

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

ACTIVO	Mayo 2014	PASIVO	Mayo 2014
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>285.724.666</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.375.812.229</b>
Efectivo	13.519.206	Depósitos a la vista	1.103.814.127
Banco Central de Venezuela	223.794.511	Cuentas corrientes no remuneradas	562.632.786
Bancos y otras instituciones financieras del país	709.186	Cuentas corrientes remuneradas	51.043.597
Bancos y corresponsales del exterior	328.066	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	490.137.744
Efectos de cobro inmediato	47.373.697	Otras obligaciones a la vista	32.495.900
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>886.082.312</b>	Depósitos de ahorro	154.125.677
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	5.816.000	Depósitos a plazo	85.376.525
Inversiones en títulos valores para negociar	626.855.590	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	193.534.925	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	59.875.797	<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 HÁBITAT</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>346.086.722</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>609.200.488</b>	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	346.086.722
Créditos vigentes	622.441.941	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	15.398	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	3.497.695	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)	(17.262.537)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>20.175.228</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>3.159.692</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	15.201.684	Gastos por pagar por captaciones del público	2.421.130
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.563.567	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	738.562
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(590.023)	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>32.932.580</b>
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>429.199</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>23.374.472</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.757.991.223</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>49.055.204</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>38.280.213</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.874.041.569</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>	Capital pagado	35.000.000
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	<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>1.503.497.163</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>	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>77.770.133</b>
<b>CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>46.584.306</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.874.041.569</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>421.348.851</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>11,50%</b>		
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>		

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

	Mayo 2014
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>83.311.508</b>
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	31.868.072
Ingresos por cartera de créditos	51.443.436
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>(25.471.661)</b>
Gastos por captaciones del público	(19.657.757)
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	(5.813.904)
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>57.839.847</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	268.773
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.901.204)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.901.204)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>51.207.416</b>
Otros ingresos operativos	37.365.875
Otros gastos operativos	(6.949.780)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>81.623.511</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(78.460.866)</b>
Gastos de personal	(34.494.371)
Gastos Generales y Administrativos	(37.180.774)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(6.237.709)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(548.012)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>3.162.645</b>
Ingresos por bienes realizables	37.847.930
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	328.176
Gastos por bienes realizables	(985.062)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(2.073.476)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>38.280.213</b>
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>38.280.213</b>
Impuesto sobre la renta	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>38.280.213</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**