

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE JULIO DE 2015 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	Julio 2015	PASIVO	Julio 2015
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>815.844.456</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>3.476.579.030</b>
Efectivo	17.185.116	Depósitos a la vista	3.241.611.053
Banco Central de Venezuela	614.807.499	Cuentas corrientes no remuneradas	2.452.281.722
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.295.171	Cuentas corrientes remuneradas	201.541.398
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	587.787.933
Efectos de cobro inmediato	181.426.728	Otras obligaciones a la vista	76.141.644
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1.241.505.144</b>	Depósitos de ahorro	130.824.525
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela	25.000.000	Depósitos a plazo	28.001.808
y operaciones Interbancarias	0	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	16.737.767	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.198.396.285	<b>OBLIGACIONES CON EL B.C.V.</b>	<b>0</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	1.371.092	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT</b>	<b>0</b>
Inversiones en otros títulos valores	0	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>6.000.000</b>
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	6.000.000
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.702.098.146</b>	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	1.755.537.445	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	2.088.834	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	8.456.666	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)	(63.984.799)	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>34.920.435</b>	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>5.406.611</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	5.388.277
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	20.894.032	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.895.552	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	18.334
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)	(869.149)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>115.838.925</b>
Inversiones en sucursales	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>3.603.824.566</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>40.839.801</b>	<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>3.375.878</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>56.595.209</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>35.000.000</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>3.891.803.191</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>35.000.000</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	Capital pagado	35.000.000
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>150.000.000</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y hábitat)</b>	<b>0</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>22.579.878</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>644.901</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>4.859.430.229</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>76.411.646</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(33.678)</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>284.602.747</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3.891.803.191</b>
<b>CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>65.310.407</b>		
<b>MICROCRÉDITOS</b>	<b>1.762.737.118</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>12,22%</b>		
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>		

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

	Julio 2015
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>46.014.212</b>
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	13.933.398
Ingresos por cartera de créditos	32.080.814
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>(6.833.443)</b>
Gastos por captaciones del público	(5.924.255)
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	(909.188)
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>39.180.769</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	26.368
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(6.196.908)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(6.196.908)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>33.010.229</b>
Otros ingresos operativos	14.987.802
Otros gastos operativos	(2.696.814)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>45.301.217</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(41.322.805)</b>
Gastos de personal	(15.994.567)
Gastos Generales y Administrativos	(21.235.322)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(3.679.285)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(413.631)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>3.978.412</b>
Ingresos por bienes realizables	0
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	(606.406)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>3.375.878</b>
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>3.375.878</b>
Impuesto sobre la renta	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>3.375.878</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 Ramírez H.  
GERENTE EJECUTIVO DE CONTABILIDAD

  
José C. López J.  
AUDITOR GENERAL

RIF J - 31594102 - 3