

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
ERICK BOSCÁN ARRIETA
ALBERTO REDONDO GIL

HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI
JUAN MÉNDEZ LORENZO

DIRECTORES SUPLENTE

JOSÉ ALBERTO DE ABREU
FERNANDO LUDGERO
ANTONIO JAVIER ARAGONÉS NAVARRO
JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVAS

COMISARIO PRINCIPAL

LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO

LARA MARAMBIO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE MARZO DE 2021

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	
DISPONIBILIDADES	25.493.835.065.107
Efectivo	11.638.317.265.056
Banco Central de Venezuela	2.101.333.204.765
Bancos y otras instituciones financieras del país	868.748
Bancos y corresponsales del exterior	11.754.183.726.538
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	0
(Provisión para disponibilidades)	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	4.402.806.933.101
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	294.000.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	539.396.036.295
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.249.235.691.411
Inversiones de disponibilidad restringida	2.320.172.616.942
Inversiones en otros títulos valores	2.588.453
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0
CARTERA DE CREDITOS	9.730.431.181.687
Créditos vigentes	10.078.614.841.101
Créditos reestructurados	0
Créditos vencidos	2.137.874.382
Créditos en litigio	0
(Provisión para cartera de créditos)	(350.321.533.796)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.482.531.580.802
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.148.988.772.613
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	50.431.389.229
Comisiones por cobrar	213.304.259
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(717.101.885.299)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0
BIENES REALIZABLES	0
BIENES DE USO	111.473.981.141
OTROS ACTIVOS	16.438.784.280.245
TOTAL DEL ACTIVO	59.659.863.022.083

PASIVO	
CAPTACIONES DEL PUBLICO	24.735.804.100.505
Depósitos en cuentas corrientes	24.201.127.061.858
Cuentas corrientes no remuneradas	6.220.384.871.493
Cuentas corrientes remuneradas	434.937.970.232
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	4.344.182.382.121
Depósitos y certificados a la vista	663.199.769.295
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	12.538.422.068.717
Otras obligaciones a la vista	58.089.788.054
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Depósitos de ahorro	476.585.710.688
Depósitos a plazo	36.178
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	1.503.727
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	482.696.873.856
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	482.696.873.856
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	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.426.726.220
Gastos por pagar por captaciones del público	19.566.399.818
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	3.860.326.402
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	6.337.958.747.962
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	31.579.886.448.543
GESTION OPERATIVA	573.126.270.812

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	2.340.000.344
Captaciones de Entidades Oficiales	363.059.212.070
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	212.216.760.226
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	381.100.176
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	278.657.061.242
Índice de Solvencia Patrimonial	50,35
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	37.475.000.000
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	167.372.068.887
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	26.390.863.328.988
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO	
CAPITAL SOCIAL	2.006
Capital pagado	2.006
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	2.184
AJUSTES AL PATRIMONIO	30.949.927.863.772
RESULTADOS ACUMULADOS	366.064.083.894
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(3.809.141.649.128)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	27.506.850.302.728
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	59.659.863.022.083

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Administración Central	Entes Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Descentralizados y otros organismos con régimen especial	Total
Inversión	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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

DEL 01/01/2021 AL 31/03/2021
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	3.488.030.474.665
Ingresos por Disponibilidades	1.013
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	223.734.553.242
Ingresos por Cartera de Créditos	3.264.295.920.410
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	1.139.670.470.788
Gastos por Captaciones del Público	192.199.550.938
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	453.224.834.820
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	494.246.085.030
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	2.348.360.003.877
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	415.910.633.791
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	415.910.633.791
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	1.932.449.370.086
Otros Ingresos Operativos	756.032.666.881
Otros Gastos Operativos	178.082.845.123
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.510.399.191.844
Menos: Gastos de Transformación	1.736.475.465.762
Gastos de Personal	583.453.908.521
Gastos Generales y Administrativos	1.080.024.636.335
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	14.914.830.374
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	58.082.090.532
MARGEN OPERATIVO BRUTO	773.923.726.082
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	428.593.996
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diferidos	0
Gastos Operativos Varios	58.426.049.266
MARGEN OPERATIVO NETO	715.926.270.812
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	0
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	715.926.270.812
Impuesto sobre la Renta	142.800.000.000
RESULTADO NETO	573.126.270.812

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIM. A	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIM. A	3. GESTION ADMINISTRATIVA 1/	TRIM. A	4. RENTABILIDAD 1/	TRIM. A	5. LIQUIDEZ	TRIM. A
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL x 100	50,35	2.1. (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100	3,48	3.1. (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO x 100	53,03	4.1. RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO x 100	4,57	5.1. DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO x 100	103,06
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO / (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) x 100	159,12	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100	0,02	3.2. (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS x 100	47,69	4.2. RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO x 100	9,42	5.2. DISPONIBIL + INVERS. TITUL VALORES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO x 100	105,25

1/ Anualizados calculados en base a saldos promedios

A: MARZO 2021

FUENTE: Cifras contables tomadas del balance del Instituto

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA