

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2013 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	Noviembre 2013	PASIVO	Noviembre 2013
DISPONIBILIDADES	198.759.940	CAPTACIONES DEL PUBLICO	997.842.470
Efectivo	7.396.061	Depósitos a la vista	841.782.559
Banco Central de Venezuela	161.250.666	Cuentas corrientes no remuneradas	403.651.153
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.064.407	Cuentas corrientes remuneradas	88.994.555
Bancos y corresponsales del exterior	328.915	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depositos y Certificados a la vista	349.136.851
Efectos de cobro inmediato	28.719.891	Otras obligaciones a la vista	3.383.498
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	528.432.628	Depósitos de ahorro	80.522.304
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	3.192.000	Depósitos a plazo	72.154.109
Inversiones en títulos valores para negociar	313.094.069	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	211.611.125	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	535.434	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Inversiones en otros títulos valores	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	143.942.576
CARTERA DE CRÉDITOS	451.869.725	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	143.942.576
Créditos vigentes	460.531.570	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	44.627	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	1.390.206	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(10.096.678)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.231.159	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.579.807
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	6.608.872	Gastos por pagar por captaciones del público	1.331.756
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.876.965	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	248.051
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(254.678)	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	23.438.745
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	4.514.380	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	16.827.527	TOTAL DEL PASIVO	1.166.803.598
OTROS ACTIVOS	31.567.816	GESTION OPERATIVA	8.084.925
TOTAL DEL ACTIVO	1.242.203.175	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 habitad.)	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	7.051.063
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.118.282.336	AJUSTES AL PATRIMONIO	644.901
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	24.618.688
INVERSIONES CEDIDAS	0	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0	(ACCIONES EN TESORERIA)	0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	67.314.652
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	77.088.952	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.242.203.175
MICROCREDITOS	277.089.143		
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0		
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0		
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	10,52		
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2013 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

	Noviembre 2013
INGRESOS FINANCIEROS	59.945.701
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	28.059.091
ingresos por cartera de créditos	31.886.610
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	(19.200.003)
Gastos por captaciones del público	(16.939.837)
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	(2.260.166)
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	40.745.698
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	361.477
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(4.350.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(4.350.000)
Constitución de provision y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	36.757.175
Otros ingresos operativos	45.973.495
Otros gastos operativos	(8.424.960)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	74.305.710
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(66.174.362)
Gastos de personal	(30.867.609)
Gastos Generales y Administrativos	(30.989.992)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(3.924.511)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(392.250)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	8.131.348
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	957.123
Gastos por bienes realizables	(82.028)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(921.518)
MARGEN OPERATIVO NETO	8.084.925
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	8.084.925
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	8.084.925

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
TOTAL	0	0	0	0	0	0


Francisco Javier Maggi González
PRESIDENTE EJECUTIVO


Carmen Ramírez H.
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL FINANCIERO


Roberto Salimery Castellanos
AUDITOR GENERAL