

**JUNTA DIRECTIVA**

**DIRECTORES PRINCIPALES**

ERICK BOSCÁN ARRIETA (PRESIDENTE)  
DOMINGO DA CORTE DA SILVA (VICEPRESIDENTE)  
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA  
ALBERTO REDONDO GIL

HAYDEE ALFONZO  
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI  
JUAN MÉNDEZ LORENZO

JOSUÉ BAUTISTA  
FERNANDO LUDGERO  
ANTONIO ARAGONÉS  
EDGAR ROSALES MORALES

**DIRECTORES SUPLENTE**

ANDRÉS RODRÍGUEZ  
JOSÉ BOTOMO

**COMISARIO PRINCIPAL**  
LIC. SILVIA N. CAMARGO

**AUDITOR EXTERNO**  
MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2021**

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>66.901.353.780.754</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>74.506.058.058.936</b>
Efectivo	34.222.994.948.354	Depósitos en cuentas corrientes	73.187.983.952.619
Banco Central de Venezuela	10.333.948.963.175	Cuentas corrientes no remuneradas	19.656.179.860.771
Bancos y otras instituciones financieras del país	701.571	Cuentas corrientes remuneradas	1.064.682.104.127
Bancos y corresponsales del exterior	22.343.419.167.654	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	8.596.887.365.948
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	5.736.393.635.903
Efectos de cobro inmediato	990.000.000	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	38.133.840.985.870
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	149.964.661.124
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>8.362.676.872.786</b>	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	1.168.107.941.466
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	960.910.758.492	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	2.519.153.789.155	Captaciones del público restringidas	1.503.727
Inversiones de disponibilidad restringida	4.882.612.325.139	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	0	<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT</b>	0
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>27.493.677.582.084</b>	<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>3.700.000.050.760</b>
Créditos vigentes	28.229.020.732.634	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	3.700.000.050.760
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	13.878.752.400	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)	(749.221.902.950)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>2.788.458.768.824</b>	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.561.669.171.171	<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>231.454.231.716</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	133.339.504.591	Gastos por pagar por captaciones del público	214.787.565.050
Comisiones por cobrar	24.533.706	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 BANAVIDH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(6.906.574.440.644)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	16.666.666.666
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación 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	<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>15.807.106.915.665</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0
<b>BIENES DE USO</b>	<b>398.626.108.442</b>	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	0
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>39.362.315.194.808</b>	<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>94.244.619.257.077</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>145.307.108.307.698</b>	<b>GESTION OPERATIVA</b>	<b>299.250.984.697</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	0
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	600.000.000
Captaciones de Entidades Oficiales	5.389.562.383.390
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	1.115.268.726.629
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	14
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	299.056.942.787
Índice de Solvencia Patrimonial	38,83
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>166.333.565.493</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>0</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>0</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>0</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>77.712.520.250.054</b>

**PATRIMONIO**

<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>2.006</b>
Capital pagado	2.006
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>0</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>2.194</b>
AJUSTES AL PATRIMONIO	54.628.696.040.887
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>3.093.487.232.601</b>
<b>GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES</b>	<b>0</b>
<b>DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(6.958.945.211.764)</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERIA)</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>50.763.238.065.924</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>145.307.108.307.698</b>

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)**

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Administración Central	Entes Públicos, 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
<b>TOTAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION DEL 01/07/2021 AL 30/09/2021**

(Expresado en Bolívares)

<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>7.158.954.364.974</b>	<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>1.397.093.183.006</b>
Ingresos por Disponibilidades	1.089	Otros Ingresos Operativos	3.506.976.229.695
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	377.962.893.199	Otros Gastos Operativos	1.142.161.454.213
Ingresos por Cartera de Créditos	6.780.991.470.686	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>3.761.907.958.488</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	<b>Menos: Gastos de Transformación</b>	<b>3.245.944.215.455</b>
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	721.889.484.973
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	2.307.697.970.414
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	62.609.304.708
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>5.677.127.114.471</b>	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	153.747.455.360
Gastos por Captaciones del Público	1.401.966.551.488	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>515.963.743.033</b>
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	4.102.196.807.567	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	172.963.755.416	Ingresos Operativos Varios	258.822.466
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 Di	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	210.367.808.844
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>305.854.756.655</b>
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	2.496.228.042
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>1.481.827.250.503</b>	Gastos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>	<b>308.350.984.697</b>
<b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros</b>	<b>84.734.067.497</b>	Impuesto sobre la Renta	9.100.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	84.734.067.497	<b>RESULTADO NETO</b>	<b>299.250.984.697</b>
Constitución de Provisión 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) / ACTIVO TOTAL x 100	38,83	2.1. (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100	2,65	3.1. (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO x 100	45,49	4.1. RESULTADO NETO / ACTIVO PROMEDIO x 100	3,71	5.1. DISPONIBILIDADES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO x 100	76,37
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) / ACTIVO TOTAL x 100	186,91	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA / CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA x 100	0,05	3.2. (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) / INGRESOS FINANCIEROS x 100	43,90	4.2. RESULTADO NETO / PATRIMONIO PROMEDIO x 100	9,00	5.2. DISPONIBIL + INVERS. TITUL VALORES / CAPTACIONES DEL PÚBLICO x 100	77,66

1\_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios

A: SEPTIEMBRE 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