

| | |
|--|----------------------------|
| CAPITAL SUSCRITO | Bolívares 1.540.000.000 |
| CAPITAL PAGADO | 1.540.000.000 |
| APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | 18.128.558.310 |
| RESERVA DE CAPITAL | 217.450.716 |
| OTRAS RESERVA DE CAPITAL | 694.371.893 |

DIRECCION FISCAL:

DIRECCIÓN FISCAL: AV. FRANCISCO DE MIRANDA, EDIF. GAVINOS,
PISO 17, LOCAL 54, URB. LOS PALOS GRANDES.

RF: G-2006796-5

| ACTIVO | |
|--|------------------------|
| DISPONIBILIDADES | 199.280.744.421 |
| Efectivo | 4.625.976.551 |
| Banco Central de Venezuela | 192.426.103.170 |
| Bancos y otras Instituciones financieras del país | 895.206.684 |
| Bancos y corresponsales del exterior | 0 |
| Oficina matriz y sucursales | 0 |
| Efectos de cobro inmediato | 1.333.458.016 |
| (Provisión para disponibilidades) | 0 |
| INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | 20.085.359.061 |
| Colocaciones en el BCV y operaciones Interbancarias | 15.161.258.000 |
| 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 | 1.589.702.916 |
| Inversiones de disponibilidad restringida | 42.700.000 |
| Inversiones en otros títulos valores | 1.596.713.112 |
| (Provisión para inversiones en títulos valores) | 0 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 143.160.733.420 |
| Créditos vigentes | 144.136.703.400 |
| Créditos reestructurados | 1.703.491.428 |
| Créditos vencidos | 549.535.488 |
| Créditos en litigio | 0 |
| (Provisión para cartera de créditos) | (3.228.996.896) |
| INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | 6.678.612.487 |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades | 0 |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores | 96.408.156 |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos | 6.722.659.242 |
| Comisiones por cobrar | 0 |
| Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar | 0 |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros) | (140.454.911) |
| INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES AFILIADAS Y SUCURSALES | 0 |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas | 0 |
| Inversiones en sucursales | 0 |
| (Provisión para inversiones empresas filiales, afiliadas y sucursales) | 0 |
| BIENES REALIZABLES | 965.000 |
| BIENES DE USO | 1.077.953.130 |
| OTROS ACTIVOS | 10.717.678.729 |
| TOTAL DEL ACTIVO | 381.002.046.248 |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 316.840.469 |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | 6.890.100.390 |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA | 0 |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA) | 11.511.392 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 320.146.423.927 |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS | 0 |

| PASIVO | |
|--|------------------------|
| CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 70.293.493.327 |
| Depósitos a la vista | 68.562.131.757 |
| Cuentas corrientes no remuneradas | 68.562.131.757 |
| Cuentas corrientes remuneradas | 0 |
| Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20 | 0 |
| Depósitos y certificados a la vista | 0 |
| Otras obligaciones a la vista | 1.731.159.304 |
| 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 | 202.266 |
| Derecho y participaciones sobre títulos o 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 | 2.801.388.889 |
| 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 | 2.801.388.889 |
| 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 | 17.805.387.672 |
| OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 0 |
| OTRAS OBLIGACIONES | 0 |
| TOTAL PASIVO | 360.118.626.712 |
| GESTIÓN OPERATIVA | 303.038.617 |
| 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 |
| GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS (ACCIONES EN TESORERÍA) | 75.824.774 |
| TOTAL PATRIMONIO | 20.580.380.919 |
| TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | 381.002.046.248 |

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2017
(Expresado en Bolívares)

| | |
|---|------------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | 4.364.810.642 |
| Ingresos por disponibilidades | 1.556.853 |
| Ingresos por inversiones en títulos valores | 210.552.604 |
| Ingresos por cartera de créditos | 4.152.701.185 |
| 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 | (2.735.197.282) |
| Gastos por captaciones del público | (2.975.060) |
| Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela | 0 |
| Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH | 0 |
| Gastos por otros financiamientos obtenidos | (2.732.222.222) |
| 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 | 1.629.613.360 |
| Ingresos por recuperaciones de activos financieros | 97.113.681 |
| Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros | (275.859.507) |
| Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar | (275.859.507) |
| Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades | 0 |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 1.450.867.534 |
| Otros ingresos operativos | 732.333.495 |
| Otros gastos operativos | (12.081.851) |
| MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA | 2.171.119.178 |

| | |
|--|------------------------|
| MENOS: | 0 |
| GASTOS DE TRANSFORMACIÓN | (2.012.769.203) |
| Gastos de personal | (865.243.251) |
| Gastos generales y administrativos | (1.149.525.952) |
| 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 | 158.349.975 |
| Ingresos por bienes realizables | 0 |
| Ingresos por programas especiales | 0 |
| Ingresos operativos varios | 1.121.305.938 |
| Gastos por bienes realizables | 0 |
| Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos | 0 |
| Gastos operativos varios | (924.066.021) |
| MARGEN OPERATIVO NETO | 355.589.892 |
| Ingresos extraordinarios | 0 |
| Gastos extraordinarios | 0 |
| RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | 355.589.892 |
| Impuesto sobre la renta | (52.551.275) |
| RESULTADO NETO | 303.038.617 |

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

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

| Tipo de Fideicomiso | Personas Naturales | Personas Jurídicas | Admón. Central | Admón. Pública, Estat. Municip. y del Dto. 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 | 40.107.712 | 144.401 | 4.669 | 0 | 6.567.308.569 | 6.607.565.351 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 40.107.712 | 144.401 | 4.669 | 0 | 6.567.308.569 | 6.607.565.351 |
| Inversiones cedidas | | | | | | 0 |
| Cartera agrícola del mes | | | | | | 0 |
| Cartera agrícola acumulada | | | | | | 40.487.407.582 |
| Captaciones de entidades oficiales | | | | | | 30.324.322.304 |
| Microcréditos | | | | | | 763 |
| Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente | | | | | | 3.494.848 |
| Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | | | | | | 32.027.922 |
| Índice de Solvencia Patrimonial | | | | | | 12,46 |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera | | | | | | 2.331.233 |

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS


| | 1.- PATRIMONIO | TRIMESTRE | 2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVO | TRIMESTRE | 3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1/J | TRIMESTRE | 4.- RENTABILIDAD 1/J | TRIMESTRE | 5.- LIQUIDEZ | TRIMESTRE |
|------|--|-----------|---|-----------|---|-----------|--|-----------|---|-----------|
| 1.1) | PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100 ACTIVO TOTAL | 12,46 | 2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO X 100 CARTERA DE CRÉDITO BRUTA | 2,21 | 3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100 ACTIVO IMPRODUCTIVO PROMEDIO | 5,72 | 4.1) RESULTADO NETO + ACTIVO PROMEDIO X 100 | 0,38 | 5.1) DISPONIBILIDAD CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100 | 283,50 |
| 1.2) | ACTIVO IMPRODUCTIVO X 100 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA | 965,70 | 2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA X 100 CARTERA DE CRÉDITO BRUTA | 0,38 | 3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS X 100 INGRESOS FINANCIEROS | 85,71 | 4.2) RESULTADO NETO + PATRIMONIO PROMEDIO X 100 | 5,48 | 5.2) DISPONIBILIDAD + INVERSIONES EN TIT. VALORES X 100 CAPTACIONES DEL PÚBLICO | 284,98 |

1/J ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO


Yomana Koteich Khatib
Presidente


Johanny Contreras
Vicepresidente de Gestión Financiera (E)


Eliani Molina
Gerente General de Contabilidad (E)