

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 28 DE FEBRERO DE 2014 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	Febrero 2014	PASIVO	Febrero 2014
DISPONIBILIDADES	219.046.609	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	903.303.137
Efectivo	5.883.974	Depósitos a la vista	727.380.058
Banco Central de Venezuela	187.296.892	Cuentas corrientes no remuneradas	263.789.661
Bancos y otras instituciones financieras del país	787.616	Cuentas corrientes remuneradas	42.930.655
Bancos y corresponsales del exterior	329.009	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	24.749.118	Depósitos y Certificados a la vista	420.659.742
Efectos de cobro inmediato	0	Otras obligaciones a la vista	6.014.221
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	491.592.188	Depósitos de ahorro	101.062.285
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	Depósitos a plazo	68.846.573
Inversiones en títulos valores para negociar	274.914.418	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	215.956.849	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	720.921	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	264.517.727
CARTERA DE CRÉDITOS	504.051.590	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
Créditos vigentes	514.921.732	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	30.626	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	2.924.726	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)	(14.333.485)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.477.761	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.079.126
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.690.186	Gastos por pagar por captaciones del público	1.474.425
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.255.446	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	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	604.701
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(467.871)	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	27.408.344
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	3.993.234	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	19.709.387	TOTAL DEL PASIVO	1.197.308.334
OTROS ACTIVOS	29.615.662	GESTIÓN OPERATIVA	5.407.964
TOTAL DEL ACTIVO	1.280.486.431	PATRIMONIO	
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	1.267.753.083	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	26.681.849	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.280.486.431
MICROCRÉDITOS	323.078.395		
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	10,53		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2014 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

	Febrero 2014
INGRESOS FINANCIEROS	30.737.401
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	11.621.737
Ingresos por cartera de créditos	19.115.664
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	(9.325.744)
Gastos por captaciones del público	(7.400.385)
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	(1.925.359)
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	21.411.657
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	64.841
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(3.850.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(3.850.000)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	17.626.498
Otros ingresos operativos	23.499.954
Otros gastos operativos	(4.585.156)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	36.541.296
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(30.272.984)
Gastos de personal	(13.066.760)
Gastos Generales y Administrativos	(14.491.935)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(2.495.084)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(219.205)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.268.312
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	244.068
Gastos por bienes realizables	(470.339)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(634.077)
MARGEN OPERATIVO NETO	5.407.964
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	5.407.964
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	5.407.964

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

RIF J - 31594102 - 3

