

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

ACTIVO	Marzo 2014	PASIVO	Marzo 2014
DISPONIBILIDADES	350.364.732	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	986.401.536
Efectivo	9.652.677	Depósitos a la vista	768.763.350
Banco Central de Venezuela	301.834.816	Cuentas corrientes no remuneradas	322.233.329
Bancos y otras instituciones financieras del país	480.270	Cuentas corrientes remuneradas	41.669.255
Bancos y corresponsales del exterior	328.694	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	404.860.766
Efectos de cobro inmediato	38.068.275	Otras obligaciones a la vista	14.371.919
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	456.800.888	Depósitos de ahorro	118.596.463
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	3.415.000	Depósitos a plazo	84.669.804
y operaciones Interbancarias	221.341.883	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	231.318.662	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Inversiones de disponibilidad restringida	725.343	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Inversiones en otros títulos valores	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	299.759.601
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	299.759.601
CARTERA DE CRÉDITOS	524.581.438	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	534.779.388	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	25.759	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	3.601.785	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos en litigio	507.991	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(14.333.485)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.864.293	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.460.443
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	1.897.747
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	6.127.062	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.205.102	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	562.696
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)	(467.871)	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	26.731.135
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES REALIZABLES	3.799.174	TOTAL DEL PASIVO	1.315.352.715
BIENES DE USO	21.849.714	GESTIÓN OPERATIVA	5.528.878
OTROS ACTIVOS	30.391.487	PATRIMONIO	35.000.000
TOTAL DEL ACTIVO	1.398.651.726	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	9.317.160
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	644.901
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.320.512.010	RESULTADOS ACUMULADOS	32.808.072
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	77.770.133
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.398.651.726
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	3.507.783		
MICROCRÉDITOS	348.965.928		
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	8,86		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

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

	Marzo 2014
INGRESOS FINANCIEROS	46.602.843
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	17.234.235
Ingresos por cartera de créditos	29.368.608
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	(14.165.646)
Gastos por captaciones del público	(11.233.831)
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	(2.931.815)
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	32.437.197
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	119.419
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	28.706.616
Otros ingresos operativos	26.699.830
Otros gastos operativos	(5.273.602)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	50.132.844
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(43.471.367)
Gastos de personal	(19.470.318)
Gastos Generales y Administrativos	(19.929.616)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(3.742.626)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(328.807)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.661.477
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	312.269
Gastos por bienes realizables	(696.781)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(748.087)
MARGEN OPERATIVO NETO	5.528.878
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	5.528.878
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	5.528.878

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

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIMESTRE		2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIMESTRE		3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIMESTRE		4. RENTABILIDAD	TRIMESTRE		5. LIQUIDEZ	TRIMESTRE	
	Mar-14	Mar-13		Mar-14	Mar-13		Mar-14	Mar-13		Mar-14	Mar-13		Mar-14	Mar-13
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) X 100 = Activo Total	8,86	18,03	2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta X 100 =	2,66	2,73	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio X 100 =	15,58	15,07	4.1 Resultado Neto Activo Promedio X 100 =	1,65	2,20	5.1 Disponibilidades Captaciones del Público X 100 =	35,52	19,75
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) X 100 =	503,96	232,90	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta X 100 =	0,76	0,76	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros X 100 =	84,54	83,39	4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio X 100 =	28,44	25,05	5.2 (Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores) Captaciones del Público X 100 =	57,96	87,36