

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

ACTIVO	Mayo 2015	PASIVO	Mayo 2015
DISPONIBILIDADES	792.766.727	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.760.428.765
Efectivo	28.605.926	Depósitos a la vista	2.530.155.011
Banco Central de Venezuela	541.263.191	Cuentas corrientes no remuneradas	2.090.931.290
Bancos y otras instituciones financieras del país	732.576	Cuentas corrientes remuneradas	197.959.139
Bancos y corresponsales del exterior	154.075	Cuentas corrientes según convenio Cambiario N° 20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la vista	241.264.582
Efectos de cobro inmediato	222.010.959	Otras obligaciones a la vista	93.257.567
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.348.463.235	Depósitos de ahorro	115.168.049
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	Depósitos a plazo	21.848.138
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	143.903.070	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	953.790.395	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	250.769.770	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	243.500.000
CARTERA DE CRÉDITOS	1.115.731.298	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	243.500.000
Créditos vigentes	1.158.428.628	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	2.203.580	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	7.438.722	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)	(52.339.632)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	30.257.959	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.136.466
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	20.549.962	Gastos por pagar por captaciones del público	3.092.612
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.954.210	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	43.854
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.246.213)	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	81.650.188
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	33.256.086	TOTAL DEL PASIVO	3.088.715.419
OTROS ACTIVOS	45.830.557	GESTIÓN OPERATIVA	15.690.406
TOTAL DEL ACTIVO	3.366.305.862	PATRIMONIO	35.000.000
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	2.416.519.777	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	836.291
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	(ACCIONES EN TESORERÍA)	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	261.900.037
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	64.361.231	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.366.305.862
MICROCRÉDITOS	1.166.594.893		
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	16,04%		
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

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

	Mayo 2015
INGRESOS FINANCIEROS	157.621.051
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	65.876.023
Ingresos por cartera de créditos	91.745.028
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	(27.789.560)
Gastos por captaciones del público	(26.706.018)
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	(1.083.542)
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	129.831.491
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	82.555
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(26.278.794)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(26.278.794)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	103.635.252
Otros ingresos operativos	65.323.547
Otros gastos operativos	(11.542.872)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	157.415.927
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(140.478.646)
Gastos de personal	(50.597.496)
Gastos Generales y Administrativos	(76.034.791)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(12.510.977)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(1.335.382)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	16.937.281
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	306.210
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(1.553.085)
MARGEN OPERATIVO NETO	15.690.406
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	15.690.406
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	15.690.406

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