45.856)
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	24.186.298
Otros ingresos operativos	22.959.264
Otros gastos operativos	(10.766.623)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	36.378.939
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(32.031.741)
Gastos de personal	(15.031.568)
Gastos Generales y Administrativos	(14.446.967)
Aportes al Fondo de Garantía de Depositos y Protección Bancaria	(2.290.346)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(262.860)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.347.198
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	882.442
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(1.075.292)
MARGEN OPERATIVO NETO	4.154.348
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	(10.000)
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	4.144.348
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	4.144.348

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN 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


Francisco Javier Maggi González
PRESIDENTE EJECUTIVO


Carmen Ramirez H.
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL FINANCIERO


Roberto Salimey Castellanos
AUDITOR GENERAL

RIJ J - 31594102 - 3