

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 29 DE FEBRERO DE 2012
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)**

ACTIVO	Feb - 2012	PASIVO	Feb - 2012
DISPONIBILIDADES	47.565.913	CAPTACIONES DEL PUBLICO	237.245.257
Efectivo	1.621.812	Depósitos en cuentas corrientes	84.019.507
Banco Central de Venezuela	42.997.648	Cuentas corrientes no remuneradas	70.640.601
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.772.555	Cuentas corrientes remuneradas	13.378.906
Bancos y corresponsales del exterior	331.605	Otras obligaciones a la vista	2.677.348
Oficina matriz y sucursales	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Efectos de cobro inmediato	842.293	Depósitos de ahorro	6.274.942
(Provisión para disponibilidades)	0	Depósitos a plazo	144.268.035
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	99.463.634	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	13.500.000	Captaciones del público restringidas	5.425
Inversiones en títulos valores para negociar	85.963.634	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	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones de disponibilidad restringida	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.007.778
Inversiones en otros títulos valores	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	5.007.778
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
CARTERA DE CRÉDITOS	133.989.165	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	136.099.730	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos reestructurados	400.029	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos vencidos	1.573.946	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)	(4.084.540)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	875.322
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.346.298	Gastos por pagar por captaciones del público	872.401
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.960.979	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.620.509	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.921
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)	(235.190)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.368.034
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Inversiones en sucursales	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	TOTAL DEL PASIVO	257.496.391
BIENES REALIZABLES	0	GESTION OPERATIVA	4.350.886
BIENES DE USO	7.192.202	PATRIMONIO	
OTROS ACTIVOS	9.313.833	CAPITAL SOCIAL	10.000.000
TOTAL DEL ACTIVO	300.871.045	Capital pagado	10.000.000
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	43.153.140
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	RESERVAS DE CAPITAL	1.006.766
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	501.605
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESULTADOS ACUMULADOS	(15.637.743)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	463.019.229	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	(ACCIONES EN TESORERIA)	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	39.023.768
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	300.871.045
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0		
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	1.832.697		
MICROCREDITOS	135.879.989		
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	20,18		
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

**ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2012
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)**

	Feb - 2012
INGRESOS FINANCIEROS	8.119.819
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	2.749.059
ingresos por cartera de créditos	5.370.760
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	2.484.942
Gastos por captaciones del público	2.480.996
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	3.946
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	5.634.877
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	181.036
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	0
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	5.815.913
Otros ingresos operativos	16.039.035
Otros gastos operativos	9.095.281
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.759.667
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	8.424.832
Gastos de personal	4.495.148
Gastos Generales y Administrativos	3.385.355
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	500.078
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	44.251
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.334.835
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	623.765
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	610.250
MARGEN OPERATIVO NETO	4.348.350
Ingresos extraordinarios	5.706
Gastos extraordinarios	3.170
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	4.350.886
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	4.350.886

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



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



Teira Díaz Martínez
VICEPRESIDENTE DE OPERACIONES



Richard Pérez Gamarra
CONTADOR



Roberto Salmeje Castellanos
AUDITOR GENERAL

RIF J - 31594102 - 3