

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	9.188.979	CAPTACIONES DEL PUBLICO	42.194.556
Efectivo	1.999.358	Depósitos en cuentas corrientes	0
Banco Central de Venezuela	7.008.450	Cuentas corrientes no remuneradas	0
Bancos y otras instituciones financieras del país	181.171	Cuentas corrientes remuneradas	0
Bancos y corresponsales del exterior	0	Otras obligaciones a la vista	7.503.989
Oficina matriz y sucursales	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Efectos de cobro inmediato	0	Depósitos de ahorro	14.084.177
(Provisión para disponibilidades)	0	Depósitos a plazo	204.000
		Títulos valores emitidos por la institución	0
		Captaciones del público restringidas	20.402.390
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	21.649.840	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	11.772.677	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	14.777.583
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	14.777.583
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Inversiones de disponibilidad restringida	9.877.163	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 CREDITOS	32.001.898	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Créditos vigentes	32.287.979	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	185.176
Créditos reestructurados	163.883	Gastos por pagar por captaciones del público	168.507
Créditos vencidos	672.662	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Créditos en litigio	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	0
(Provisión para cartera de créditos)	-1.122.626	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	16.669
		Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
		Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	478.066	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12.006.821
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	58.027	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	429.198	TOTAL DEL PASIVO	69.164.136
Comisiones por cobrar	0	GESTION OPERATIVA	-1.705.201
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	PATRIMONIO	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-9.159	CAPITAL SOCIAL	12.000.000
		Capital Pagado	12.000.000
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	6.334.202
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	RESERVAS DE CAPITAL	298.391
Inversiones en sucursales	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	0
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	RESULTADOS ACUMULADOS	-13.213.347
		GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA	28.155
BIENES REALIZABLES	0	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
BIENES DE USO	2.500.889	ACCIONES EN TESORERIA	0
OTROS ACTIVOS	7.086.665	TOTAL PATRIMONIO	5.447.401
TOTAL DEL ACTIVO	72.906.337	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	72.906.337

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERIODO DESDE 01/07/2011 AL 31/08/2011			
(Expresado en Bolívares)			
INGRESOS FINANCIEROS	1.759.863	Otros ingresos operativos	841.795
Ingresos por Disponibilidades	412	Otros gastos operativos	2.795
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	511.669	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	1.776.760
Ingresos por Cartera de Créditos	1.247.782	GASTOS DE TRANSFORMACION:	3.476.736
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos de Personal	1.983.624
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	1.360.758
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	101.283
Otros Ingresos Financieros	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	11.071
GASTOS FINANCIEROS	693.575	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-1.699.975
Gastos por Captaciones del Público	599.896	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el B.A.N.A.P.	0	Ingresos operativos varios	267
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	85.733	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	7.946	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos operativos varios	5.492
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	MARGEN OPERATIVO NETO	-1.705.201
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	Ingresos Extraordinarios	0
Otros Gastos Financieros	0	Gastos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.066.287	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	-1.705.201
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	128.527	RESULTADO NETO	-1.705.201
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	128.527	Aplicación del Resultado Neto	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Reserva Legal	0
		Utilidades Estatutarias	0
MARGEN FINANCIERO NETO	937.761	Junta Directiva	0
		Funcionarios y Empleados	0
		Otras Reservas de Capital	0
		Resultados acumulados	0
		Aporte LOSEP	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACION PUBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON REGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversiones cedidas	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
INVERSIONES CEDIDAS	Bs. 0	0	CREDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACION VIGENTE		Bs. 0	0
CARTERA AGRICOLA DEL MES	Bs. 0	0	CREDITO HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR			0
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	Bs. 0	0	HIPOTECARIO DE VIVIENDA		Bs. 0	0
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs. 0	0	INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL			7.13%
MICROCREDITOS	Bs. 0	33.194.524	CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA		Bs. 0	0