

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE JULIO DE 2012  
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)**

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

ACTIVO	Jul -12	PASIVO	Jul -12
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>69.170.737</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>359.298.790</b>
Efectivo	1.810.108	Depósitos en cuentas corrientes	105.538.800
Banco Central de Venezuela	43.838.876	Cuentas corrientes no remuneradas	80.913.682
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.787.532	Cuentas corrientes remuneradas	24.625.118
Bancos y corresponsales del exterior	329.453	Otras obligaciones a la vista	1.673.706
Oficina matriz y sucursales	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Efectos de cobro inmediato	21.404.768	Depósitos de ahorro	13.726.308
(Provisión para disponibilidades)	0	Depósitos a plazo	238.359.976
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>246.412.690</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	210.109.383	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	12.010.790	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	20.989.200	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>87.044.377</b>
Inversiones en otros títulos valores	3.303.317	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	87.044.377
(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>158.397.191</b>	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	160.876.966	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos reestructurados	244.907	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos vencidos	1.232.429	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)	(3.957.111)	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>958.814</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>6.036.089</b>	Gastos por pagar por captaciones del público	790.241
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.349.452	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.841.644	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	168.573
Comisiones por cobrar	30.000	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 subordinadas	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(185.007)	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>14.252.425</b>
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
Inversiones en sucursales	0	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>461.554.406</b>
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>183.635</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>125.488</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>BIENES DE USO</b>	<b>7.015.840</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>10.000.000</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>14.659.573</b>	<b>Capital pagado</b>	<b>10.000.000</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>501.817.608</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>43.153.140</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>1.258.084</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>550.815</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>(14.882.472)</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>481.132.457</b>	<b>(ACCIONES EN TESORERIA)</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>40.079.567</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>501.817.608</b>
<b>CARTERA AGRICOLA DEL MES</b>	<b>0</b>		
<b>CARTERA AGRICOLA ACUMULADA</b>	<b>0</b>		
<b>CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>16.073.023</b>		
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>160.398.569</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>15,76</b>		
<b>CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	<b>0</b>		

	Jul -12
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>5.793.519</b>
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.587.732
ingresos por cartera de créditos	3.205.787
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>(1.602.149)</b>
Gastos por captaciones del público	(1.345.195)
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	(256.954)
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>4.191.370</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	96.137
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(67.493)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(67.493)
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>4.220.014</b>
Otros ingresos operativos	2.198.479
Otros gastos operativos	(813.479)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>5.605.014</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(5.697.530)</b>
Gastos de personal	(3.356.688)
Gastos Generales y Administrativos	(2.017.638)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(301.078)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(22.126)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>(92.516)</b>
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	297.489
Gastos por bienes realizables	(11.408)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(17.209)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>176.356</b>
Ingresos extraordinarios	7.279
Gastos extraordinarios	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>183.635</b>
Impuesto sobre la renta	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>183.635</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>



José Tomás Carrillo-Batalla-Gil  
PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA



Teira Díaz Martínez  
VICEPRESIDENTE DE OPERACIONES



Richard Pérez Gamarra  
CONTADOR



Roberto Salimey Castellanos  
AUDITOR GENERAL

RIF J - 31594102 - 3