

Junta Directiva	DIRECTORES PRINCIPALES Mauro Libi Crestani Robert Diez Nùgnes Gustavo Torrealba Gonzalo Santander Rafael Gavidia Reinaldo Wahnon	COMISARIO SUPLENTE Roberto A. Rattia	AUDITORES EXTERNOS Adrianza, Rodríguez, Céfalo & Asociados
PRESIDENTE	Diego Ricol Freyre	SECRETARIA Fanny Salerno	

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 31 DE ENERO 2012

(Expresado en Bs.)

ACTIVO	ENERO - 12	PASIVO Y PATRIMONIO	ENERO - 12
DISPONIBILIDADES	819.540.227	PASIVO	2.454.327.293
Efectivo	42.119.028	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.894.776.482
Banco Central de Venezuela	599.671.102	Depósitos en cuentas corrientes	1.388.059.828
Bancos y otras instituciones financieras del país	414.041	Cuentas corrientes no remuneradas	506.716.653
Bancos y corresponsales del exterior	26.169.510	Cuentas corrientes remuneradas	246.095.718
Oficina matriz y sucursales	0	Otras obligaciones a la vista	0
Efectos de cobro inmediato	151.746.547	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
(Provisión para disponibilidades)	(579.999)	Depósitos de ahorro	232.325.980
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	816.439.200	Depósitos a plazo	78.637.947
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones Interbancarias	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores para negociar	50.813.774	Captaciones del público restringidas	2.491.167
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	566.704.852	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	93.373.047	OBLIGACIONES CON EL B.C.V.	0
Inversiones de disponibilidad restringida	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0
Inversiones en otros títulos valores	105.547.527	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
CARTERA DE CRÉDITOS	927.782.449	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vigentes	936.966.766	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	6.324.957	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	15.454.335	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos en litigio	575.278	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(31.538.886)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	22.365.074	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.018.322
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	1.018.322
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	16.225.812	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.336.087	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.196.826)	Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	61.160.995
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales y agencias en el exterior)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES REALIZABLES	13.139.513	TOTAL DEL PASIVO	2.516.506.610
BIENES DE USO	64.264.168	GESTIÓN OPERATIVA	5.406.553
OTROS ACTIVOS	51.349.553	PATRIMONIO	75.356.062
TOTAL DEL ACTIVO	2.714.880.183	CAPITAL SOCIAL	75.356.062
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	82.372.598	Capital pagado	75.356.062
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	20.000.000
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	RESERVAS DE CAPITAL	16.926.296
(Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	15.768.785
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	RESULTADOS ACUMULADOS	56.411.367
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.203.123.722	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	8.504.510
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	192.967.021
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.714.880.183

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO 2012

(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	ENERO - 12	MARGEN FINANCIERO NETO	ENERO - 12
Ingresos por disponibilidades	27.074.392	Otros ingresos operativos	20.960.261
Ingresos por inversiones en títulos valores	0	Otros gastos operativos	3.893.957
Ingresos por cartera de créditos	7.424.550	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.457.893
Ingresos por otras cuentas por cobrar	17.563.823	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	18.781.488
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	1.962.708	Gastos de personal	5.815.816
Ingresos por oficina principal sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	10.423.758
Otros ingresos financieros	123.310	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.314.350
GASTOS FINANCIEROS	4.760.322	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	222.564
Gastos por captaciones del público	4.748.322	MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.676.405
Gastos por obligaciones con el BCV	0	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	12.000	Ingresos operativos varios	1.565.690
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	0	Gastos por bienes realizables	447.288
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por obligaciones convertibles en capital	0	Gastos operativos varios	1.353.332
Gastos por oficina principal, sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.441.475
Otros gastos financieros	0	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	22.314.071	Gastos extraordinarios	34.922
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	178.477	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTO	5.406.553
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.532.287	Impuesto sobre la renta	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	1.532.287	RESULTADO NETO	5.406.553
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		

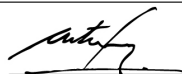
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

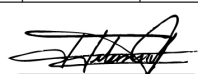
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	18.884.000
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	173.946.157
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	314.859.307
MICROCRÉDITOS	43.666.944
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGUN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	20.651.754
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	9.87
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	97.189.348
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	

PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS

TIPOS DE FIDEICOMISOS	Inversión	Garantía	Administración	Características Mixtas	Otros	TOTAL
Personas Naturales	0	0	0	0	0	0
Personas Jurídicas	0	0	0	0	0	0
Administración Central	0	0	0	0	0	0
Adm. Públicas, Estatales, Municipales y del Dtto. Capital	0	0	0	0	0	0
Entes Descentralizados y otros	0	0	0	0	0	0
Organismos con Régimen Especial	0	0	0	0	0	0


Diego Ricol Freyre
Presidente


Arturo Fuenmayor
Vicepresidente Ejecutivo


Alejandro Delgado
Gerente de Contabilidad


Angela de Castro
Vicepresidente de Contraloría

GRAN CARACAS: Altamira • Bello Monte • Catia • Catia La Mar • Chacao (C.C. Sambil) • El Cementerio • El Rosal • Guatire (C.C. Buenaventura) • La Candelaria • La Trinidad • Las Ibarra • La Noria • Las Mercedes • Los Dos Caminos (Millennium Mall) • Los Teques • Quinta Crespo • **ANZOÁTEGUI:** El Tigre • Lechería • Puerto La Cruz • **ARAGUA:** Cagua • Maracay (Las Delicias) • Maracay (Galería Plaza) • **BOLÍVAR:** Pto. Ordaz **CARABOBO:** Valencia • San Diego • **GUÁRICO:** Calabozo • **MONAGAS:** Maturín • **NUEVA ESPARTA:** Porlamar • **PORTUGUESA:** Araure • **ZULIA:** Maracaibo (Las Delicias) • Maracaibo (Las Lomas).



Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV.

www.reconversion.org.ve