


>>> Junta Directiva
Presidente
 César Navarrete

Presidenta Ejecutiva
 Ligia Bustamante

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

Comisarios Principales
 Magaly Muñoz Gudel
 Igor Williams

Comisarios Suplentes
 Nérida Rodríguez Yáñez
 Alcides Cartaya Ravelo

Capital Suscrito y Pagado Bs. 116.362.504,00
Reservas y Superavit Bs. 225.496.829,32
Patrimonio Bs. 341.859.333,32
Audidores Externos
 Rodríguez Velázquez & Asociados

Balance General de Publicación al 31 de Agosto de 2011
 (Expresado en Bs.)

>>> Activo
DISPONIBILIDADES

Efectivo	460.441.348
Banco Central de Venezuela	61.988.235
Bancos y otras instituciones financieras del país	319.290.639
Bancos y corresponsales del exterior	688
Oficina matriz y sucursales	37.727.992
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	41.522.082
	(88.308)

INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES

Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	1.056.387.283
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	0
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	784.558.202
Inversiones de disponibilidad restringida	171.767.417
Inversiones en otros títulos valores	100.142.734
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
	(81.070)

CARTERA DE CRÉDITOS

Créditos vigentes	1.125.767.464
Créditos reestructurados	1.108.832.004
Créditos vencidos	40.514.217
Créditos en litigio	33.061.095
(Provisión para cartera de créditos)	5.193.270
	(61.833.122)

INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR

Rendimientos por cobrar por disponibilidades	46.071.076
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	21.835.400
Comisiones por cobrar	32.348.908
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	95.455
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	0
	(8.208.687)

INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES

Inversiones en empresas filiales y afiliadas	10.644.133
Inversiones en sucursales	11.162.006
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
	(517.873)

BIENES REALIZABLES

BIENES DE USO	7.463.813
OTROS ACTIVOS	64.426.299
	28.441.149

TOTAL DEL ACTIVO
2.799.642.565
INVERSIONES CEDIDAS
0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES
10.871.692
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA
184.318.322
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES
239.332.989
MICROCRÉDITOS
35.464.195
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE
15.866.133
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL
DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA
127.625.644
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL
18,92%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA
78.346.258
>>> Pasivo y Patrimonio
PASIVO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO 2.151.822.352

Depósitos en cuentas corrientes 1.017.798.354

Cuentas corrientes no remuneradas 586.727.335

Cuentas corrientes remuneradas 431.071.019

Otras obligaciones a la vista 211.262.030

Obligaciones por operaciones de mesa de dinero 0

Depósitos de ahorro 922.761.968

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
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL
DE VIVIENDA Y HABITAT 685.550
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS 208.141.377

Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año 208.141.377

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 0

OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR 615.604

Gastos por pagar por captaciones del público 400.791

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 214.813

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 85.972.859
OBLIGACIONES SUBORDINADAS 0
OTRAS OBLIGACIONES 0
TOTAL DEL PASIVO 2.447.237.742
GESTIÓN OPERATIVA 7.886.671
PATRIMONIO
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 9.139.604

AJUSTES AL PATRIMONIO 48.534.145

RESULTADOS ACUMULADOS 122.632.601

GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES 0

EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (6.737.193)

(ACCIONES EN TESORERÍA) (1.021.722)

TOTAL DE PATRIMONIO 344.518.152
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 2.799.642.565
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS 119.168.004
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 292.011.988

CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA 0

(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT) 1.213.207.055

OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA 9.767.819

OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS 5.230.488.029

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS 6.017.928

>>> Patrimonio Asignado de los Fideicomisos (detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	360.307	6.035.397	41.238.437	319.000	637.571	48.590.712
Garantía	-	-	-	-	-	-
Administración	32.538	35.846.142	61.549.781	-	53.851.157	151.279.618
Características mixtas	-	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-	-
TOTAL	392.845	41.881.539	102.788.218	319.000	54.488.728	199.870.330

Estado de Resultados de Publicación

Por el período desde el 01 de Julio hasta el 31 de Agosto de 2011

(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS
62.318.593

Ingresos por disponibilidades 0

Ingresos por inversiones en títulos valores 23.252.373

Ingresos por cartera de créditos 38.553.690

Ingresos por otras cuentas por cobrar 512.530

Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales 0

Ingresos por oficina principal y sucursales 0

Otros ingresos financieros 0

GASTOS FINANCIEROS (22.666.378)

Gastos por captaciones del público (21.472.637)

Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela 0

Gastos por obligaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 0

Gastos por otros financiamientos obtenidos (986.376)

Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera (17.480)

Gastos por obligaciones subordinadas 0

Gastos por otras obligaciones 0

Gastos por oficina principal y sucursales 0

Otros gastos financieros (189.885)

MARGEN FINANCIERO BRUTO 39.652.215

Ingresos por recuperaciones de activos financieros 940.924

Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros 0

Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar 0

Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades 0

MARGEN FINANCIERO NETO
40.593.139

Otros ingresos operativos 14.210.558

Otros gastos operativos (4.494.036)

MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA 50.309.661
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN (38.062.799)

Gastos de personal (15.045.922)

Gastos generales y administrativos (18.453.343)

Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria (4.064.171)

Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras (499.363)

MARGEN OPERATIVO BRUTO 12.246.862

Ingresos por bienes realizables 469.870

Ingresos por programas especiales 0

Ingresos operativos varios 870.817

Gastos por bienes realizables (719.307)

Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos 0

Gastos operativos varios (4.843.368)

MARGEN OPERATIVO NETO 8.024.874

Ingresos extraordinarios 0

Gastos extraordinarios (74.203)

RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS 7.950.671

Impuesto sobre la renta (64.000)

RESULTADO NETO 7.886.671

César Navarrete
 Presidente


Ligia Bustamante
 Presidenta Ejecutiva


José Alejandro Soto
 Auditor General


Yoany Rósaes
 VP de Administración y Contabilidad