

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRIGUEZ
DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMIN GRATEROL GOITIA
ERICK BOSCAN ARRIETA

ALBERTO REDONDO GIL
HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEON GRAZZIANI

DIRECTORES SUPLENTE
JOSE ALBERTO DE ABREU
FERNANDO LUDGERO
ANTONIO JAVIER ARAGONÉS NAVARRO
JOSUE RAFAEL BAUTISTA VIVAS

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
LARA MARAMBIO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE JUNIO DE 2019

BALANCE GENERAL			BALANCE GENERAL		
(Expresado en Bolívares)			(Expresado en Bolívares)		
ACTIVO	30/06/2019	31/12/2018	PASIVO	30/06/2019	31/12/2018
DISPONIBILIDADES	85.621.254.584	7.714.799.943	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	107.760.191.721	11.495.142.373
Efectivo	5.091.131.530	461.910.618	Depósitos en cuentas corrientes	99.151.398.287	10.960.403.517
Banco Central de Venezuela	46.247.223.616	3.213.933.057	Cuentas corrientes no remuneradas	64.768.893.816	8.257.095.068
Bancos y otras instituciones financieras del país	11.666.938	2.074.706	Cuentas corrientes remuneradas	4.196.971.152	393.342.476
Bancos y corresponsales del exterior	32.536.882.051	3.621.275.246	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	21.518.449.088	2.077.318.637
Oficina matriz y sucursales	0	0	Depósitos y certificados a la vista	8.667.084.231	232.647.336
Efectos de cobro inmediato	1.737.065.008	415.863.608	Otras obligaciones a la vista	886.460.058	52.916.914
(Provisión para disponibilidades)	(2.714.559)	(257.292)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	26.931.670.960	2.428.008.820	Depósitos de ahorro	6.118.478.739	461.607.535
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0	Depósitos a plazo	1.603.854.637	20.214.406
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	10.508.850.067	883.572.350	Captaciones del público restringidas	2	1
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	4.358.621.383	411.289.650	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
Inversiones de disponibilidad restringida	12.061.590.463	1.130.626.785	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Inversiones en otros títulos valores	2.609.047	2.520.035	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	9.300.000.000	5.000.000
CARTERA DE CRÉDITOS	46.353.519.502	5.859.806.000	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	9.300.000.000	5.000.000
Créditos vigentes	47.092.771.173	5.964.262.558	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0	0
Créditos reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0
Créditos vencidos	13.407.251	395.107	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(752.658.922)	(104.851.665)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.678.934.435	155.729.976	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	227.625.117	1.405.328
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	131.675.158	1.404.772
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	1.433.062.991	136.653.847	Gastos por pagar por captaciones del público	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	231.247.425	18.835.634	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0
Comisiones por cobrar	15.018.634	244.832	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVID	0	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	95.949.959	556
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(394.615)	(13.337)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	32.232.108.617	3.519.589.099
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES REALIZABLES	7.691	11.537	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
BIENES DE USO	452.923.416	52.748.406	TOTAL DEL PASIVO	149.519.925.455	15.021.136.800
OTROS ACTIVOS	59.339.218.446	4.976.661.762	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	220.377.529.034	21.187.157.444			

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera agrícola del mes	4.886.812.382	57.940.000
Cartera agrícola acumulada	8.644.238.160	337.951.147
Captaciones de Entidades Oficiales	5.533.931.713	209.378.976
Microcréditos	622.201.132	36.513.721
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	200.439.179	486.848
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.831.760.161	44.563.728
Índice de Solvencia Patrimonial	57,62	38,57
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	5.805.992	47.528.313

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.603.287.163	1.261.767.830
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	176.946.565.984	21.695.039.573
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0	0

CAPITAL SOCIAL	2.006	2.006
Capital pagado	2.006	2.006
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0	0
RESERVAS DE CAPITAL	2.154	2.144
AJUSTES AL PATRIMONIO	79.507.613.175	7.349.110.535
RESULTADOS ACUMULADOS	6.595.739.780	404.402.119
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(15.245.753.536)	(1.587.496.160)
TOTAL DEL PATRIMONIO	70.857.603.579	6.166.020.644
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	220.377.529.034	21.187.157.444

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)					
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes descentralizados y otros Organismos con Régimen Especial
Inversión	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
DEL 01/01/2019 AL 30/06/2019
(Expresado en Bolívares)

	30/06/2019	31/12/2018		30/06/2019	31/12/2018
INGRESOS FINANCIEROS	8.277.258.599	413.290.116	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.989.088.930	875.258.650
Ingresos por Disponibilidades	149.911.145	1.960.954	Menos: Gastos de Transformación	6.799.286.492	243.382.128
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.615.740.343	45.420.823	Gastos de Personal	2.312.597.297	159.324.222
Ingresos por Cartera de Créditos	6.511.607.111	365.908.339	Gastos Generales y Administrativos	4.200.940.443	77.129.237
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	67.197.429	2.042.408
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	218.551.323	4.886.261
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.189.802.438	631.876.522
Otros Ingresos Financieros	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	4.208.790.099	18.641.802	Ingresos por Programas Especiales	0	0
Gastos por Captaciones del Público	1.255.285.139	15.438.435	Ingresos Operativos Varios	154.637.769	3.879.733
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	711.696.748	0	Gastos por Bienes Realizables	3.846	3.475
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	0	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	2.124.159.601	3.203.367	Gastos Operativos Varios	3.062.976.680	188.053.206
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	117.648.611	0	MARGEN OPERATIVO NETO	7.281.459.681	447.699.574
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Ingresos Extraordinarios	1.320.300	4.574
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	Gastos extraordinarios	1.785.805	934.645
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	7.280.994.176	446.769.503
Otros Gastos Financieros	0	0	Impuesto sobre la Renta	442.813.212	48.305.357
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.068.468.500	394.648.314	RESULTADO NETO	6.838.180.964	398.464.146
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	7.087	5.357	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	636.866.413	112.517.669	RESERVA LEGAL	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	636.866.413	112.517.669	UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	Junta Directiva	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	3.431.609.174	282.136.002	Funcionarios y empleados	0	0
Otros Ingresos Operativos	14.636.666.653	855.714.679	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	10	10
Otros Gastos Operativos	1.079.186.897	262.592.031	RESULTADOS ACUMULADOS	6.838.180.954	398.464.135
			APARTADO LOSEP	68.979.658	4.004.459

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIM. A	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIM. A	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1./	TRIM. A	4. RENTABILIDAD 1./	TRIM. A	5. LIQUIDEZ	TRIM. A
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) x 100	57,62	2.1. (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) x 100	1,60	3.1. (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) x 100	31,96	4.1. RESULTADO NETO x 100	11,36	5.1. DISPONIBILIDADES x 100	79,46
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
1.2. (ACTIVO IMPRODUCTIVO) x 100	185,30	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100	0,03	3.2. (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) x 100	78,69	4.2. RESULTADO NETO x 100	33,93	5.2. DISPONIBILIDADES + INVERSIÓN TÍTULOS VALORES x 100	89,21
(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)		CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO	

1./ Anualizados calculados en base a saldos promedios

A: JUNIO 2019

FUENTE : Cifras contables tomadas del balance del Instituto

ERICK BOSCAN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

JUAN MENDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORIA

GUSTAVO CARRON
VPE DE CONTRALORIA