

BALANCE GENERAL DE PUBLICACION AL 31 DE ENERO 2012 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

ACTIVO	Ene - 2012	PASIVO	Ene - 2012
DISPONIBILIDADES	31.133.914	CAPTACIONES DEL PUBLICO	239.556.603
Efectivo	1.712.316	Depósitos en cuentas corrientes	90.991.708
Banco Central de Venezuela	27.028.621	Cuentas corrientes no remuneradas	78.801.901
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.508.654	Cuentas corrientes remuneradas	12.189.807
Bancos y corresponsales del exterior	331.991	Otras obligaciones a la vista	585.754
Oficina matriz y sucursales	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Efectos de cobro inmediato	552.332	Depósitos de ahorro	6.259.796
(Provisión para disponibilidades)	0	Depósitos a plazo	141.714.779
		Títulos valores emitidos por la institución	0
		Captaciones del público restringidas	4.566
		Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	172.928.615	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones en títulos valores para negociar	118.229.914	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	54.500.000
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	54.500.000
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Inversiones de disponibilidad restringida	54.698.701	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Inversiones en otros títulos valores	0	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
		Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
CARTERA DE CRÉDITOS	131.899.700	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Créditos vigentes	133.706.407	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	595.352
Créditos reestructurados	457.580	Gastos por pagar por captaciones del público	593.785
Créditos vencidos	1.820.253	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Créditos en litigio	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
(Provisión para cartera de créditos)	(4.084.540)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.567
		Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.775.292	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.207.071	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.955.149
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.803.411	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Comisiones por cobrar	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	TOTAL DEL PASIVO	313.607.104
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(235.190)	GESTION OPERATIVA	3.731.409
		PATRIMONIO	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	CAPITAL SOCIAL	10.000.000
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Capital pagado	10.000.000
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	43.153.140
BIENES REALIZABLES	0	RESERVAS DE CAPITAL	1.006.766
BIENES DE USO	7.272.934	AJUSTES AL PATRIMONIO	501.605
OTROS ACTIVOS	8.351.826	RESULTADOS ACUMULADOS	(15.637.743)
TOTAL DEL ACTIVO	356.362.281	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	(ACCIONES EN TESORERIA)	0
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	39.023.768
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	356.362.281
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Régimen prestacional de vivienda y habitat)	0		
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0		
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	428.344.172		
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0		
INVERSIONES CEDIDAS	0		
CARTERA AGRICOLA DEL MES	0		
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	0		
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	1.834.334		
MICROCREDITOS	133.656.702		
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	23,31		
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	0		

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2012 (EXPRESADO EN BOLÍVARES)

	Ene - 12
INGRESOS FINANCIEROS	3.987.746
Ingresos por disponibilidades	0
Ingresos por inversiones en títulos valores	1.207.321
ingresos por cartera de créditos	2.780.425
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	1.340.427
Gastos por captaciones del público	1.339.318
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	1.109
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	2.647.319
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	166.149
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	2.813.468
Otros ingresos operativos	13.313.856
Otros gastos operativos	2.259.812
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.867.512
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.169.838
Gastos de personal	2.190.493
Gastos Generales y Administrativos	1.712.303
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	250.090
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	16.952
MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.697.674
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	291.724
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	6.255.079
MARGEN OPERATIVO NETO	3.734.319
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	2.910
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	3.731.409
Impuesto sobre la renta	0
RESULTADO NETO	3.731.409

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