

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE ENERO DE 2013
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)**

**ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2013
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)**

ACTIVO	Enero -2013	PASIVO	Enero -2013
DISPONIBILIDADES	108.991.856	CAPTACIONES DEL PUBLICO	494.948.105
Efectivo	1.582.342	Depósitos en cuentas corrientes	114.039.834
Banco Central de Venezuela	103.067.889	Cuentas corrientes no remuneradas	99.396.676
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.171.579	Cuentas corrientes remuneradas	14.643.158
Bancos y corresponsales del exterior	245.220	Otras obligaciones a la vista	1.538.220
Oficina matriz y sucursales	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Efectos de cobro inmediato	2.924.826	Depósitos de ahorro	32.295.507
(Provisión para disponibilidades)	0	Depósitos a plazo	347.074.544
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	372.111.350	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	2.528.000	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores para negociar	354.359.124	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	15.066.128	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones de disponibilidad restringida	158.098	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	140.580.260
Inversiones en otros títulos valores	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	140.580.260
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
CARTERA DE CRÉDITOS	199.677.445	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	204.239.662	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos reestructurados	129.269	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos vencidos	1.017.520	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)	(5.709.006)	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.524.960
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.838.796	Gastos por pagar por captaciones del público	1.408.185
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.769.297	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.245.190	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	116.775
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)	(175.691)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.700.592
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	654.753.917
BIENES REALIZABLES	0	GESTION OPERATIVA	2.097.127
BIENES DE USO	11.693.922	PATRIMONIO	
OTROS ACTIVOS	19.875.589	CAPITAL SOCIAL	35.000.000
TOTAL DEL ACTIVO	720.188.958	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	6.091.232
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	21.695.867
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	572.139.641	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	63.337.914
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	720.188.958
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0		
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	4.099.304		
MICROCREDITOS	193.858.181		
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	18,66		
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

	Enero -2013
INGRESOS FINANCIEROS	8.314.171
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	4.136.166
ingresos por cartera de créditos	4.178.005
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	(2.769.938)
Gastos por captaciones del público	(2.369.788)
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	(400.150)
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	5.544.233
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.934
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	5.550.167
Otros ingresos operativos	9.486.362
Otros gastos operativos	(4.533.632)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.502.897
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(8.343.620)
Gastos de personal	(3.476.080)
Gastos Generales y Administrativos	(4.230.898)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(570.927)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(65.715)
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.159.277
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	277.349
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(339.499)
MARGEN OPERATIVO NETO	2.097.127
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	2.097.127
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	2.097.127

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