

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE AGOSTO DE 2014 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	Agosto 2014	PASIVO	Agosto 2014
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>434.654.518</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.756.490.138</b>
Efectivo	12.765.094	Depósitos a la vista	1.526.987.731
Banco Central de Venezuela	351.096.902	Cuentas corrientes no remuneradas	947.591.765
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.239.208	Cuentas corrientes remuneradas	98.471.782
Bancos y corresponsales del exterior	298.005	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	480.924.184
Efectos de cobro inmediato	69.255.309	Otras obligaciones a la vista	3.355.055
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>832.523.201</b>	Depósitos de ahorro	91.344.467
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	3.383.000	Depósitos a plazo	134.802.885
y operaciones Interbancarias	486.105.257	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	337.590.092	<b>OBLIGACIONES CON EL B.C.V.</b>	<b>0</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	5.444.852	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
Inversiones en otros títulos valores	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>165.325.520</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	165.325.520
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>697.802.542</b>	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	716.503.935	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	3.704.030	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(22.405.423)	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>21.376.277</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>3.572.830</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	2.807.090
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	15.001.167	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.851.273	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	765.740
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(476.163)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>36.268.281</b>
Inversiones en sucursales	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>357.666</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.961.656.769</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>31.642.299</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>(2.387.709)</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>58.077.800</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>35.000.000</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>2.076.434.303</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>35.000.000</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>3.383.000</b>	Capital pagado	35.000.000
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>17.422.615</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>644.901</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.593.624.542</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>64.097.727</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b>	<b>0</b>	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>117.165.243</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.076.434.303</b>
<b>CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>46.293.801</b>		
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>718.121.138</b>		
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>0</b>		
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>		
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>9,31%</b>		
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>		

## ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO DE 2014 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

	Agosto 2014
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>46.446.233</b>
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	19.353.512
Ingresos por cartera de créditos	27.092.721
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
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(11.475.714)</b>
Gastos por captaciones del público	(9.398.933)
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	(2.076.781)
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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>34.970.519</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	51.749
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(4.029.026)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(4.029.026)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>30.993.242</b>
Otros ingresos operativos	10.772.065
Otros gastos operativos	(1.359.228)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>40.406.079</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(41.591.114)</b>
Gastos de personal	(14.460.344)
Gastos Generales y Administrativos	(23.085.066)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(3.735.536)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(310.167)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>(1.185.034)</b>
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	85.720
Gastos por bienes realizables	(47.689)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(1.240.706)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>(2.387.709)</b>
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>(2.387.709)</b>
Impuesto sobre la renta	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>(2.387.709)</b>

### 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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



Bernardo Velutini Octavio  
**DIRECTOR PRINCIPAL**



Carmen Ramirez H.  
**GERENTE EJECUTIVO DE CONTABILIDAD**



José C. López J.  
**AUDITOR GENERAL**