

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE ENERO DE 2014 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

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

ACTIVO	Enero 2014	PASIVO	Enero 2014
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>287.425.223</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>980.693.333</b>
Efectivo	8.311.980	Depósitos a la vista	820.617.789
Banco Central de Venezuela	256.698.947	Cuentas corrientes no remuneradas	346.002.976
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.182.361	Cuentas corrientes remuneradas	46.460.546
Bancos y corresponsales del exterior	329.291	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depositos y Certificados a la vista	428.154.267
Efectos de cobro inmediato	20.902.644	Otras obligaciones a la vista	527.225
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>528.472.822</b>	Depósitos de ahorro	92.682.630
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	3.192.000	Depósitos a plazo	66.865.689
Inversiones en títulos valores para negociar	308.006.893	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	216.732.331	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	541.598	<b>OBLIGACIONES CON EL B.C.V.</b>	<b>0</b>
Inversiones en otros títulos valores	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>273.929.201</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>482.624.184</b>	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vigentes	490.894.384	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	35.385	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	2.233.102	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)	(11.046.678)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>12.364.101</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>2.544.097</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.974.063	Gastos por pagar por captaciones del público	2.025.564
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.644.716	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 HABITAT	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	518.533
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(254.678)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>25.392.872</b>
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>4.187.294</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>19.284.222</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.282.559.503</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>29.850.805</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>3.879.015</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.364.208.651</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>35.000.000</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>	<b>Capital pagado</b>	<b>35.000.000</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad.)</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>9.317.160</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>1.204.769.577</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>644.901</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>32.808.072</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRICOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>(ACCIONES EN TESORERIA )</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRICOLA ACUMULADA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>77.770.133</b>
<b>CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>107.850.368</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.364.208.651</b>
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>302.666.371</b>		
<b>CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE</b>	<b>0</b>		
<b>CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>		
<b>INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>9,73</b>		
<b>CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>		

	Enero 2014
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>15.608.352</b>
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.046.104
ingresos por cartera de créditos	9.562.248
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>(4.883.653)</b>
Gastos por captaciones del público	(3.896.516)
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	(987.137)
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>10.724.699</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	53.777
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(350.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(350.000)
Constitución de provision y ajustes de disponibilidades	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>10.428.476</b>
Otros ingresos operativos	11.612.713
Otros gastos operativos	(2.267.045)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>19.774.144</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(15.453.062)</b>
Gastos de personal	(6.248.909)
Gastos Generales y Administrativos	(7.847.009)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.247.542)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(109.602)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>4.321.082</b>
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	107.364
Gastos por bienes realizables	(227.750)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(321.681)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>3.879.015</b>
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>3.879.015</b>
Impuesto sobre la renta	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>3.879.015</b>

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

  
Francisco Javier Maggi González  
**PRESIDENTE EJECUTIVO**

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

  
Roberto Salmey Castellanos  
**AUDITOR GENERAL**