

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

ACTIVO	Enero -2013	PASIVO	Enero -2013
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>108.991.856</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>494.948.105</b>
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
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>372.111.350</b>	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	<b>OBLIGACIONES CON EL B.C.V.</b>	<b>0</b>
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	15.066.128	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	158.098	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>140.580.260</b>
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
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>199.677.445</b>	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	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>
(Provisión para cartera de créditos)	(5.709.006)	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.524.960</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>7.838.796</b>	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
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>17.700.592</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
Inversiones en sucursales	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>654.753.917</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>2.097.127</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>11.693.922</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>19.875.589</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>35.000.000</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>720.188.958</b>	<b>Capital pagado</b>	<b>35.000.000</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>	<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>6.091.232</b>
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>550.815</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>21.695.867</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>572.139.641</b>	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS</b>	<b>0</b>	(ACCIONES EN TESORERIA)	0
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	<b>0</b>	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>63.337.914</b>
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>720.188.958</b>
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		

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

	Enero -2013
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>8.314.171</b>
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
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>(2.769.938)</b>
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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>5.544.233</b>
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
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>5.550.167</b>
Otros ingresos operativos	9.486.362
Otros gastos operativos	(4.533.632)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>10.502.897</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(8.343.620)</b>
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)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>2.159.277</b>
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)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>2.097.127</b>
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>2.097.127</b>
Impuesto sobre la renta	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>2.097.127</b>

**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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



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



Francisco Javier Maggi González  
**PRESIDENTE EJECUTIVO**



Carmen Ramírez H.  
**GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL FINANCIERO**



Roberto Salimey Castellanos  
**AUDITOR GENERAL**

RIF J - 31594102 - 3