

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

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

| ACTIVO | AGOSTO -2013 | PASIVO | AGOSTO -2013 |
|--|--------------------|--|--------------------|
| DISPONIBILIDADES | 139.684.016 | CAPTACIONES DEL PUBLICO | 799.204.266 |
| Efectivo | 3.745.189 | Depósitos en cuentas corrientes | 299.194.429 |
| Banco Central de Venezuela | 119.452.648 | Cuentas corrientes no remuneradas | 231.477.928 |
| Bancos y otras instituciones financieras del país | 2.289.872 | Cuentas corrientes remuneradas | 67.716.501 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 329.757 | Otras obligaciones a la vista | 654.601 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 | Obligaciones por operaciones de mesa de dinero | 0 |
| Efectos de cobro inmediato | 13.866.550 | Depósitos de ahorro | 62.340.027 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 | Depósitos a plazo | 437.015.209 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 496.905.724 | 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 | 392.321.762 | 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 | 101.537.487 | CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT | 0 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 518.475 | OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | 96.980.948 |
| Inversiones en otros títulos valores | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año | 96.980.797 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 | Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 291.692.183 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año | 151 |
| Créditos vigentes | 296.996.541 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año | 0 |
| Créditos reestructurados | 57.845 | Obligaciones por otros financiamientos hasta un año | 0 |
| Créditos vencidos | 1.834.475 | 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) | (7.196.678) | INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | 1.871.019 |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 11.016.739 | Gastos por pagar por captaciones del público | 1.590.580 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 | Gastos por pagar por obligaciones con el BCV | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 8.511.228 | Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT | 0 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 2.760.189 | Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos | 280.439 |
| 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) | (254.678) | ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | 21.176.741 |
| 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 | 919.232.974 |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales) | 0 | GESTION OPERATIVA | 1.085.838 |
| BIENES REALIZABLES | 0 | PATRIMONIO | |
| BIENES DE USO | 20.268.115 | CAPITAL SOCIAL | 35.000.000 |
| OTROS ACTIVOS | 28.066.687 | Capital pagado | 35.000.000 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 987.633.464 | OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | 0 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 7.000 | APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 0 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 0 | RESERVAS DE CAPITAL | 7.051.063 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 | AJUSTES AL PATRIMONIO | 644.901 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad) | 0 | RESULTADOS ACUMULADOS | 24.618.688 |
| 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 | 750.926.331 | (ACCIONES EN TESORERIA) | 0 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS | 0 | TOTAL DEL PATRIMONIO | 67.314.652 |
| INVERSIONES CEDIDAS | 0 | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 987.633.464 |
| CARTERA AGRICOLA DEL MES | 0 | | |
| CARTERA AGRICOLA ACUMULADA | 0 | | |
| CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES | 22.336.687 | | |
| MICROCREDITOS | 212.623.879 | | |
| 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 | 13,85 | | |
| CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA | 0 | | |

| | AGOSTO -2013 |
|---|---------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 22.104.690 |
| Ingresos por disponibilidades | 0 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 11.001.095 |
| ingresos por cartera de créditos | 11.103.595 |
| 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 | (7.680.542) |
| Gastos por captaciones del público | (6.705.321) |
| 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 | (975.221) |
| 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 | 14.424.148 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 205.228 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (1.450.000) |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (1.450.000) |
| Constitucion de provision y ajustes de disponibilidades | 0 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 13.179.376 |
| Otros ingresos operativos | 15.148.099 |
| Otros gastos operativos | (2.237.696) |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 26.089.779 |
| GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (25.041.901) |
| Gastos de personal | (12.504.705) |
| Gastos Generales y Administrativos | (10.810.491) |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | (1.569.804) |
| Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario | (156.901) |
| MARGEN OPERATIVO BRUTO | 1.047.878 |
| Ingresos por bienes realizables | 0 |
| Ingresos por programas especiales | 0 |
| Ingresos operativos varios | 337.481 |
| Gastos por bienes realizables | 0 |
| Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos operativos varios | (299.521) |
| MARGEN OPERATIVO NETO | 1.085.838 |
| Ingresos extraordinarios | 0 |
| Gastos extraordinarios | 0 |
| RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO | 1.085.838 |
| Impuesto sobre la renta | 0 |
| RESULTADO NETO | 1.085.838 |

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 |


Francisco Javier Maggi González
PRESIDENTE EJECUTIVO


Carmen Ramírez H.
GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y CONTROL FINANCIERO


Roberto Salimey Castellanos
AUDITOR GENERAL