

## BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE AGOSTO DE 2012 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

## ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE AGOSTO DE 2012 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	Agosto -12	PASIVO	Agosto - 12
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>73.936.348</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>495.798.948</b>
Efectivo	1.639.383	Depósitos en cuentas corrientes	135.392.938
Banco Central de Venezuela	65.153.928	Cuentas corrientes no remuneradas	79.409.169
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.853.087	Cuentas corrientes remuneradas	55.983.769
Bancos y corresponsales del exterior	329.238	Otras obligaciones a la vista	3.648.685
Oficina matriz y sucursales	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Efectos de cobro inmediato	4.960.712	Depósitos de ahorro	18.233.032
(Provisión para disponibilidades)	0	Depósitos a plazo	338.524.293
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>400.911.737</b>	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores para negociar	356.968.432	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	<b>OBLIGACIONES CON EL B.C.V.</b>	<b>0</b>
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	11.969.010	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	28.670.978	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>118.944.315</b>
Inversiones en otros títulos valores	3.303.317	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	118.944.315
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>166.670.706</b>	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	169.427.174	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos reestructurados	215.520	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos vencidos	1.076.923	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Créditos en litigio	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>
(Provisión para cartera de créditos)	(4.048.911)	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>936.972</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>8.974.006</b>	Gastos por pagar por captaciones del público	728.565
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.298.190	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.860.823	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	208.407
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(185.007)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>15.124.771</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
Inversiones en sucursales	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>630.805.006</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>114.080</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>3.142.184</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>6.553.554</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>16.866.326</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>35.000.000</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>674.026.757</b>	<b>Capital pagado</b>	<b>35.000.000</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>1.258.084</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad.)</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>550.815</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>3.270.668</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>499.258.860</b>	<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>(ACCIONES EN TESORERIA)</b>	<b>0</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>40.079.567</b>
<b>CARTERA AGRICOLA DEL MES</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>674.026.757</b>
<b>CARTERA AGRICOLA ACUMULADA</b>	<b>0</b>		
<b>CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>16.080.929</b>		
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>168.885.363</b>		
<b>CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE</b>	<b>0</b>		
<b>CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA</b>	<b>0</b>		
<b>INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL</b>	<b>15,82</b>		
<b>CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>		

	Agosto -12
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>13.433.230</b>
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	6.945.486
ingresos por cartera de créditos	6.487.744
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>(4.031.489)</b>
Gastos por captaciones del público	(3.356.067)
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	(675.422)
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>9.401.741</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	123.940
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(159.293)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(159.293)
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>9.366.388</b>
Otros ingresos operativos	9.458.819
Otros gastos operativos	(2.004.805)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>16.820.402</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(14.121.222)</b>
Gastos de personal	(7.530.702)
Gastos Generales y Administrativos	(5.921.645)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(602.156)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(66.719)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>2.699.180</b>
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	623.787
Gastos por bienes realizables	(22.816)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(174.710)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>3.125.441</b>
Ingresos extraordinarios	16.743
Gastos extraordinarios	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>3.142.184</b>
Impuesto sobre la renta	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>3.142.184</b>

### 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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>