

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETAANTONIO JAVIER ARAGONÉS

JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVASLUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍAJUAN MÉNDEZ LORENZO

FERNANDO LUDGERO DA SILVA

DIRECTORES SUPLENTE

EDGAR DANIEL ROSALES MORALESANA PATRICIA PISELLI PIÑANGO

JOSÉ LUIS BOTOMO TORCATTEFRÉN SÁNCHEZ

ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POUALBERTO REDONDO

ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ

COMISARIO PRINCIPAL

LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO

MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DE SEPTIEMBRE DE 2022

BALANCE GENERAL

(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	228.592.396	CAPTACIONES DEL PUBLICO	260.255.139
Efectivo	121.605.129	Depósitos en cuentas corrientes	256.644.889
Banco Central de Venezuela	48.336.735	Cuentas corrientes no remuneradas	88.682.141
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	5.262.813
Bancos y corresponsales del exterior	58.648.806	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	13.801.671
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	18.224.847
Efectos de cobro inmediato	1.726	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	130.673.417
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	439.523
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	42.104.582	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	26.700.000	Depósitos de ahorro	3.170.726
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	1.027.355	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	4.745.987	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	9.631.240	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	9.889.817
CARTERA DE CREDITOS	145.239.427	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	55.323.819
Créditos vigentes	148.018.891	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	55.323.819
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	27.995	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)	(2.807.459)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.029.516	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	4.145.206
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.350.601	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	416.164
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.002.125	Gastos por pagar por captaciones del público	221.313
Comisiones por cobrar	456	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	39.107
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(9.323.666)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	155.744
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediacion 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	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	40.894.072
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	2.125.767	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	87.431.792	TOTAL DEL PASIVO	370.924.217
TOTAL DEL ACTIVO	506.523.480	GESTION OPERATIVA	4.926.715

PATRIMONIO

TOTAL DEL PATRIMONIO130.672.548

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO506.523.480

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	951.536
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	299.978.536
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	5.367.034
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	20.726.459
Captaciones de Entidades Oficiales	20.257.607
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	5.735.682
Créditos al Sector Turismo según Legislacion Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	330.689
Indice de Solvencia Patrimonial	29,97
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0
Créditos Otorgados al Sector Salud	0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administraciones	Entes Públicas,	Descentralizados	Total
			Administración Central	Estadales, Municipales y del Distrito Capital	y otros Organismos con Régimen Especial	
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

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

DEL 01/07/2022 AL 30/09/2022

(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	17.761.596
Ingresos por Disponibilidades	2.063
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	961.526
Ingresos por Cartera de Créditos	16.798.007
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	6.389.961
Gastos por Captaciones del Público	3.243.377
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	526.801
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	346.110
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	2.273.673
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	11.371.635
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	769.910
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	769.910
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	10.601.725
Otros Ingresos Operativos	14.183.697
Otros Gastos Operativos	1.519.089
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.266.333
Menos: Gastos de Transformación	16.407.714
Gastos de Personal	6.784.645
Gastos Generales y Administrativos	9.623.069
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.858.619
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	2.075
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Di	0
Gastos Operativos Varios	810.959
MARGEN OPERATIVO NETO	6.049.735
Ingresos Extraordinarios	3.013
Gastos Extraordinarios	15.133
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	6.037.615
Impuesto sobre la Renta	1.110.900
RESULTADO NETO	4.926.715

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) x 100 ACTIVO TOTAL	29,97	2.1. (PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS) x 100 CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	1,90	3.1. (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) x 100 ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO	49,51	4.1. RESULTADO NETO x 100 ACTIVO PROMEDIO	3,93	5.1. DISPONIBILIDADES x 100 CAPTACIONES DEL PÚBLICO	87,83
1.2. ACTIVO IMPRODUCTIVO x 100 (PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)	222,79	2.2. CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x 100 CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA	0,02	3.2. (GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS) x 100 INGRESOS FINANCIEROS	97,91	4.2. RESULTADO NETO x 100 PATRIMONIO PROMEDIO	16,82	5.2. DISPONIBIL + INVERS. TÍTULO VALORES x 100 CAPTACIONES DEL PÚBLICO	88,23

1_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios

A: SEPTIEMBRE 2022

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

OFICINAS: 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, EL VIGÍA.