

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 28 DE FEBRERO DE 2013  
(EXPRESADO EN BOLÍVARES)**

ACTIVO	Febrero -2013	PASIVO	Febrero -2013
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>105.321.458</b>	<b>CAPTACIONES DEL PUBLICO</b>	<b>480.349.595</b>
Efectivo	2.627.561	Depósitos en cuentas corrientes	163.620.625
Banco Central de Venezuela	100.011.492	Cuentas corrientes no remuneradas	124.617.379
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.026.912	Cuentas corrientes remuneradas	39.003.246
Bancos y corresponsales del exterior	358.955	Otras obligaciones a la vista	249.755.867
Oficina matriz y sucursales	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Efectos de cobro inmediato	1.296.538	Depósitos de ahorro	32.551.146
(Provisión para disponibilidades)	0	Depósitos a plazo	34.421.957
<b>INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>370.798.525</b>	Títulos valores emitidos por la institución	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	4.028.000	Captaciones del público restringidas	0
Inversiones en títulos valores para negociar	351.409.035	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	15.028.392	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	<b>0</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	333.098	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>145.958.040</b>
Inversiones en otros títulos valores	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	145.958.040
(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>196.671.544</b>	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vigentes	201.395.550	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos reestructurados	117.039	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos vencidos	867.961	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>1.051.813</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>6.976.174</b>	Gastos por pagar por captaciones del público	864.415
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.225.048	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.926.817	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	187.398
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>18.072.804</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>645.432.252</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>3.798.179</b>
<b>BIENES DE USO</b>	<b>12.207.519</b>	<b>PATRIMONIO</b>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>20.687.212</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>35.000.000</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>712.662.432</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>644.901</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA</b>	<b>0</b>	<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>21.695.868</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>562.506.811</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>63.432.001</b>
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>712.662.432</b>
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0		
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	10.743.986		
MICROCREDITOS	190.975.081		
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	19,42		
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

**ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2013 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)**

	Febrero -2013
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>16.721.209</b>
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	8.862.086
ingresos por cartera de créditos	7.859.123
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>(5.185.498)</b>
Gastos por captaciones del público	(4.332.499)
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	(852.999)
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>11.535.711</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	18.803
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>11.554.514</b>
Otros ingresos operativos	18.010.648
Otros gastos operativos	(8.609.834)
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>20.955.328</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>(16.948.425)</b>
Gastos de personal	(7.630.627)
Gastos Generales y Administrativos	(8.044.514)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(1.141.854)
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	(131.430)
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>4.006.903</b>
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	454.754
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(663.478)
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>3.798.179</b>
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>3.798.179</b>
Impuesto sobre la renta	0
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>3.798.179</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