

JUNTA DIRECTIVA
Presidente
César Navarrete
Presidente Ejecutivo
Rosanna Di Martino

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

COMISARIO PRINCIPAL
Aldice Cartaya Ravelo
COMISARIO SUPLENTE
Reinaldo Silva Pacheco
AUDITORES EXTERNOS
Marambio, Rivillo, Pérez, Pineda
& Asociados

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs 102.160
RESERVAS Y SUPERÁVIT Bs 1.195.226.253.722
PATRIMONIO Bs 1.195.226.355.882

Balance General de Publicación al 31 de Diciembre de 2019
(Expresado en Bs.)

Activo	31-12-2019	30-06-2019	Pasivo y Patrimonio	31-12-2019	30-06-2019
DISPONIBILIDADES	251.204.622.347	57.405.950.214	PASIVO		
Efectivo	1.024.673.836	714.111.020	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	266.631.955.058	57.350.284.582
Banco Central de Venezuela	100.238.607.974	35.316.661.615	Depósitos a la vista	243.917.011.995	53.823.723.545
Bancos y otras instituciones financieras del país	673.997.166	66.808.473	Cuentas corrientes no remuneradas	132.516.523.824	23.926.451.452
Bancos y corresponsales del exterior	147.804.790.982	20.734.447.774	Cuentas corrientes remuneradas	29.413.102.301	10.002.743.402
Oficina matriz y sucursales	0	0	Cuentas corrientes según Convenio cambiario No. 20	61.872.403.253	9.069.204.108
Efectos de cobro inmediato	1.462.562.389	573.921.332	Depósitos y certificados a la vista	20.114.982.618	10.825.324.583
(Provisión para disponibilidades)	0	0	Cuentas corrientes según Sistema de Mercado Cambiario de Libre Conv.	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.015.727.900.591	128.323.795.288	Fondos especiales en fideicomiso según Sistema de Mercado Cambiario de Libre C	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	2.000.000.000	104.000.000	Otras obligaciones a la vista	245.963.454	48.178.113
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	20.794.866	601.906	Depósitos de ahorro	21.512.608.945	3.251.360.447
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	1.013.706.233.613	128.219.190.469	Depósitos a plazo	0	9
Inversiones de disponibilidad restringida	143	143	Títulos valores emitidos por la institución	0	0
Inversiones en otros títulos valores	871.969	2.769	Captaciones del público restringidas	956.370.664	227.022.468
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	169.276.004.795	36.105.341.016	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
Créditos videntes	172.293.194.585	36.959.330.994	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT	0	0
Créditos reestructurados	0	0	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.250.040.358	10.367.593.602
Créditos vencidos	847.859.987	2.646.038	Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	2.250.040.358	10.367.593.602
Créditos en litigio	0	0	Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	(3.865.049.777)	(856.636.016)	Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	83.866.507.272	13.792.246.213	Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	Obligaciones por otros financiamentos hasta un año	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	99.588.912.419	16.153.421.098	Obligaciones por otros financiamentos a más de un año	0	0
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	417.888.253	57.803.534	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDICIÓN FINANCIERA	0	0
Comisiones por cobrar	4.169.248	1.960.242	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	781.444.799	456.609.962
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	Gastos por pagar por captaciones del público	704.736.466	324.899.949
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(16.144.462.648)	(2.420.938.661)	Gastos por pagar por obligaciones con el B.C.V.	0	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	Gastos por pagar por otros financiamentos obtenidos	76.708.333	131.631.624
Inversiones en sucursales	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	78389
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0
BIENES DE USO	7.041.565.580	875.127.020	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	86.686.963.632	14.586.527.845
OTROS ACTIVOS	24.460.159.144	2.373.777.953	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
TOTAL DEL ACTIVO	1.551.576.759.729	238.876.237.704	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
INVERSIONES CEDIDAS	0	0	TOTAL DEL PASIVO	356.350.403.847	82.761.015.991
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	0	0	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	0	0	PATRIMONIO	102.160	2.160
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	16.407.132.698	16.407.132.698	CAPITAL SOCIAL	102.160	2.160
MICROCREDITOS	3.750.680.224	3.750.680.224	Capital Pagado	102.160	2.160
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO S/LA LEGISLACIÓN VIGENTE	149.530.029	149.530.029	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	43	100.043
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	276,85%	276,85%	RESERVAS DE CAPITAL	3.418	2.907
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	96.770.500.000	96.770.500.000	AJUSTES AL PATRIMONIO	1.065.852.598.110	138.004.070.582
			RESULTADOS ACUMULADOS	131.162.899.953	20.111.549.120
			GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	(1.789.247.792)	(2.000.503.089)
			EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(10)	(10)
			(ACCIONES EN TESORERÍA)		
			TOTAL PATRIMONIO	1.195.226.355.882	156.115.221.713
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.551.576.759.729	238.876.237.704
			CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	943.163.556	221.053.263
			ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.789.750.527	362.519.831
			OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
			CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0
			(RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT)	471.857.456	60.813.444
			OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	17	17
			OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	427.646.126.596	87.702.338.417
			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	8	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	1.634.271	5	3	1	1.634.353
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	67.105	449.198.778	78.676.591	2.233.545	795.936.744	1.326.112.763
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	67.178	450.833.049	78.676.596	2.233.548	795.936.745	1.327.747.116

