

Balance General de Publicación al 30 de Junio de 2019 (Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/06/2019	31/12/2018	PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	30/06/2019	31/12/2018
DISPONIBILIDADES	45.355.898.464	1.894.350.333	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	46.697.704.663	4.182.228.529
Efectivo	713.418.947	82.940.315	Depósitos en Cuentas Corrientes	42.255.445.505	3.667.559.053
Banco Central de Venezuela	36.894.378.592	1.400.473.867	Cuentas Corrientes no Remuneradas	25.629.794.988	2.514.474.431
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	70.527	3.339.489	Cuentas Corrientes Remuneradas	13.308.378.037	965.851.547
Bancos y Corresponsales del Exterior	7.591.198.941	382.946.331	Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario N° 20	2.746.056.860	154.699.480
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	Depósitos y Certificables a la Vista	251.977.262	32.533.595
Efectos de Cobro Inmediato	158.596.873	24.650.331	Cuentas Corrientes según sistema de Mercado Cambiario de Libre Convertibilidad	319.238.358	0
(Provisión para Disponibilidades)	(1.765.416)	0	Otras Obligaciones a la Vista	1.043.163.021	80.715.437
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.995.553.226	1.017.328.398	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	0	350.000.000	Depósitos de Ahorro	3.398.635.635	433.854.228
Inversiones en Títulos Valores para negociar	0	0	Depósitos a Plazo	460.501	99.810
Inversiones en Títulos Valores disponibles para la venta	368.169.647	331.306.675	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Inversiones en Títulos Valores mantenidos hasta su vencimiento	49.262.839	4.367.567	Captaciones del Público Restringsidas	1	1
Inversiones de Disponibilidad Restringsida	3.507.035.081	329.177.214	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Inversiones en otros Títulos Valores	71.085.659	2.476.942	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	1.294.848.883	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	11.371.657.085	2.234.434.205	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.888.199.142	146.758
Créditos Vigentes	11.569.502.369	2.274.232.885	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un año	1.886.500.000	0
Créditos Reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un año	0	0
Créditos Vencidos	4.785.387	382.240	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un año	1.699.142	146.758
Créditos en Litigio	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un año	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(202.630.671)	(40.180.920)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un año	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	195.269.100	20.838.091	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un año	0	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	50.673.751	0	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	117.325.548	13.956.825	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	21.527.038	213.791
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	27.374.409	6.831.092	Gastos por Pagos por Captaciones del Público	1.911.299	213.791
Comisiones por Cobrar	188.228	52.776	Gastos por Pagos por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos por Pagos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(292.836)	(2.602)	Gastos por Pagos por Otros Financiamientos Obtenidos	19.615.739	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	Gastos por Pagos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Inversiones en empresas Filiales y Afiliadas	0	0	Gastos por Pagos por Otras Obligaciones	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0	Gastos por Pagos por Otras Obligaciones Subordinadas	0	0
(Provisión para Inversiones en empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.127.516.559	738.278.371
BIENES REALIZABLES	0	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
BIENES DE USO	102.286.323	3.484.132	OTRAS OBLIGACIONES	0	0
OTROS ACTIVOS	4.477.214.896	293.415.964	TOTAL DEL PASIVO	59.029.796.285	4.920.867.449
TOTAL DEL ACTIVO	65.497.879.094	5.463.851.123	GESTIÓN OPERATIVA	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	480.083.706	52.744.077	PATRIMONIO	1.700	1.700
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	402.803.317	17.411.045	Capital Pagado	1.700	1.700
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0	0	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0	0	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	50.000	50.000
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	0	0	RESERVAS DE CAPITAL	1.852	1.841
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.807.354.880	2.549.874.740	AJUSTES AL PATRIMONIO	5.681.175.202	472.832.736
OTRAS CUENTAS DE REGISTROS DEUDORAS	0	0	RESULTADOS ACUMULADOS	1.092.082.794	57.969.280
INVERSIONES CEDIDAS	0	0	GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(305.228.738)	12.128.115
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	1.553.400.000	19.550.000		0	0
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	1.646.369.528	123.556.586	TOTAL DE PATRIMONIO	6.468.082.810	542.983.672
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	14.076.648.245	669.929.367	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	65.497.879.094	5.463.851.123
MICROCREDITOS Y OTROS INSTRUMENTOS FINANCIEROS	70.740.411	2.050.014			
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	832	87.371			
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	0	513			
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	23,80	15,74			
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	75	500.150			

