



Junta Directiva

Presidente
César Navarrete

Directores Principales
Guillermo Acedo Vaamonde
Ligia Bustamante
Alfonso Schiavino
Jesús Alfonso Espinoza
Oswaldo Lairer
César A. Navarrete Calles

Comisarios Principales
Magalyn Muñoz Guidel
Igor Williams

Comisarios Suplentes
Nélida Rodríguez Yáñez
Aldices Cartaya Ravelo

Capital Suscrito y Pagado Bs. 116.362.504,00
Reservas y Superavit Bs. 196.088.251,62
Patrimonio Bs. 312.450.755,62

Audidores Externos
KPMG Rodríguez Velázquez & Asociados

Balance General de Publicación al 30 de Abril de 2011
(Expresado en Bs.)

Activo

DISPONIBILIDADES	441.721.752
Efectivo	50.347.812
Banco Central de Venezuela	330.262.998
Bancos y otras instituciones financieras del país	8.623
Bancos y corresponsales del exterior	33.213.645
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	27.976.982
(Provisión para disponibilidades)	(88.308)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	722.817.722
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	531.476.991
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	183.696.772
Inversiones de disponibilidad restringida	7.725.029
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en otros títulos valores)	(81.070)
CARTERA DE CRÉDITOS	1.081.709.131
Créditos vigentes	1.071.656.312
Créditos reestructurados	26.661.805
Créditos vencidos	43.304.635
Créditos en litigio	9.801.750
(Provisión para cartera de créditos)	(69.715.371)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	38.591.370
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	14.173.271
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	30.456.373
Comisiones por cobrar	81.550
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(6.119.824)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	11.987.293
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	11.987.293
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	2.296.826
BIENES DE USO	61.517.595
OTROS ACTIVOS	33.479.572
TOTAL DEL ACTIVO	2.394.121.261

Pasivo y Patrimonio

PASIVO	1.910.312.815
CAPTACIONES DEL PUBLICO	915.561.080
Depósitos en cuentas corrientes	915.561.080
Cuentas corrientes no remuneradas	514.459.621
Cuentas corrientes remuneradas	401.101.459
Otras obligaciones a la vista	151.683.658
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	843.068.077
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	878.760
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	68.938.517
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	68.938.197
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	320
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	520.489
Gastos por pagar por captaciones del público	324.705
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	195.784
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	85.259.509
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	2.065.948.090
GESTIÓN OPERATIVA	15.722.415
PATRIMONIO	116.362.504
CAPITAL SOCIAL	116.362.504
Capital pagado	116.362.504
OBLIGACIONES CONVERTIDAS EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	5.608.213
RESERVAS DE CAPITAL	54.684.052
AJUSTES AL PATRIMONIO	48.534.145
RESULTADOS ACUMULADOS	105.033.174
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(16.749.610)
TOTAL DEL PATRIMONIO	312.450.756
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.394.121.261
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	82.248.723
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	279.722.872
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	1.184.255.578
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	15.308.437
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.627.421.556
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos (detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PUEBLOS, ESTADOS MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	360.372	6.062.724	41.220.845	319.000	637.571	48.600.512
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	24.787	32.223.061	63.259.583	-	49.697.020	145.204.451
Características mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	385.159	38.285.785	104.480.428	319.000	50.334.591	193.804.963

INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	19.655.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	173.387.833
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	218.602.078
MICROCRÉDITOS	36.377.576
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	16.275.774
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	128.731.898
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	18,99%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	105.305.854

Estado de Resultados de Publicación

Por el período desde el 01 de Enero hasta el 30 de Abril de 2011
(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	111.550.141	MARGEN FINANCIERO NETO	70.734.884
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	21.668.106
Ingresos por inversiones en títulos valores	35.003.785	Otros gastos operativos	(8.158.190)
Ingresos por cartera de créditos	75.656.412	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	84.244.800
Ingresos por otras cuentas por cobrar	889.944	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(69.082.518)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(26.969.902)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(32.728.529)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(8.405.146)
GASTOS FINANCIEROS	(41.427.385)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(978.941)
Gastos por captaciones del público	(39.555.714)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	15.162.282
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	1.361.041
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.429.612)	Ingresos operativos varios	1.300.875
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(194.883)	Gastos por bienes realizables	(563.486)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(1.147.836)
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	16.112.876
Gastos por oficina principal y sucursales	0	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	(247.176)	Gastos extraordinarios	(320.461)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	70.122.756	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	15.792.415
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	755.264	Impuesto sobre la renta	(70.000)
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(143.136)	RESULTADO NETO	15.722.415
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(143.136)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

César Navarrete
Presidente

Eunice Arias
Gerente de Auditoría

Yoany Rosales
VP de Administración y Contabilidad