

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	10.882.923.179	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26.959.189.032
Efectivo	493.959.417	Depósitos a La Vista	22.961.695.140
Banco Central de Venezuela	9.608.642.786	Cuentas corrientes no remuneradas	10.908.802.504
Bancos y otras instituciones financieras del país	211.445.967	Cuentas corrientes remuneradas	4.617.631.507
Bancos y correspondientes del exterior	13.009.686	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	12.763.667
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y Certificados a la Vista	7.422.497.462
Efectos de cobro inmediato	555.865.323	Otras obligaciones a la vista	150.249.375
(Provisión para disponibilidades)	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.535.401.088	Depósitos de ahorro	366.066.559
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	219.382.000	Depósitos a plazo	3.452.764.344
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	3.905.116.734	Captaciones del público restringidas	28.413.614
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	406.753.482	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones de disponibilidad restringida	2.899.871	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0
Inversiones en otros títulos valores	1.249.000	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	439.462.170
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	229.094.553
CARTERA DE CRÉDITOS	13.029.684.027	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	13.272.964.579	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	30.253.129	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	210.367.617
Créditos en litigio	4.508.193	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	-278.041.874	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	216.401.237	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	84.689.673
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	83.987.999
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	71.360.379	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	149.361.729	Gastos por pagar por obligaciones con el BANAP	0
Comisiones por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	701.674
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)	-4.320.872	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	536.328.610
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0
BIENES REALIZABLES	0	TOTAL DEL PASIVO	28.019.669.484
BIENES DE USO	296.730.642	GESTIÓN OPERATIVA	67.175.963
OTROS ACTIVOS	623.242.668	PATRIMONIO	255.000.000
TOTAL DEL ACTIVO	29.584.382.839	CAPITAL SOCIAL	255.000.000
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	0	Capital Pagado	255.000.000
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	653.510.773
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	RESERVAS DE CAPITAL	55.381.625
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	50.732.150
FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	RESULTADOS ACUMULADOS	334.427.448
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INV. EN TIT. VAL. PARA LA VTA.	148.485.397
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21.385.319.893	DISPONIBILIDADES PARA LA VENTA	0
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	ACCIONES EN TESORERÍA	0
		TOTAL PATRIMONIO	1.497.537.393
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	29.584.382.839

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERIODO DESDE 01/01/2017 AL 30/04/2017
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	1.001.477.682	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.423.070.810
Ingresos por Disponibilidades	1.903.331	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN:	1.333.330.361
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	177.657.218	Gastos de Personal	468.542.812
Ingresos por Cartera de Créditos	821.045.989	Gastos Generales y Administrativos	771.494.292
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Aporte al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	81.345.830
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	Aporte a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	11.947.427
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	89.740.449
Otros Ingresos Financieros	871.144	Ingresos por bienes realizables	0
GASTOS FINANCIEROS	435.069.064	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por Captaciones del Público	429.396.050	Ingresos operativos varios	383.336
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el B.A.N.A.P.	5.673.014	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otros Financiamientos Obtenidos	0	Gastos operativos varios	19.679.687
Gastos por otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	MARGEN OPERATIVO NETO	70.444.098
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Extraordinarios	607.488
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	Gastos Extraordinarios	3.875.519
Gastos por Oficina Principal, Sucursales y Agencias	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	67.175.963
Otros Gastos Financieros	0	Impuesto sobre la Renta	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	566.408.618	RESULTADO NETO	67.175.963
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	50.886.409	Aplicación del Resultado Neto	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	81.348.693	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y otras Cuentas por Cobrar	81.348.693	Utilidades Estatutarias	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	Junta Directiva	0
MARGEN FINANCIERO NETO	535.946.335	Funcionarios y Empleados	0
Otros ingresos operativos	911.750.876	Otras Reservas de Capital	0
Otros gastos operativos	24.626.402	Resultados acumulados	0
		Aporte LOSEP	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONA NATURALES	PERSONA JURIDICA	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIÓN PÚBLICA, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN 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	CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	Bs.	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	Bs.	0	CRÉDITO HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	Bs.	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	Bs.	0	ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL		12,55%
CAPTACIONES EN ENTIDADES OFICIALES	Bs.	4.061.178.614	CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	Bs.	0
MICROCREDITOS	Bs.	2.901.011.760			

JUNTA DIRECTIVA
Presidente Comisario
 Jorge Caraballo R. Principal
Directores Ángel F. Campos Rodríguez
Principales Comisario
 Gustavo Abdelnour P. Suplente
 Octavio Boccalandro O. Luis Armando Franceschi V.
 Jorge Caraballo R. **Audidores**
 Eduardo López C. Externos
 Aida Devesa Latorre. Adrianza, Rodríguez.
 Robert A. Brewer M. Céfalo & Asociados
 Alberto De Armas B.



Alberto De Armas
PRESIDENTE EJECUTIVO

Oscar D. Mata J.
GERENTE DE AUDITORIA

Edgar Guzmán Gil.
VP ADMINISTRACIÓN Y CONTABILIDAD