

>>> Junta Directiva
Presidente

César Navarrete

Presidenta Ejecutiva

Ligia Bustamante

Directores Principales

Guillermo Acedo Vaamonde

Ligia Bustamante

Alfonso Schiavino

Jesús Alfonso Espinoza

Osvaldo Lairet

César A. Navarrete Calles

Comisarios Principales

Magalyn Muñoz Gudel

Igor Williams

Comisarios Suplentes

Nélicia Rodríguez Yáñez

Alcides Cartaya Ravelo

Capital Suscrito y Pagado Bs. 170.000.000,00
Reservas y Superavit Bs. 169.961.008,65
Patrimonio Bs. 339.961.008,65
Audidores Externos
 Rodríguez Velázquez & Asociados

Balance General de Publicación al 30 de Septiembre de 2011

(Expresado en Bs.)

>>> Activo

DISPONIBILIDADES	423.532.293
Efectivo	43.638.842
Banco Central de Venezuela	317.582.657
Bancos y otras instituciones financieras del país	653
Bancos y corresponsales del exterior	13.665.198
Oficina matriz y sucursales	0
Efectos de cobro inmediato	48.733.251
(Provisión para disponibilidades)	(88.308)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.173.481.359
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	12.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	911.588.514
Inversiones en títulos valores mantenidas hasta su vencimiento	182.984.886
Inversiones de disponibilidad restringida	66.989.029
Inversiones en otros títulos valores	0
(Provisión para inversiones en otros títulos valores)	(81.070)
CARTERA DE CRÉDITOS	1.144.400.340
Créditos vigentes	1.129.084.131
Créditos reestructurados	40.074.594
Créditos vencidos	27.223.603
Créditos en litigio	3.209.572
(Provisión para cartera de créditos)	(55.691.560)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	53.917.944
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	27.012.772
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	34.723.515
Comisiones por cobrar	89.957
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.908.300)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	10.644.133
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	11.162.006
Inversiones en sucursales	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(517.873)
BIENES REALIZABLES	7.172.540
BIENES DE USO	63.624.154
OTROS ACTIVOS	33.525.596
TOTAL DEL ACTIVO	2.910.298.359
INVERSIONES CEDIDAS	0
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	20.517.437
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	198.978.142
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	244.730.161
MICROCREDITOS	35.826.134
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	17.179.564
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA	126.650.654
ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL	18,71%
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	100.579.990

>>> Pasivo y Patrimonio

PASIVO	2.332.665.195
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.061.746.920
Depósitos en cuentas corrientes	0
Cuentas corrientes no remuneradas	597.785.171
Cuentas corrientes remuneradas	463.961.749
Otras obligaciones a la vista	0
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	346.825.277
Depósitos de ahorro	924.092.998
Depósitos a plazo	0
Títulos valores emitidos por la institución	0
Captaciones del público restringidas	0
Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	670.803
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.377.893.533
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	137.893.533
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	0
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	676.088
Gastos por pagar por captaciones del público	457.242
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	218.846
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	85.620.438
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
OTRAS OBLIGACIONES	0
TOTAL DEL PASIVO	2.557.526.057
GESTIÓN OPERATIVA	12.811.293
PATRIMONIO	170.000.000
CAPITAL SOCIAL	170.000.000
Capital pagado	170.000.000
OBLIGACIONES CONVERTIDAS EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	4.256.120
RESERVAS DE CAPITAL	59.139.604
AJUSTES AL PATRIMONIO	48.534.145
RESULTADOS ACUMULADOS	70.347.198
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)	(1.294.336)
	(1.021.722)
TOTAL DEL PATRIMONIO	339.961.009
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.910.298.359
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	117.856.274
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	291.469.815
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (RÉGIMEN PRECATORIAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	1.219.184.224
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	9.851.715
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.114.362.250
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	5.961.390

>>> Patrimonio Asignado de los Fideicomisos (detalles)

TIPOS DE FIDEICOMISOS	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACION CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTATALES MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	TOTAL
Inversión	357.308	6.016.405	41.238.437	319.000	637.571	48.568.721
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	34.330	37.185.324	60.592.429	0	52.890.385	150.702.468
Características mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	391.638	43.201.729	101.830.866	319.000	53.527.956	199.271.189

Estado de Resultados de Publicación

Por el período desde el 01 de Julio hasta el 30 de Septiembre de 2011

(Expresado en Bs.)

INGRESOS FINANCIEROS	94.372.398	MARGEN FINANCIERO NETO	61.167.229
Ingresos por disponibilidades	0	Otros ingresos operativos	20.957.116
Ingresos por inversiones en títulos valores	35.581.440	Otros gastos operativos	(6.341.841)
Ingresos por cartera de créditos	58.032.537	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	75.782.504
Ingresos por otras cuentas por cobrar	758.421	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	(57.675.673)
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	0	Gastos de personal	(22.524.903)
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos generales y administrativos	(28.302.143)
Otros ingresos financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	(6.096.256)
GASTOS FINANCIEROS	(34.157.337)	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	(752.371)
Gastos por captaciones del público	(32.335.278)	MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.106.831
Gastos por obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por bienes realizables	1.363.107
Gastos por obligaciones y obligaciones con el Banco Nacional de Vivienda y Habitat	0	Ingresos por programas especiales	0
Gastos por otros financiamientos obtenidos	(1.540.894)	Ingresos operativos varios	1.372.323
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	(37.779)	Gastos por bienes realizables	(1.048.831)
Gastos por obligaciones subordinadas	0	Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	0
Gastos por otras obligaciones	0	Gastos operativos varios	(6.731.322)
Gastos por oficina principal y sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	13.062.108
Otros gastos financieros	(243.386)	Ingresos extraordinarios	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	60.215.061	Gastos extraordinarios	(154.815)
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.208.168	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12.907.293
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	(256.000)	Impuesto sobre la renta	(96.000)
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	(256.000)	RESULTADO NETO	12.811.293
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	0		


 César Navarrete
 Presidente


 Ligia Bustamante
 Presidenta Ejecutiva


 José Alejandro Soto
 Auditor General


 Yoany Rosales
 VP de Administración y Contabilidad

>>> Principales Indicadores Financieros

PATRIMONIO	TRIM. A	SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	TRIM. A	GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1-/ Gtos. de Personal + Gtos. Oper. x 100	TRIM. A	RENTABILIDAD 1-/ Resultado Neto x 100	TRIM. A	LIQUIDEZ	TRIM. A
Patrimonio + Gestión Oper. x 100	18,71%	Provis. para Cartera de Créditos x 100	4,64%	Activo Productivo Promedio	9,21%	Activo Promedio	1,84%	Disponibilidades x 100	18,16%
Activo Total		Cartera de Créditos Bruta		Gtos. de Personal + Gtos. Oper. x 100	53,63%	Resultado Neto	15,01%	Dispo. + Invers. Título de Valores x 100	57,75%
Activo + Improductivo x 100	151,10%	Cartera Inmovilizada Bruta x 100	2,58%	Ingresos Financieros		Patrimonio Promedio		Captaciones del Público	
Patrimonio + Gestión Oper.		Cartera de Créditos Bruta							

1 / Actualizados calculados en base a saldos promedios

A: Septiembre 2011

FUENTE: Cifras contables tomadas del balance del Instituto

Inscrita en el Registro Mercantil Primero de la Circunscripción Judicial del Distrito Capital y Estado Miranda, en fecha 23 de noviembre de 2001, en el Tomo 223-A-Pro, Número 26.