

ALBERTO REDONDO GIL
HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

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

AUDITOR EXTERNO
LARA MARAMBIO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
Efectivo	193.613.459.999	Depósitos en cuentas corrientes	272.142.069.952
Banco Central de Venezuela	13.495.125.558	Cuentas corrientes no remuneradas	240.618.973.484
Bancos y otras instituciones financieras del país	75.522.503.148	Cuentas corrientes remuneradas	
Bancos y corresponsales del exterior	73.898.006	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	141.443.950.802
Oficina matriz y sucursales	99.712.357.529	Depósitos y certificados a la vista	13.741.909.933
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	65.087.153.313
(Provisión para disponibilidades)	4.817.939.756	Otras obligaciones a la vista	17.189.401.257
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	(8.363.998)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	3.156.558.179
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	62.515.389.075	Depósitos de ahorro	1.282.064.623
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	0	Títulos valores emitidos por la institución	10.812.241.852
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	11.683.999.486	Captaciones del público restringidas	19.428.789.991
Inversiones de disponibilidad restringida	13.460.189.439	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	37.368.591.296	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	2.608.854	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
CARTERA DE CREDITOS	105.514.656.912	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	0
Créditos vigentes	106.125.331.610	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	1.212.773.515	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)	(1.823.448.213)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.040.216.916	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.656.426.385	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	802.153.122
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	728.602.416	Gastos por pagar por captaciones del público	802.153.122
Comisiones por cobrar	1.657.793.496	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 BANAIVH	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(605.381)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	-
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion financiera	0
Inversiones en empresas filiales y afiliales	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	86.511.173.224
BIENES REALIZABLES	5.769	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	2.959.636.295	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	186.738.766.989	TOTAL DEL PASIVO	359.455.396.298
TOTAL DEL ACTIVO	557.382.131.955	GESTION OPERATIVA	8.376.511.671

TOTAL DEL ACTIVO

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	2.006
Capital pagado	2.006
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	2.154
AJUSTES AL PATRIMONIO	250.555.852.518
RESULTADOS ACUMULADOS	6.595.739.780
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(67.601.372.475)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	189.550.223.983
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	557.382.131.955

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 01/07/2019 AL 30/09/2019
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	18.026.816.965	MARGEN FINANCIERO NETO	1.635.394.256
Ingresos por Disponibilidades	101.247.466	Otros Ingresos Operativos	24.384.877.073
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.710.266.384	Otros Gastos Operativos	3.137.416.133
Ingresos por Cartera de Créditos	15.215.303.115	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	22.882.855.193
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	11.981.328.211
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	3.622.917.345
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	7.630.914.841
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	302.017.568
GASTOS FINANCIEROS	15.320.435.952	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	425.478.451
Gastos por Captaciones del Público	4.420.717.655	MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.901.526.978
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	9.770.079.091	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	1.129.639.206	Ingresos Operativos Varios	2.834.555.000
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	1.923.000.000
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diferibles	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	1.803.847.933
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	9.100.511.674
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.706.381.013	Gastos extraordinarios	0
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	13.300	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	9.100.511.674
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.071.000.058	Impuesto sobre la Renta	724.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.071.000.057	RESULTADO NETO	8.376.511.674
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 + GESTION OPERATIVA) x 100	58,24	2.1. (PROVISION PARA CARTERA DE CREDITOS) x 100	1,70	3.1. (GASTOS DE PERSONAL +GASTOS OPERATIVOS) x 100	40,54	4.1. RESULTADO NETO x 100	10,37	5.1. DISPONIBILIDADES x 100	71,14
ACTIVO TOTAL		CARTERA DE CREDITOS BRUTA		ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO		ACTIVO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO x 100	182,61	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100	1,13	3.2. (GASTOS DE PERSONAL +GASTOS OPERATIVOS) x 100	65,46	4.2. RESULTADO NETO x 100	29,91	5.2. DISPONIBIL + INVERS. TITUL VALORES x 100	75,44
(PATRIMONIO + GESTION OPERATIVA)		CARTERA DE CREDITOS BRUTA		INGRESOS FINANCIEROS		PATRIMONIO PROMEDIO		CAPTACIONES DEL PUBLICO	

1_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios

A: SEPTIEMBRE 2019

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

OFICINAS: ACARIGUA, PUERTO LA CRUZ, MARICHE, VALENCIA - GUAPARO, NUEVA BARCELONA, BARQUISIMETO, PORLAMAR, TAQUILLA LA MORITA, SAN ANTONIO, LOS RUICES, PARAISO, TAQUILLA GUATIRE, VALENCIA - EL BOSQUE, LA TRINIDAD, CALABOZO, CATIA LA MAR, SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUÉS, CHARALLAVE, BARQUISIMETO ESTE, CHACAO, LA MORITA, PETARE, EL TIGRE, LECHERIA, PUERTO ORDAZ, MARACAIBO, C.C.C.T. SOTAVENTO, EL VIGIA.