

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

ACTIVO	Julio 2014	PASIVO	Julio 2014
DISPONIBILIDADES	406.769.236	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.481.205.019
Efectivo	15.944.570	Depósitos a la vista	1.252.045.071
Banco Central de Venezuela	322.909.468	Cuentas corrientes no remuneradas	732.993.364
Bancos y otras instituciones financieras del país	675.039	Cuentas corrientes remuneradas	63.847.576
Bancos y corresponsales del exterior	327.437	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	455.204.131
Efectos de cobro inmediato	66.912.722	Otras obligaciones a la vista	16.120.271
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	736.865.968	Depósitos de ahorro	117.180.857
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	3.383.000	Depósitos a plazo	95.858.820
y operaciones Interbancarias	382.926.656	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	174.612.965	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Inversiones de disponibilidad restringida	175.943.347	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Inversiones en otros títulos valores	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	280.206.227
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	280.206.227
CARTERA DE CRÉDITOS	672.303.357	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	689.933.946	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	4.681	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	3.663.480	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)	(21.298.750)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	17.063.335	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.370.435
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	2.873.746
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.929.084	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	6.617.087	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	496.689
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)	(482.836)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	39.050.814
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES REALIZABLES	381.510	TOTAL DEL PASIVO	1.803.832.495
BIENES DE USO	30.963.116	GESTIÓN OPERATIVA	(1.528.144)
OTROS ACTIVOS	55.123.072	PATRIMONIO	
TOTAL DEL ACTIVO	1.919.469.594	CAPITAL SOCIAL	35.000.000
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	Capital pagado	35.000.000
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	RESERVAS DE CAPITAL	17.422.615
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	644.901
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.514.142.776	RESULTADOS ACUMULADOS	64.097.727
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	117.165.243
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.919.469.594
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	46.150.264		
MICROCRÉDITOS	691.398.351		
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	9,83%		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

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

	Julio 2014
INGRESOS FINANCIEROS	23.172.143
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	9.574.219
Ingresos por cartera de créditos	13.597.924
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	(5.899.281)
Gastos por captaciones del público	(4.715.544)
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	(1.183.737)
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	17.272.862
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	22.566
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(2.929.026)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(2.929.026)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	14.366.402
Otros ingresos operativos	6.035.906
Otros gastos operativos	(649.157)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19.753.151
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(20.833.558)
Gastos de personal	(7.287.494)
Gastos Generales y Administrativos	(11.523.213)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.867.768)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(155.083)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(1.080.407)
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	67.100
Gastos por bienes realizables	(23.844)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(490.993)
MARGEN OPERATIVO NETO	(1.528.144)
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	(1.528.144)
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	(1.528.144)

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



Bernardo Velutini Octavio
DIRECTOR PRINCIPAL



Carmen Ramirez H.
GERENTE EJECUTIVO DE CONTABILIDAD



José C. López J.
AUDITOR GENERAL