

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ
DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
ERICK BOSCÁN ARRIETAALBERTO REDONDO GIL
HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

DIRECTORES SUPLENTE

JOSÉ ALBERTO DE ABREU
FERNANDO LUDGERO
ANTONIO JAVIER ARAGONÉS NAVARRO
JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVASCOMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGOLARA MARAMBIO & ASOCIADOS
AUDITOR EXTERNO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE SEPTIEMBRE DE 2018

(Expresado en Bolívars)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	901.060.196	CAPTACIONES DEL PUBLICO	2.009.345.657
Efectivo	60.621.689	Depósitos en cuentas corrientes	1.911.229.849
Banco Central de Venezuela	443.132.453	Cuentas corrientes no remuneradas	1.607.442.554
Bancos y otras instituciones financieras del país	2.017.723	Cuentas corrientes remuneradas	65.518.343
Bancos y corresponsales del exterior	356.329.593	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	202.590.766
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	35.678.186
Efectos de cobro inmediato	38.983.804	Otras obligaciones a la vista	21.719.389
(Provisión para disponibilidades)	(25.066)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	331.890.913	Depósitos de ahorro	73.720.001
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos a plazo	2.676.417
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	179.210.394	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	40.628.642	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	109.634.544	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	2.417.338	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(5)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.070.251
CARTERA DE CREDITOS	1.270.095.107	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	1.070.251
Créditos vigentes	1.292.889.105	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	44.385	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	20	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(22.838.403)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.164.051	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	125.536
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	15.321.841	Gastos por pagar por captaciones del público	121.282
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.821.368	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	22.895	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	4.254
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(2.053)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	349.741.804
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	12.382	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	2.887.027	TOTAL DEL PASIVO	2.360.283.248
OTROS ACTIVOS	353.941.371	GESTION OPERATIVA	39.338.937
TOTAL DEL ACTIVO	2.878.051.047		

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	9.400.000
Cartera agrícola acumulada	62.123.207
Captaciones de Entidades Oficiales.	19.064.621
Microcréditos	14.740.985
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	194.982
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	17.261.073
Indice de Solvencia Patrimonial	25,31
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	129.794.657

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	135.124.635
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	3.418.832.626
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						2.134
AJUSTES AL PATRIMONIO						677.176.697
RESULTADOS ACUMULADOS						5.937.977
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES						0
DISPONIBLES PARA LA VENTA						(204.689.952)
(ACCIONES EN TESORERIA)						0
TOTAL DEL PATRIMONIO						478.428.862
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO						2.878.051.047

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Decentralizados 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 PUBLICACION

DEL 01/07/2018 AL 30/09/2018

(Expresado en Bolívars)

INGRESOS FINANCIEROS	59.574.971
Ingresos por Disponibilidades	17.227
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	7.009.495
Ingresos por Cartera de Créditos	52.548.249
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	2.283.544
Gastos por Captaciones del Público	2.242.721
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	40.823
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	57.291.427
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	2.598
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	20.267.288
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	20.267.288
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	37.026.737
Otros Ingresos Operativos	63.322.472
Otros Gastos Operativos	12.179.017
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	88.170.192
Menos: Gastos de Transformación	27.697.734
Gastos de Personal	17.635.279
Gastos Generales y Administrativos	8.938.613
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.021.204
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financie	102.638
MARGEN OPERATIVO BRUTO	60.472.458
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	4.534
Gastos por Bienes Realizables	1.630
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Di	0
Gastos Operativos Varios	10.592.047
MARGEN OPERATIVO NETO	49.883.315
Ingresos Extraordinarios	4.310
Gastos extraordinarios	88.688
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	49.798.937
Impuesto sobre la Renta	10.460.000
RESULTADO NETO	39.338.937

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. LIQUEDEZ	TRIM. A
(PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA) x 100	25,31	2.1. (PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS) x 100	1,77	3.1. (GASTOS DE PERSONAL +GASTOS OPERATIVOS) x 100	18,03	4.1. RESULTADO NETO x 100	14,72	5.1. DISPONIBILIDADES x 100	44,84
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CREDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
ACTIVO IMPRODUCTIVO x 100	222,57	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100	0,00	3.2. (GASTOS DE PERSONAL +GASTOS OPERATIVOS) x 100	45,65	4.2. RESULTADO NETO x 100	83,58	5.2. DISPONIBIL + INVERS. TITUL VALORES x 100	53,76
(PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)		CARTERA DE CREDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	

1_ / Anualizados calculados en base a saldos promedios

A: SEPTIEMBRE 2018

FUENTE : Cifras contables tomadas del balance del Instituto

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVAJUAN MÉNDEZ LORENZO
PRESIDENTE EJECUTIVOSANDRA NARBONA LANDER
VPE DE AUDITORIAGUSTAVO CARRON
VPE DE CONTRALORÍA

OFICINAS: PRINCIPAL, QUINTA CRESPO, COCHE, GUARENAS, CATIA, RÓMULO GALLEGOS, GUACARA, MARACAY, LAS MERCEDES, LA CANDELARIA, ACARIGUA, PUERTO LA CRUZ, MARICHE, VALENCIA - GUAPARO, NUEVA BARCELONA, BARQUISIMETO, PORLAMAR, TAQUILLA LA MORITA, SAN ANTONIO, LOS RUICES, PARAÍSO, TAQUILLA GUAT I R E , VALENCIA - EL BOSQUE, LA TRINIDAD, CALABOZO, CATIA LA MAR, SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUÉS, CHARALLAVE, BARQUISIMETO ESTE, CHACAO, LA MORITA, PETARE, EL TIGRE, LECHERÍA, PUERTO ORDAZ, MARACAIBO, C.C.C.T, SOTAVENTO.