

**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
DISPONIBILIDADES	69.170.737	CAPTACIONES DEL PUBLICO	359.298.790
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
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	246.412.690	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	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	12.010.790	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones de disponibilidad restringida	20.989.200	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	87.044.377
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
CARTERA DE CRÉDITOS	158.397.191	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	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
(Provisión para cartera de créditos)	(3.957.111)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	958.814
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.036.089	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)	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.252.425
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
Inversiones en sucursales	0	TOTAL DEL PASIVO	461.554.406
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	GESTION OPERATIVA	183.635
BIENES REALIZABLES	125.488	PATRIMONIO	
BIENES DE USO	7.015.840	CAPITAL SOCIAL	10.000.000
OTROS ACTIVOS	14.659.573	Capital pagado	10.000.000
TOTAL DEL ACTIVO	501.817.608	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	43.153.140
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	RESERVAS DE CAPITAL	1.258.084
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	550.815
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	RESULTADOS ACUMULADOS	(14.882.472)
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	481.132.457	(ACCIONES EN TESORERIA)	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	40.079.567
INVERSIONES CEDIDAS	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	501.817.608
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0		
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0		
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	16.073.023		
MICROCREDITOS	160.398.569		
CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	0		
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0		
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	15,76		
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

	Jul -12
INGRESOS FINANCIEROS	5.793.519
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
GASTOS FINANCIEROS	(1.602.149)
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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.191.370
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
MARGEN FINANCIERO NETO	4.220.014
Otros ingresos operativos	2.198.479
Otros gastos operativos	(813.479)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.605.014
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(5.697.530)
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)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(92.516)
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)
MARGEN OPERATIVO NETO	176.356
Ingresos extraordinarios	7.279
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	183.635
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	183.635

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
TOTAL	0	0	0	0	0	0