

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN 31 DE AGOSTO DE 2015 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	Agosto 2015	PASIVO	Agosto 2015
DISPONIBILIDADES	896.721.711	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.367.718.790
Efectivo	23.554.011	Depósitos a la vista	3.128.750.829
Banco Central de Venezuela	732.973.193	Cuentas corrientes no remuneradas	2.651.152.804
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.402.908	Cuentas corrientes remuneradas	207.146.947
Bancos y corresponsales del exterior	129.942	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	270.451.078
Efectos de cobro inmediato	137.661.657	Otras obligaciones a la vista	75.544.577
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.113.038.450	Depósitos de ahorro	133.811.008
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	0	Depósitos a plazo	29.612.376
y operaciones Interbancarias	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores para negociar	226.802.687	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	120.664.890	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	437.141.757	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Inversiones de disponibilidad restringida	328.429.116	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Inversiones en otros títulos valores	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	316.013.854
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	316.013.854
CARTERA DE CRÉDITOS	1.989.058.870	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	2.049.085.853	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	2.029.735	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	9.954.888	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)	(72.011.606)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	35.751.739	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.633.712
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	3.586.559
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	17.492.933	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	18.967.795	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	47.153
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)	(708.989)	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	174.236.378
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES REALIZABLES	0	TOTAL DEL PASIVO	3.861.602.734
BIENES DE USO	66.905.358	GESTIÓN OPERATIVA	9.990.538
OTROS ACTIVOS	54.270.257	PATRIMONIO	35.000.000
TOTAL DEL ACTIVO	4.155.746.385	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	150.000.000
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)	0	RESERVAS DE CAPITAL	22.579.878
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	644.901
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.441.034.519	RESULTADOS ACUMULADOS	76.411.646
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(483.312)
INVERSIONES CEDIDAS	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	284.153.113
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.155.746.385
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	65.781.089		
MICROCRÉDITOS	2.057.061.011		
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	11,01%		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO DE 2015 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

	Agosto 2015
INGRESOS FINANCIEROS	96.958.289
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	27.386.519
Ingresos por cartera de créditos	69.571.770
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	-
GASTOS FINANCIEROS	(12.336.884)
Gastos por captaciones del público	(11.132.376)
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	(1.204.508)
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	84.621.405
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	47.373
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(14.063.555)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(14.063.555)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	70.605.223
Otros ingresos operativos	42.581.297
Otros gastos operativos	(10.183.690)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	103.002.830
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(91.693.297)
Gastos de personal	(31.374.007)
Gastos Generales y Administrativos	(52.133.459)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(7.358.570)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(827.261)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.309.533
Ingresos por bienes realizables	25.144
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	3.872
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(1.348.011)
MARGEN OPERATIVO NETO	9.990.538
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	9.990.538
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	9.990.538

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