

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

ERICK BOSCÁN ARRIETA
JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVAS
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
FERNANDO LUDGERO DA SILVA

ANTONIO JAVIER ARAGONÉS
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI
JUAN MÉNDEZ LORENZO

EDGAR DANIEL ROSALES MORALES
JOSÉ LUIS BOTOMO TORCATT
ANDRÉS ANTONIO RODRÍGUEZ POU
ANTONIO JOSÉ QUINTERO SUÁREZ

DIRECTORES SUPLENTE

ANA PATRICIA PISELLI PIÑANGO
EFRÉN SÁNCHEZ
ALBERTO REDONDO

COMISARIO PRINCIPAL
LIC.SILVIA N. CAMARGO

AUDITOR EXTERNO
MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE SEPTIEMBRE DE 2023

BALANCE GENERAL
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.466.662.220	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.727.539.432
Efectivo	773.768.445	Depósitos en cuentas corrientes	1.712.138.149
Banco Central de Venezuela	420.517.600	Cuentas corrientes no remuneradas	405.959.545
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	21.111.426
Bancos y corresponsales del exterior	272.376.175	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	49.080.487
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	184.982.184
Efectos de cobro inmediato	0	Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	1.051.004.507
(Provisión para disponibilidades)	0	Otras obligaciones a la vista	2.106.855
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	47.411.196	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de ahorro	13.294.427
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Depósitos a plazo	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	3.592.375	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	20.093.890	Captaciones del público restringidas	1
Inversiones de disponibilidad restringida	23.724.931	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	4.412.365
CARTERA DE CRÉDITOS	1.164.074.126	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	397.804.861
Créditos vigentes	1.193.044.954	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	397.804.861
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vencidos	164.641	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)	(29.135.469)	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.238.610	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	34.412.219	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.117.325
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	8.229.658	Gastos por pagar por captaciones del público	4.130.762
Comisiones por cobrar	4.303	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	50.100
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(34.407.570)	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.936.463
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación 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	255.414.106
BIENES REALIZABLES	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES DE USO	39.212.202	OTRAS OBLIGACIONES	0
OTROS ACTIVOS	331.354.877	TOTAL DEL PASIVO	2.393.288.089
TOTAL DEL ACTIVO	3.056.953.231	GESTION OPERATIVA	59.157.125

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera al Sector Agroalimentario del Mes	10.290.270
Cartera al Sector Agroalimentario Acumulada	131.756.571
Captaciones de Entidades Oficiales	218.901.474
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	61.874.912
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0
Créditos Hipotecarios Según la Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	3.576.477
Índice de Solvencia Patrimonial	25,40
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 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

PATRIMONIO	
TOTAL DEL PATRIMONIO	604.508.017
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.056.953.231

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	22.879.922
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10.619.941
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	2.117.411.694
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN DEL 01/07/2023 AL 30/09/2023
(Expresado en Bolívares)

INGRESOS FINANCIEROS	189.484.262	MARGEN FINANCIERO NETO	102.722.204
Ingresos por Disponibilidades	868.136	Otros Ingresos Operativos	115.926.620
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	8.360.367	Otros Gastos Operativos	10.619.941
Ingresos por Cartera de Créditos	180.255.759	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	208.028.883
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	119.353.393
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	52.394.467
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	66.958.926
Otros Ingresos Financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	88.675.490
GASTOS FINANCIEROS	81.289.037	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones del Público	23.641.173	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	8.501.290	Ingresos Operativos Varios	103.567
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	227.144	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	48.919.430	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos Operativos Varios	15.194.932
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	MARGEN OPERATIVO NETO	73.584.125
Gastos por Otras Obligaciones	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Extraordinarios	0
Otros Gastos Financieros	0	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	73.584.125
MARGEN FINANCIERO BRUTO	108.195.225	Impuesto sobre la Renta	14.427.000
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	RESULTADO NETO	59.157.125
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	5.473.021		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	5.473.021		
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. GESTIÓN ADMINISTRATIVA	TRIM. A	4. RENTABILIDAD	TRIM. A	5. LIQUIDEZ	TRIM. A
1.1. $\frac{\text{(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)}}{\text{ACTIVO TOTAL}} \times 100$	25,40	2.1. $\frac{\text{(PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS)}}{\text{CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA}} \times 100$	2,44	3.1. $\frac{\text{(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)}}{\text{ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO}} \times 100$	44,94	4.1. $\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{ACTIVO PROMEDIO}} \times 100$	12,44	5.1. $\frac{\text{DISPONIBILIDADES}}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}} \times 100$	84,90
1.2. $\frac{\text{ACTIVO IMPRODUCTIVO}}{\text{(PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA)}} \times 100$	258,91	2.2. $\frac{\text{CARTERA INMOVILIZADA BRUTA}}{\text{CARTERA DE CRÉDITOS BRUTA}} \times 100$	0,01	3.2. $\frac{\text{(GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS)}}{\text{INGRESOS FINANCIEROS}} \times 100$	59,46	4.2. $\frac{\text{RESULTADO NETO}}{\text{PATRIMONIO PROMEDIO}} \times 100$	50,27	5.2. $\frac{\text{DISPONIBIL + INVERS. TÍTULO VALORES}}{\text{CAPTACIONES DEL PÚBLICO}} \times 100$	85,11

1_/ Anualizados calculados en base a saldos promedios

A: SEPTIEMBRE 2023

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