

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA

JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA

FERNANDO LUDGERO DA SILVA

JOSÉ LUIS BOTOMO TORCATT

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS

JUAN MÉNDEZ LORENZO

EDGAR DANIEL ROSALES MORALES

DIRECTORES SUPLENTE

ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POU

ANA PATRICIA PISELLI PIÑANGO

ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ.

EFRÉN SÁNCHEZ

ALBERTO REDONDO

COMISARIO PRINCIPAL

LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO

MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE SEPTIEMBRE DE 2024

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	2.091.730.532	CAPTACIONES DEL PUBLICO	3.166.669.338
Efectivo	745.570.966	Depósitos en cuentas corrientes	3.125.161.477
Banco Central de Venezuela	984.473.961	Cuentas corrientes no remuneradas	1.415.165.705
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	77.226.178
Bancos y corresponsales del exterior	361.685.605	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	51.429.127
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	359.449.061
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.221.891.406
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	5.534.040
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	112.504.197	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	55.400.000	Depósitos de ahorro	35.973.820
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	5.874.060	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	21.742.917	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	29.487.220	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en otros títulos valores	0	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	607.374
CARTERA DE CREDITOS	1.656.525.175	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	601.187.330
Créditos vigentes	1.639.122.189	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	601.187.330
Créditos reestructurados	12.137.595	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	51.134.569	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)	(45.869.178)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.644.754	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	42.806.519	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.512.130
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	20.564.055	Gastos por pagar por captaciones del público	2.717.136
Comisiones por cobrar	6.588	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	1.265
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(42.732.408)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.793.729
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	188.260.183
BIENES REALIZABLES	7.111.763	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	75.026.574	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	441.037.469	TOTAL DEL PASIVO	3.963.236.355
TOTAL DEL ACTIVO	4.404.580.464	GESTION OPERATIVA	9.867.897

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	16.608.869
Cartera agrícola acumulada	303.087.806
Captaciones de Entidades Oficiales.	463.690.478
Microcréditos	64.818.534
Créditos al Sector Turismo según legislación vigente	0
Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.936.810
Indice de Solvencia Patrimonial	13,01
Créditos otorgados a la actividad manufacturera	0
Créditos otorgados al sector salud	0
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (Credimujer)	43.166.776

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

DEL 01/07/2024 AL 30/09/2024

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	104.251.688
Ingresos por Disponibilidades	1.382.666
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	2.133.329
Ingresos por Cartera de Créditos	100.408.770
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	326.923
GASTOS FINANCIEROS	77.669.094
Gastos por Captaciones del Público	34.472.246
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	22.762
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	43.174.086
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	26.582.594
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	1.379.407
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	5.481.738
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	5.481.738
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

PATRIMONIO	
TOTAL DEL PATRIMONIO	431.476.212
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.404.580.464

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	212.524.450
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	2.747.523.369
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones Administración 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	0	0	0	0	0	0
Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0

MARGEN FINANCIERO NETO	22.480.263
Otros Ingresos Operativos	183.957.689
Otros Gastos Operativos	15.658.471
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	190.779.481
Menos: Gastos de Transformación	159.284.219
Gastos de Personal	50.558.184
Gastos Generales y Administrativos	108.726.035
MARGEN OPERATIVO BRUTO	31.495.262
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	2.768.933
Gastos por Bienes Realizables	2.370.587
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	20.989.241
MARGEN OPERATIVO NETO	10.904.367
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	36.470
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	10.867.897
Impuesto sobre la Renta	1.000.000
RESULTADO NETO	9.867.897

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1. PATRIMONIO	TRIM. A	2. SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIM. A	3. GESTIÓN ADMINISTRATIVA_/	TRIM. A	4. RENTABILIDAD_/	TRIM. A	5. LIQUIDEZ	TRIM. A
1.1. (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA) x 100 ACTIVO TOTAL	13,01	2.1. (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) x 100 Lor em ips CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	2,69	3.1. (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) x 100 ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	35,96	4.1. RESULTADO NETO x 100 ACTIVO PROMEDIO	0,55	5.1. DISPONIBILIDADES x 100 CAPTACIONES DEL PUBLICO	66,05
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO x 100 (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	529,15	2.2. um dol or CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100 CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	3,00	3.2. (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) x 100 INGRESOS FINANCIEROS	117,40	4.2. RESULTADO NETO x 100 PATRIMONIO PROMEDIO	4,19	5.2. DISPONIBIL + INVERS. TÍTULO VALORES x 100 CAPTACIONES DEL PUBLICO	66,24

1_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios

A: SEPTIEMBRE 2024

FUENTE : Cifras contables tomadas del balance del Instituto

ERICK BOSCÁN

PRESIDENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA

JUAN MÉNDEZ LORENZO

PRESIDENTE EJECUTIVO

SANDRA NARBONA LANDER

VPE DE AUDITORÍA

GUSTAVO CARRÓN

VPE DE CONTRALORÍA