Estado de Resultados de Publicación
Por los Períodos del 01 de Julio al 31 de Diciembre de 2019 y del 01 de enero de 2019 al 30 de Junio de 2019
(Expresado en Bs.)

	31-12-2019	30-06-2019		31-12-2019	30-06-2019
INGRESOS FINANCIEROS	75.532.445.470	14.049.162.973	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(27.142.314.013)	(3.498.493.008)
Ingresos por disponibilidades	196.062.536	64.356.546	Gastos de personal	(6.657.939.695)	(799.998.017)
Ingresos por inversiones en títulos valores	51.944.530.771	9.006.624.232	Gastos generales y administrativos	(18.850.180.673)	(2.443.289.605)
Ingresos por cartera de créditos	23.391.852.163	4.978.182.195	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(233.119.809)	(25.623.880)
Ingresos por otras cuentas por cobrar	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras	(1.401.073.836)	(229.581.506)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	140.205.650.809	21.961.126.285
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0	0
Otros ingresos financieros	0	0	Ingresos por programas especiales	0	0
GASTOS FINANCIEROS	(6.731.094.136)	(1.871.692.444)	Ingresos operativos varios	1.094.338.745	21.441.678
Gastos por captaciones del público	(5.528.909.488)	(869.946.753)	Gastos por bienes realizables	0	0
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	(1.372.222)	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0	0
Gastos por captaciones y obligaciones con Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos operativos varios	(22.248.638.208)	(2.300.648.884)
Gastos por otros financiamentos obtenidos	(1.169.119.611)	(657.046.030)	MARGEN OPERATIVO NETO	119.051.351.346	19.681.919.079
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(6.559.900)	(342.787.213)	Ingresos extraordinarios	0	0
Gastos por obligaciones subordinadas	0	0	Gastos extraordinarios	0	(15.600)
Gastos por otras obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	119.051.351.346	19.681.903.479
Gastos por oficina principal y sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	(8.000.000.000)	0
Otros gastos financieros	(26.505.137)	(540.226)	RESULTADO NETO	111.051.351.346	19.681.903.479
MARGEN FINANCIERO BRUTO	68.801.351.334	12.177.470.529	Aplicación del Resultado Neto		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	759.102	39.381	Reserva Legal	0	0
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(16.737.090.049)	(3.203.115.514)	Utilidades Estatutarias	0	0
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(16.737.090.049)	(3.203.115.514)	Junta Directiva	0	0
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0	0	Funcionarios y Empleados	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	52.065.020.387	8.974.394.396	Otras Reservas de Capital	11	11
Otros ingresos operativos	122.942.712.465	18.658.953.897	Resultados Acumulados	109.643.247.129	19.482.089.468
Otros gastos operativos	(7.659.768.030)	(2.173.729.000)	Aportes LOSEP	1.408.104.206	199.814.000
MARGEN DE INTERMEDICIÓN FINANCIERA	167.347.964.822	25.459.619.293			

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.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/	TRIM.A	4.- RENTABILIDAD 1_/	TRIM.A	5.- LIQUIDEZ	TRIM.A
1.1) PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA × 100 ACTIVO TOTAL	277,07	2.1) PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITO × 100 CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	2,23	3.1) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS × 100 ACTIVO IMPRODUCTIVO PROMEDIO	7,14	4.1) RESULTADO NETO ÷ × 100 ACTIVO PROMEDIO	28,15	5.1) DISPONIBILIDAD ÷ × 100 CAPTACIONES DEL PÚBLICO	94,21
1.2) ACTIVO IMPRODUCTIVO × 100 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	17,98	2.2) CARTERA INMOVILIZADA BRUTA × 100 CARTERA DE CRÉDITO BRUTA	0,49	3.2) GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS × 100 INGRESOS FINANCIEROS	32,10	4.2) RESULTADO NETO ÷ × 100 PATRIMONIO PROMEDIO	39,75	5.2) DISPONIBILIDAD + INVERSIONES EN TIT. VALORES ÷ × 100 CAPTACIONES DEL PÚBLICO	94,22

1_/ ANUALIZADOS CALCULADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

A: Diciembre 2019

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO