

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2012 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

| ACTIVO | Nov -12 | PASIVO | Nov -12 |
|---|--------------------|--|--------------------|
| DISPONIBILIDADES | 123.770.869 | CAPTACIONES DEL PUBLICO | 459.669.727 |
| Efectivo | 2.969.868 | Depósitos en cuentas corrientes | 103.670.051 |
| Banco Central de Venezuela | 98.048.446 | Cuentas corrientes no remuneradas | 92.033.196 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 732.131 | Cuentas corrientes remuneradas | 11.636.855 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 252.470 | Otras obligaciones a la vista | 796.975 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 |
| Efectos de cobro inmediato | 21.767.954 | Depósitos de ahorro | 60.403.781 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | Depósitos a plazo | 294.798.920 |
| INVERSIONES EN TITULOS VALORES | 307.864.234 | 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 | 292.564.548 | 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 | 15.149.686 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 150.000 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 124.523.958 |
| Inversiones en otros títulos valores | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 124.523.958 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 191.888.305 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 0 |
| Créditos vigentes | 195.216.745 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 |
| Créditos reestructurados | 153.033 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 |
| Créditos vencidos | 884.196 | 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) | (4.365.669) | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 1.628.794 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 6.812.340 | Gastos por pagar por captaciones del público | 1.390.040 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 5.006.269 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 1.983.963 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 238.754 |
| 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 subordinadas | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (177.892) | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 13.234.749 |
| 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 | 599.057.228 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | 0 | GESTION OPERATIVA | 19.022.119 |
| BIENES REALIZABLES | 79.856 | PATRIMONIO | |
| BIENES DE USO | 10.964.399 | CAPITAL SOCIAL | 35.000.000 |
| OTROS ACTIVOS | 16.778.911 | Capital pagado | 35.000.000 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 658.158.914 | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 0 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 0 | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 0 |
| 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 | 3.270.668 |
| 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 | 567.499.637 | (ACCIONES EN TESORERIA) | 0 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS | 0 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 40.079.567 |
| INVERSIONES CEDIDAS | 0 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 658.158.914 |
| CARTERA AGRICOLA DEL MES | 0 | | |
| CARTERA AGRICOLA ACUMULADA | 0 | | |
| CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES | 4.129.732 | | |
| MICROCREDITOS | 194.203.717 | | |
| REDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE | 0 | | |
| REDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA | 0 | | |
| INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL | 16,86 | | |
| REDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | 0 | | |

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE JULIO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2012 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

| | Nov -12 |
|---|---------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 40.160.881 |
| Ingresos por disponibilidades | 0 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 22.965.163 |
| ingresos por cartera de créditos | 17.195.718 |
| 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 | (13.332.964) |
| Gastos por captaciones del público | (11.234.508) |
| 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 | (2.098.456) |
| 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 | 26.827.917 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 364.465 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (664.999) |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (664.999) |
| Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades | 0 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 26.527.383 |
| Otros ingresos operativos | 36.146.497 |
| Otros gastos operativos | (10,503,830) |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 52.170.050 |
| GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (33.756.228) |
| Gastos de personal | (18.143.772) |
| Gastos Generales y Administrativos | (13.940.270) |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (1.505.389) |
| Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario | (166.797) |
| MARGEN OPERATIVO BRUTO | 18.413.822 |
| Ingresos por bienes realizables | 0 |
| Ingresos por programas especiales | 0 |
| Ingresos operativos varios | 1.543.682 |
| Gastos por bienes realizables | (57.040) |
| Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos operativos varios | (875.703) |
| MARGEN OPERATIVO NETO | 19.024.761 |
| Ingresos extraordinarios | 0 |
| Gastos extraordinarios | (2,642) |
| RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO | 19.022.119 |
| Impuesto sobre la renta | 0 |
| RESULTADO NETO | 19.022.119 |

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 |