

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACION 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	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(254.678)	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	21.176.741
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	919.232.974
BIENES REALIZABLES	0	GESTION OPERATIVA	1.085.838
BIENES DE USO	20.268.115	PATRIMONIO	
OTROS ACTIVOS	28.066.687	CAPITAL SOCIAL	35.000.000
TOTAL DEL ACTIVO	987.633.464	Capital pagado	35.000.000
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.000	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	RESERVAS DE CAPITAL	7.051.063
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitad)	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	644.901
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESULTADOS ACUMULADOS	24.618.688
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	750.926.331	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	67.314.652
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	987.633.464
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		

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

	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