

JUNTA DIRECTIVA **DIRECTORES PRINCIPALES**

Presidente
César Navarrete

Presidente
Rosanna Di Martino

César Navarrete
Rosanna Di Martino
Alfonso Schiavino
Jesús Alfonso Espinoza
César A. Navarrete Calles

COMISARIO PRINCIPAL
Alcides Cartaya Ravelo

COMISARIO SUPLENTE
Reinaldo Silva Pacheco

AUDITORES EXTERNOS
Marambio, Rivillo, Pérez, Pineda & Asociados

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO
RESERVAS Y SUPERÁVIT
PATRIMONIO

Bs 2.160
Bs 468.781.094.891
Bs 468.781.097.051

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL 30/09/2019 (EXPRESADO EN Bs.)

Activo		Pasivo y Patrimonio	
DISPONIBILIDADES	88.534.109.140	PASIVO	
Efectivo	647.567.655	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	100.818.536.197
Banco Central de Venezuela	22.799.794.389	Depósitos a la vista	94.464.057.341
Bancos v otras instituciones financieras del país	90.510.392	Cuentas corrientes no remuneradas	40.411.973.566
Bancos v corresponsales del exterior	64.132.233.106	Cuentas corrientes remuneradas	20.944.207.912
Oficina matriz v sucursales	0	Cuentas corrientes según Convenio cambiario No. 20	27.802.781.197
Efectos de cobro inmediato	864.003.598	Depósitos v certificados a la vista	5.305.094.666
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	90.263.889
		Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	423.083.366.149	Depósitos de ahorro	6.006.029.069
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela v operaciones interbancarias	-	Depósitos a plazo	9
Inversiones en títulos valores para neociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	10.529	Captaciones del público restringidas	258.185.889
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	423.083.352.708	Derechos v participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	143	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	2.769	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	DE VIVIENDA Y HÁBITAT	-
		OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	300.039.767
CARTERA DE CREDITOS	60.292.590.212	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	300.039.767
Créditos videntes	61.584.347.781	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	4.577.298	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(1.296.334.867)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
		OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	39.295.386.571	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	176.989.762
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	175.835.937
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	45.249.485.421	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	400.157.806	Gastos por pagar por captaciones v obligaciones con el BANAVIH	0
Comisiones por cobrar	3.378.162	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.050.000
Rendimientos v comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	103.825
(Provisión para rendimientos por cobrar v otros)	(6.357.634.818)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
		Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.131.389.398
Inversiones en empresas filiales v afiliadas	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Inversiones en sucursales	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas v sucursales)	0	TOTAL DEL PASIVO	119.426.955.124
		GESTION OPERATIVA	34.114.056.174
BIENES REALIZABLES	0	PATRIMONIO	
BIENES DE USO	3.135.785.778	CAPITAL SOCIAL	2.160
OTROS ACTIVOS	7.980.870.499	Capital Pagado	2.160
		OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
TOTAL DEL ACTIVO	622.322.108.349	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	100.043
		RESERVAS DE CAPITAL	2.907
INVERSIONES CEDIDAS	0	AJUSTES AL PATRIMONIO	450.564.327.871
CARTERA AGRICOLA DEL MES	1.456.032.664	RESULTADOS ACUMULADOS	20.111.549.120
CARTERA AGRICOLA ACUMULADA	9.604.377.443	GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	(1.894.885.040)
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	10.893.452.214	EN TITULOS VALORES	(10)
MICROCREDITOS	1.110.731.613	TOTAL PATRIMONIO	468.781.097.051
CREDITOS AL SECTOR TURISMO S/LA LEGISLACION VIGENTE	49.530.029	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	622.322.108.349
CREDITOS HIPOTECARIOS SEGUN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCION AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	328.211.405
INDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	288,22%	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.197.098.326
CREDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	420.000.000	OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
		CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	173.935.865
		OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	17
		OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	201.614.586.216
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	8

Patrimonio Asignado de los Fideicomisos (Detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	73	1.107.272	5	3	1	1.107.354
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	67.105	161.821.459	48.919.263	556.152	843.273.497	1.054.637.477
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	67.178	162.928.731	48.919.268	556.155	843.273.498	1.055.744.830

ESTADOS DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR EL PERÍODO DESDE EL 01 DE ENERO 2019 HASTA EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019 (EXPRESADO EN Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	24.631.903.646	MARGEN FINANCIERO NETO	18.455.148.600
Ingresos por disponibilidades	96.168.859	Otros ingresos operativos	36.655.287.533
Ingresos por inversiones en títulos valores	15.793.342.302	Otros gastos operativos	(2.589.707.099)
Ingresos por cartera de créditos	8.742.392.485	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	52.520.729.034
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(7.576.909.248)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas v sucursales	0	Gastos de personal	(1.100.549.643)
Ingresos por oficina principal v sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(5.893.523.680)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(116.706.945)
		Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(466.128.980)
GASTOS FINANCIEROS	(1.798.421.082)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	44.943.819.786
Gastos por captaciones del público	(1.294.065.746)	Ingresos por bienes realizables	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por captaciones y obligaciones con Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	Ingresos operativos varios	213.232.457
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(495.506.375)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(1.895.516)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	(7.442.996.069)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos operativos varios	0
Gastos por otras obligaciones	0	MARGEN OPERATIVO NETO	37.714.056.174
Gastos por oficina principal v sucursales	(6.953.445)	Ingresos extraordinarios	0
Otros gastos financieros	0	Gastos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	22.833.482.564	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	37.714.056.174
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	139.067	Impuesto sobre la renta	3.600.000.000
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(4.378.473.031)	RESULTADO NETO	34.114.056.174
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(4.378.473.031)		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		


César Navarrete
Presidente


Rosanna Di Martino
Presidente Ejecutivo


Edgar Sandoval
Contralor


Alexis Blanco
Auditor Interno

Principales Indicadores Financieros

1.- PATRIMONIO	TRIM.A	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVO	TRIM.A	3.- GESTION ADMINISTRATIVA 1_/	TRIM.A	4.- RENTABILIDAD 1_/	TRIM.A	5.- LIQUIDEZ	TRIM.A
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA x100 ACTIVO TOTAL	288,22	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO x100 CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	2,10	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x100 ACTIVO IMPRODUCTIVO PROMEDIO	8,04	4.1) RESULTADO NETO + x100 ACTIVO PROMEDIO	48,55	5.1) DISPONIBILIDAD x100 CAPTACIONES DEL PÚBLICO	87,82
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO x100 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	14,60	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA x100 CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	0,01	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS x100 INGRESOS FINANCIEROS	28,39	4.2) RESULTADO NETO + x100 PATRIMONIO PROMEDIO	35,09	5.2) DISPONIBILIDAD + INVERSIONES EN TIT. VALORES x100 CAPTACIONES DEL PÚBLICO	87,82

1_/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

A: Septiembre 2019

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO