

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30 DE ABRIL DE 2015 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	Abril 2015	PASIVO	Abril 2015
DISPONIBILIDADES	702.278.925	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.788.552.972
Efectivo	21.210.890	Depósitos a la vista	2.481.864.987
Banco Central de Venezuela	575.457.078	Cuentas corrientes no remuneradas	1.930.630.218
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.635.699	Cuentas corrientes remuneradas	302.728.875
Bancos y corresponsales del exterior	158.406	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	248.505.894
Efectos de cobro inmediato	103.816.852	Otras obligaciones a la vista	97.606.770
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.527.608.650	Depósitos de ahorro	116.041.740
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	3.383.000	Depósitos a plazo	93.039.475
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	313.837.716	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	982.464.558	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	227.923.376	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	180.000.000
CARTERA DE CRÉDITOS	962.755.684	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	180.000.000
Créditos vigentes	996.957.490	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	2.313.869	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	13.597.719	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)	(50.113.394)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	30.639.590	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.882.044
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	22.934.148	Gastos por pagar por captaciones del público	3.864.370
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	9.571.770	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	17.674
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.866.328)	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	59.026.536
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	34.062.979	TOTAL DEL PASIVO	3.031.461.552
OTROS ACTIVOS	47.074.471	GESTIÓN OPERATIVA	10.567.663
TOTAL DEL ACTIVO	3.304.420.299	PATRIMONIO	0
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	150.000.000
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESERVAS DE CAPITAL	17.643.108
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.222.066.245	AJUSTES AL PATRIMONIO	644.901
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	RESULTADOS ACUMULADOS	57.775.737
INVERSIONES CEDIDAS	0	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.327.338
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	262.391.084
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	63.934.993	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.304.420.299
MICROCRÉDITOS	1.011.354.954		
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	18,50%		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2015 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

	Abril 2015
INGRESOS FINANCIEROS	120.214.507
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	49.877.020
Ingresos por cartera de créditos	70.337.487
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	(23.209.371)
Gastos por captaciones del público	(22.592.395)
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	(616.976)
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	97.005.136
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	72.441
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(16.953.754)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(16.953.754)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	80.123.823
Otros ingresos operativos	45.683.790
Otros gastos operativos	(8.586.602)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	117.221.011
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(105.500.725)
Gastos de personal	(38.545.985)
Gastos Generales y Administrativos	(55.877.652)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(10.008.783)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(1.068.305)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.720.286
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	90.508
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(1.243.131)
MARGEN OPERATIVO NETO	10.567.663
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	10.567.663
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	10.567.663

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 Ramírez H.
GERENTE EJECUTIVO DE CONTABILIDAD


José C. López J.
AUDITOR GENERAL

RIF J - 31594102 - 3