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	18	605	0	0	220	843
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	84.771.594	0	0	309.605.699	394.377.293
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	18	84.772.199	0	0	309.605.919	394.378.136

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN POR LOS SEMESTRES TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 31 DICIEMBRE DE 2018 (Expresado en Bolívares)

	30/06/2019	31/12/2018	30/06/2019	31/12/2018
INGRESOS FINANCIEROS	4.179.568.497	261.366.597	MENOS: GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(5.812.987.210)
Ingresos por Disponibilidades	91.470.904	703.045	Gastos de Personal	(2.406.411.468)
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	429.411.130	9.187.009	Gastos Generales y Administrativos	(3.323.760.825)
Ingresos por Cartera de Créditos	3.658.361.052	251.476.543	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(26.817.143)
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Inst. Financieras	(55.997.774)
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.076.933.291
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Ingresos por bienes realizables	0
Otros Ingresos Financieros	325.411	0	Ingresos por programas especiales	0
GASTOS FINANCIEROS	(419.393.643)	(8.736.020)	Ingresos operativos varios	0
Gastos por Captaciones del Público	(195.565.417)	(7.019.621)	Gastos por bienes realizables	0
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Hábitat	0	0	Gastos operativos varios	(2.532.267.553)
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	(222.975.393)	(1.716.399)	MARGEN OPERATIVO NETO	1.544.665.738
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	(852.833)	0	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	Gastos Extraordinarios	(351.340)
Gastos por Otras Obligaciones	0	0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.544.314.398
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	Impuesto sobre la renta	(510.200.876)
Otros Gastos Financieros	0	0	RESULTADO NETO	1.034.113.522
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.760.174.854	252.630.577	Aplicación del Resultado Neto	56.392.109
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	10.959	363	Reserva Legal	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización Activos Financieros	(162.744.271)	(38.935.324)	Utilidades Estatutarias	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	(162.744.271)	(38.935.324)	Junta Directiva	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidad	0	0	Funcionarios y Empleados	0
MARGEN FINANCIERO NETO	3.597.441.542	213.695.616	Otras Reservas de Capital	0
Otros Ingresos Operativos	6.324.970.652	139.849.849	Resultados Acumulados	1.034.113.522
Otros Gastos Operativos	(32.491.693)	(1.001.924)	Aporte LOD	10.555.217
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.889.920.501	352.543.541		

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

1.- PATRIMONIO	SEMESTRE	2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	SEMESTRE	3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	SEMESTRE	4.- RENTABILIDAD	SEMESTRE	5.- LIQUIDEZ	SEMESTRE
1.1 PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA ACTIVO TOTAL X 100	9,88%	2.1 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS CARTERA DE CRÉDITO BRUTA X 100	1,75%	3.1 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS ACTIVO PRODUCTIVO PROMEDIO X 100	85,85%	4.1 RESULTADO NETO ACTIVO PROMEDIO X 100	6,40%	5.1 DISPONIBILIDADES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	97,13%
1.2 ACTIVO IMPRODUCTIVO PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA X 100	654,62 %	2.2 CARTERA INMOVILIZADA CARTERA DE CRÉDITO BRUTA X 100	0,04%	3.2 GASTOS DE PERSONAL + GASTOS OPERATIVOS INGRESOS FINANCIEROS X 100	137,10%	4.2 RESULTADO NETO PATRIMONIO PROMEDIO X 100	65,29%	5.2 DISPONIBILIDADES + INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES CAPTACIONES DEL PÚBLICO X 100	105,68%

FUENTE: CIFRAS CONTABLES TOMADAS DEL BALANCE DEL INSTITUTO


S. HENRY BENACERRAF
Presidente Junta Directiva


FORTUNATO BENACERRAF
Presidente Ejecutivo


MANUEL PALMA
Gerente de Contabilidad


REINALDO GUEVARA
Vice-Presidente Ejecutivo de Control y Planificación

Sede Administrativa: Av. Blandín, Centro San Ignacio, Torre Copérnico, Piso 10, La Castellana, Caracas. Teléfonos: (0212) 277.53.00 - 277.53.88

Para mayor información contáctanos a través del (0212) 277 54 44 o visítanos en cualquiera de nuestras agencias a nivel nacional.