

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

ACTIVO	Octubre -12	PASIVO	Octubre - 12
DISPONIBILIDADES	97.386.781	CAPTACIONES DEL PUBLICO	531.622.470
Efectivo	3.081.938	Depósitos en cuentas corrientes	95.690.273
Banco Central de Venezuela	90.214.219	Cuentas corrientes no remuneradas	82.783.582
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.702.278	Cuentas corrientes remuneradas	12.906.691
Bancos y corresponsales del exterior	315.673	Otras obligaciones a la vista	4.188.315
Oficina matriz y sucursales	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Efectos de cobro inmediato	2.072.673	Depósitos de ahorro	63.869.056
(Provisión para disponibilidades)	0	Depósitos a plazo	367.874.826
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	414.493.352	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	392.495.012	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	15.190.117	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones de disponibilidad restringida	6.808.223	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	128.975.187
Inversiones en otros títulos valores	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	128.975.187
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
CARTERA DE CRÉDITOS	179.669.712	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	182.573.669	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos reestructurados	160.459	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos vencidos	1.184.536	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)	(4,248,952)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.355.979
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.523.164	Gastos por pagar por captaciones del público	1.077.596
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.688.925	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.012.131	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	278.383
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)	(177,892)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.637.256
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	678.590.892
BIENES REALIZABLES	91.264	GESTION OPERATIVA	8.054.575
BIENES DE USO	10.445.057	PATRIMONIO	
OTROS ACTIVOS	17.115.704	CAPITAL SOCIAL	35.000.000
TOTAL DEL ACTIVO	726.725.034	Capital pagado	35.000.000
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	RESERVAS DE CAPITAL	1.258.084
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad.)	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	550.815
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESULTADOS ACUMULADOS	3.270.668
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	510.103.882	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	40.079.567
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	726.725.034
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0		
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	26.070.882		
MICROCREDITOS	181.823.530		
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	15,41		
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

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

	Octubre - 12
INGRESOS FINANCIEROS	31.419.913
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	17.872.229
ingresos por cartera de créditos	13.547.684
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	(10.239.848)
Gastos por captaciones del público	(8.651.294)
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	(1.588.554)
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	21.180.065
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	302.159
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(548.282)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(548.282)
Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	20.933.942
Otros ingresos operativos	18.851.682
Otros gastos operativos	(5,544,724)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	34.240.900
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(26.832.255)
Gastos de personal	(14.473.162)
Gastos Generales y Administrativos	(11.021.344)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.204.311)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(133.438)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.408.645
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	1.189.997
Gastos por bienes realizables	(45.632)
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(498.436)
MARGEN OPERATIVO NETO	8.054.575
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	8.054.575
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	8.054.575

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