

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2014 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	Abril 2014	PASIVO	Abril 2014
DISPONIBILIDADES	249.090.415	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	947.278.855
Efectivo	8.981.162	Depósitos a la vista	712.584.331
Banco Central de Venezuela	195.787.638	Cuentas corrientes no remuneradas	336.442.428
Bancos y otras instituciones financieras del país	679.883	Cuentas corrientes remuneradas	44.565.402
Bancos y corresponsales del exterior	328.380	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	331.576.501
Efectos de cobro inmediato	43.313.352	Otras obligaciones a la vista	1.763.266
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	572.996.843	Depósitos de ahorro	144.988.073
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	982.000	Depósitos a plazo	87.943.185
Inversiones en títulos valores para negociar	254.031.639	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	243.864.137	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	74.119.067	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Inversiones en otros títulos valores	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	367.463.073
CARTERA DE CRÉDITOS	561.823.882	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	367.463.073
Créditos vigentes	573.209.640	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	20.615	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	4.048.173	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	507.991	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(15.962.537)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.065.914	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.971.964
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.026.917	Gastos por pagar por captaciones del público	2.282.025
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.629.020	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	689.939
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(590.023)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	28.847.581
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	453.044	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	23.382.598	TOTAL DEL PASIVO	1.346.561.473
OTROS ACTIVOS	38.685.165	GESTIÓN OPERATIVA	36.166.255
TOTAL DEL ACTIVO	1.460.497.861	PATRIMONIO	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	CAPITAL SOCIAL	35.000.000
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	Capital pagado	35.000.000
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	9.317.160
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.388.504.835	AJUSTES AL PATRIMONIO	644.901
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	32.808.072
INVERSIONES CEDIDAS	0	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	77.770.133
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	6.540.916	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.460.497.861
MICROCRÉDITOS	375.649.717		
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	12,94		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2014 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

	Abril 2014
INGRESOS FINANCIEROS	63.010.435
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	23.428.792
Ingresos por cartera de créditos	39.581.643
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	(19.383.642)
Gastos por captaciones del público	(15.086.929)
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	(4.296.713)
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	43.626.793
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	214.728
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(5.601.204)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(5.601.204)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	38.240.317
Otros ingresos operativos	29.782.782
Otros gastos operativos	(6.103.854)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	61.919.245
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(61.135.348)
Gastos de personal	(26.640.227)
Gastos Generales y Administrativos	(29.066.544)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(4.990.167)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(438.410)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	783.897
Ingresos por bienes realizables	37.847.930
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	282.510
Gastos por bienes realizables	(943.196)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(1.804.886)
MARGEN OPERATIVO NETO	36.166.255
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	36.166.255
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	36.166.255

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



Francisco Javier Maggi González
PRESIDENTE EJECUTIVO



Carmen Ramírez H.
GERENTE EJECUTIVO DE CONTABILIDAD



José C. López J.
AUDITOR GENERAL