

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
ERICK BOSCAN 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 SEPTIEMBRE DE 2020

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	4.716.713.126.258	CAPTACIONES DEL PUBLICO	4.747.304.357.172
Efectivo	1.521.517.748.736	Depósitos en cuentas corrientes	4.608.210.734.338
Banco Central de Venezuela	999.636.348.020	Cuentas corrientes no remuneradas	1.488.460.034.642
Bancos y otras instituciones financieras del país	400.930.971	Cuentas corrientes remuneradas	130.726.694.122
Bancos y corresponsales del exterior	2.195.158.098.531	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	970.797.382.990
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	248.385.241.000
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.769.841.381.584
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	4.088.475.455
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1.154.619.107.586	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	135.003.604.086
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	39.566
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	88.374.622.710	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	273.290.367.609	Captaciones del público restringidas	1.503.727
Inversiones de disponibilidad restringida	792.951.530.481	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	2.586.786	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
CARTERA DE CREDITOS	1.797.247.026.881	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	73.479.277.703
Créditos vigentes	1.829.841.371.660	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	73.479.277.703
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	454.324.215	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(33.048.668.994)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.366.890.480	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	28.806.595.285
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	46.877.436.340	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.592.314.099
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.095.815.321	Gastos por pagar por captaciones del público	6.266.632.218
Comisiones por cobrar	1.269.005.275	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(46.875.366.456)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	325.681.881
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en sucursales	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.326.028.853.284
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	19.216.679.418	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	4.102.853.513.208	TOTAL DEL PASIVO	6.182.211.397.543
TOTAL DEL ACTIVO	11.795.016.343.831	GESTION OPERATIVA	67.619.106.157

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	0
Cartera agrícola acumulada	5.543.005.886
Captaciones de Entidades Oficiales.	96.454.374.440
Microcréditos	50.502.046.000
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	424.100.324
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	55.542.732.977
Indice de Solvencia Patrimonial	53,79
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	71.048.200.000

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.338.930.170
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	6.107.515.303.997
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	2.174
AJUSTES AL PATRIMONIO	6.449.989.644.883
RESULTADOS ACUMULADOS	82.265.097.395
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	5.545.185.840.131
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	11.795.016.343.831

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Administraciones 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 01/07/2020 AL 30/09/2020
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	266.545.114.284	MARGEN FINANCIERO NETO	104.270.694.405
Ingresos por Disponibilidades	3.827.330	Otros Ingresos Operativos	251.876.080.039
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	56.908.881.973	Otros Gastos Operativos	42.927.901.512
Ingresos por Cartera de Créditos	209.632.404.981	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	313.218.872.932
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	221.182.483.299
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	67.590.218.299
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	139.154.922.723
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.947.105.318
GASTOS FINANCIEROS	115.120.955.348	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	9.490.236.959
Gastos por Captaciones del Público	70.429.582.176	MARGEN OPERATIVO BRUTO	92.036.389.633
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	29.623.651.845	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	15.067.721.327	Ingresos Operativos Varios	11.526.097.180
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	22.824.714.186
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	80.737.772.627
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	151.424.158.936	Gastos extraordinarios	18.666.470
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	80.719.106.157
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	47.153.464.531	Impuesto sobre la Renta	13.100.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	47.153.464.531	RESULTADO NETO	67.619.106.157
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		

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) x 100	53,79	2.1. (PROVISION PARA CARTERA DE CRÉDITOS) x 100	1,81	3.1. (GASTOS DE PERSONAL +GASTOS OPERATIVOS) x 100	51,77	4.1. RESULTADO NETO x 100	3,68	5.1. DISPONIBILIDADES x 100	99,36
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) x 100	151,37	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100	0,02	3.2. (GASTOS DE PERSONAL +GASTOS OPERATIVOS) x 100	88,44	4.2. RESULTADO NETO x 100	8,24	5.2. DISPONIBIL + INVERS. TITUL VALORES x 100	101,22
		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

1_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios

A: SEPTIEMBRE 2020

FUENTE : Cifras contables tomadas del balance del Instituto

ERICK BOSCAN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN
VPE DE CONTRALORÍA