

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	212.234.564.816
Efectivo	4.215.957.574
Banco Central de Venezuela	207.191.707.333
Bancos y otras Instituciones financieras del país	512.906.665
Bancos y corresponsales del exterior	0
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato (Provisión para disponibilidades)	313.993.244
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	13.365.086.345
Colocaciones en el BCV y operaciones Interbancarias	8.120.450.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.694.985.033
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.910.238.200
Inversiones de disponibilidad restringida	42.700.000
Inversiones en otros títulos valores (Provisión para inversiones en títulos valores)	1.596.713.112
CARTERA DE CRÉDITOS	141.488.086.282
Créditos vigentes	142.278.177.731
Créditos reestructurados	1.714.946.589
Créditos vencidos	560.268.058
Créditos en litigio (Provisión para cartera de créditos)	(3.065.306.096)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	5.613.196.588
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	80.214.895
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.742.704.808
Comisiones por cobrar	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(209.723.115)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales (Provisión para inversiones empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	965.000
BIENES DE USO	1.049.409.617
OTROS ACTIVOS	11.600.482.498
TOTAL DEL ACTIVO	385.351.791.346
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	303.397.442
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.172.601.836
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	11.679.441
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	282.237.058.536
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	76.869.482.908
Depósitos a la vista	75.911.471.763
Cuentas corrientes no remuneradas	75.911.471.763
Cuentas corrientes remuneradas	0
Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20	0
Depósitos y certificados a la vista	0
Otras obligaciones a la vista	957.159.575
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	0
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	851.570
Derecho y participaciones sobre títulos a valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIG. CON EL BANAVIH	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	269.218.356.824
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	0
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	269.218.356.824
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.796.222.222
Gastos por pagar por captaciones del público	0
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	2.796.222.222
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	15.697.442.736
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL PASIVO	364.581.504.690
GESTIÓN OPERATIVA	189.905.737
PATRIMONIO	0
CAPITAL SOCIAL	1.540.000.000
Capital pagado	1.540.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	18.128.558.310
RESERVAS DE CAPITAL	217.450.716
AJUSTES AL PATRIMONIO	24.460.096
RESULTADOS ACUMULADOS	594.087.023
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	75.824.774
TOTAL PATRIMONIO	20.580.380.919
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	385.351.791.346

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2017
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	2.786.537.377
Ingresos por disponibilidades	1.555.165
Ingresos por inversiones en títulos valores	125.805.706
Ingresos por cartera de créditos	2.659.176.506
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	(2.729.169.873)
Gastos por captaciones del público	(2.114.317)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(2.727.055.556)
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	57.367.504
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	50.737.301
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(199.029.332)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(199.029.332)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	(90.924.527)
Otros ingresos operativos	417.657.469
Otros gastos operativos	(8.658.896)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	318.074.046

MENOS:	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(1.196.399.252)
Gastos de personal	(531.239.323)
Gastos generales y administrativos	(665.159.929)
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	0
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(878.325.206)
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	1.121.157.218
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(375.000)
MARGEN OPERATIVO NETO	242.457.012
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	242.457.012
Impuesto sobre la renta	(52.551.275)
RESULTADO NETO	189.905.737

PATRIMONIO ASIGNADOS DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles) (Expresado en Bolívares)

JUNTA DIRECTIVA	
PRINCIPALES:	SUPLENTE:
YOMANA KOTIEICH KHATIB (PRESIDENTE)	WILMAR ALFREDO CASTRO SOTELDO
SIMON ALEJANDRO ZERPA DELGADO	RANDOLFO EMETERIO FERNANDEZ PEÑUELA
WILLIAM JOSE CAÑAS DELGADO	CARLINA DEL CARMEN PACHECO MEDINA
RAMON ANTONIO GORDILIS MONTES	FRANCISCO EFRAIN VISCONTI OSORIO
ROCCO ALBISINI SERRANO	INES GRACIELA RODRIGUEZ ALCALA
MARIA MATILDE SOSA RUIZ	GISELA NINOSKA FARACO DE CUELLAR
ALFREDO DOMINGO RIERA HERNANDEZ	YVAN EDUARDO GIL PINTO
WILMA LEONOR OSUNA REGALADO	
Comisario Principal:	Audidores Externos:
PEDRO ANTONIO GRATEROL ESCALONA	Márquez, Perdomo & Asociados
	Miembro de Crowe Horwath International
Comisario Suplente:	
ALEXANDRINA GONCALVES	

Tipo de Fideicomiso	Personas Naturales	Persona Jurídica	Administración Central	Admón. Pública, Estat. Municip. y del Dfto. Capital	Entes Desc. Y Otros Org. Con Reg. Espec.	Total
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantías	0	0	0	0	0	0
Administración	40.884.158	144.401	4.669	0	5.874.476.401	5.915.509.629
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	40.884.158	144.401	4.669	0	5.874.476.401	5.915.509.629
Inversiones cedidas						0
Cartera agrícola del mes						0
Cartera agrícola acumulada						40.521.434.108
Captaciones de entidades oficiales						20.385.321.842
Microcréditos						763
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente						3.520.813
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda						32.199.396
Índice de Solvencia Patrimonial						13,04
Créditos otorgados a la actividad manufacturera						2.331.233


Yomana Kotieich Khatib
Presidente


Juan Manuel Suárez
Vicepresidente de Gestión Financiera (E)


Jovanny Coñtreras
Gerente de Contabilidad