

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	223.642.982.566
Efectivo	4.219.945.765
Banco Central de Venezuela	217.943.193.799
Bancos y otras Instituciones financieras del país	1.016.197.455
Bancos y corresponsales del exterior	0
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	463.645.547
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	23.817.895.990
Colocaciones en el BCV y operaciones Interbancarias	19.618.325.200
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.671.245.463
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.588.912.215
Inversiones de disponibilidad restringida	42.700.000
Inversiones en otros títulos valores	896.713.112
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CRÉDITOS	197.416.714.986
Créditos vigentes	199.789.201.293
Créditos reestructurados	1.569.577.066
Créditos vencidos	802.968.044
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(4.745.031.417)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.472.614.407
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	127.763.178
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.044.430.251
Comisiones por cobrar	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(699.579.022)
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	23.053.558.793
OTROS ACTIVOS	28.022.338.727
TOTAL DEL ACTIVO	500.427.070.469
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	514.343.639
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.082.078.034
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y	10.500.027
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	384.515.731.297
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	136.029.212.012
Depósitos a la vista	134.124.958.775
Cuentas corrientes no remuneradas	134.124.958.775
Cuentas corrientes remuneradas	0
Cuentas corrientes según convenio cambiario No. 20	0
Depósitos y certificados a la vista	0
Otras obligaciones a la vista	1.904.051.065
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	202.172
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	5.044.888.889
Gastos por pagar por captaciones del público	0
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por obligaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	5.044.888.889
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	12.081.219.387
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL PASIVO	422.373.677.112
GESTIÓN OPERATIVA	553.740.301
PATRIMONIO	0
CAPITAL SOCIAL	1.540.000.000
Capital pagado	1.540.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	53.128.558.310
RESERVAS DE CAPITAL	217.450.716
AJUSTES AL PATRIMONIO	21.967.471.804
RESULTADOS ACUMULADOS	594.087.023
GANANCIAS O PÉRDIDAS NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS (ACCIONES EN TESORERÍA)	52.085.203
TOTAL PATRIMONIO	77.499.653.056
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	500.427.070.469

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

INGRESOS FINANCIEROS	7.884.578.242
Ingresos por disponibilidades	1.673.875
Ingresos por inversiones en títulos valores	448.527.156
Ingresos por cartera de créditos	7.434.377.211
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	(4.980.344.113)
Gastos por captaciones del público	(4.621.891)
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(4.975.722.222)
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	2.904.234.129
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	146.157.312
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(1.715.160.270)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(1.715.160.270)
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0
MARGEN FINANCIERO NETO	1.335.231.171
Otros ingresos operativos	2.899.875.168
Otros gastos operativos	(19.750.142)
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.205.356.197

MENOS:	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(4.435.758.356)
Gastos de personal	(1.821.037.497)
Gastos generales y administrativos	(2.614.720.859)
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	(230.402.159)
Ingresos por bienes realizables	0
Ingresos por programas especiales	0
Ingresos operativos varios	1.121.346.212
Gastos por bienes realizables	0
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos operativos varios	(765.552)
MARGEN OPERATIVO NETO	890.178.501
Ingresos extraordinarios	0
Gastos extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	890.178.501
Impuesto sobre la renta	(336.438.200)
RESULTADO NETO	553.740.301

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

JUNTA DIRECTIVA	
PRINCIPALES:	SUPLENTE:
YOMANA KOTEICH KHATIB (PRESIDENTE)	WILMAR ALFREDO CASTRO SOTELDO
TIBISAY YANETTE LEON CASTRO	OSCAR IGNACIO ABARCA
PEDRO LUIS MALAVER RUIZ	SIMON ALEJANDRO ZERPA DELGADO
ARLEN SIU PINATE PEREZ	JOSE RAFAEL AVILA BELLO
OSWALDO RONALD GONZALEZ ALVAREZ	CRUZ MANUEL MARTINEZ RAMIREZ
CLAUDIO GREGORIO RIVERA BRICEÑO	CARLOS ALBERTO BARRERA HERNANDEZ
XAVIER FERNANDO LEON ANCHUSTEGUI	
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	Personas Jurídicas	Admón. Central	Admón. Pública, Estat. Municip. y del Dtto. 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	56.633.118	7.144.401	4.669	0	6.683.949.402	6.747.731.590
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	56.633.118	7.144.401	4.669	0	6.683.949.402	6.747.731.590
Inversiones cedidas						0
Cartera agrícola del mes						30.551.953.117
Cartera agrícola acumulada						78.185.405.910
Captaciones de entidades oficiales						68.368.348.222
Microcréditos						763
Créditos al Sector Turismo según la legislación vigente						3.390.552
Créditos hipotecarios según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda						31.322.790
Índice de Solvencia Patrimonial						29,74
Créditos otorgados a la actividad manufacturera						2.331.233


Yomana Koteich Khatib
Presidente


Rito M. Briceño Godoy
Vicepresidente de Gestión Financiera


Jovanny Contreras
Gerente General de Contabilidad