



**República Bolivariana de Venezuela**  
Superintendencia de las Instituciones  
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

# Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO 21 NÚMERO 85

**Enero/Marzo 2014**





Publicación Trimestral que se realiza para cumplir con lo establecido en el Artículo 172, numeral 18 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario

---

**Depósito Legal, p.p. 92.0515**

---



# **SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO**

## **CUERPO GERENCIAL**

**MARY ESPINOZA DE ROBLES**

**Superintendente de las Instituciones del Sector Bancario**

**ALEXANDER SARMIENTO MORENO**

**Intendente de Inspección**

**BLADIMIR REVERÓN**

**Intendente de las Instituciones Públicas de Sector Bancario (E)**

**MARITZA PISANO**

**Intendente Operativo**

**KETTY GEORGE ALMEIDA**

**Consultora Jurídica**

**BEATRIZ ELENA GONZÁLEZ DE DUARTE**

**Auditora Interna**

**IVÁN PEZZELLA**

**Gerente General de Inspección**

**NATHALIA FONG KEY**

**Gerente General de Regulación**

**JOSÉ VALERA**

**Gerente de Investigación y Desarrollo Estadístico**

**ALEXANDER SIERVO**

**Gerente de Planificación, Presupuesto y Organización**

**MARITZA DUARTE**

**Gerente de Secretaría General (E)**

**FRANKLIN GRATEROL**

**Gerente de Comunicaciones y Relaciones Institucionales**



## ÍNDICE

Pág.

<b>RESUMEN ECONÓMICO Y ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO</b>	<b>9</b>
<b>I SECTOR BANCARIO</b>	<b>43</b>
1 Número de Instituciones del Sector Bancario de capital privado y del estado, según subsector	<b>45</b>
2 Sector Bancario y Subsectores que lo conforman.	<b>46</b>
3 Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, según Instituciones del Sector Bancario	<b>47</b>
4 Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	<b>48</b>
5 Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	<b>49</b>
6 Captaciones del público, según subsector, estrato, Instituciones del Sector Bancario	<b>50</b>
7 Balance general y estado de resultados de publicación e indicadores financieros de la Banca Universal y Comercial de capital privado por estrato, banca de capital del estado, banca de desarrollo y resto del sector bancario.	<b>51</b>
8 Balance general de publicación "Activo" y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sector bancario con respecto al total sector bancario, según cuenta.	<b>52</b>
9 Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sector bancario con respecto al total sector bancario, según cuenta.	<b>53</b>
10 Estado de resultados de publicación y distribución porcentual de la banca de capital nacional y extranjero con respecto al total banca universal y comercial y resto del sector bancario con respecto al total sector bancario, según cuenta.	<b>54</b>
11 Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, de capital extranjero y resto del sector bancario, según categoría.	<b>55</b>
12 Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominales promedio.	<b>56</b>
13 Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.	<b>57</b>
14 Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	<b>58</b>
15 Banesco Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	<b>59</b>
16 Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	<b>60</b>
17 Banco Provincial, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	<b>61</b>
18 Banco Bicentenario Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	<b>62</b>
19 Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	<b>63</b>
20 Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	<b>64</b>
21 Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	<b>65</b>



## ÍNDICE

Pág.

22	Banco del Caribe, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	66
23	Banco Nacional de Crédito, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	67
24	BFC Fondo Común, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	68
25	Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	69
26	Banco Caroní, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	70
27	Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	71
28	Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	72
29	Banplus Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	73
30	Banco Activo, C.A., Banco Comercial, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	74
31	Del Sur Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	75
32	100% Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	76
33	Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	77
34	Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana, Banco Universal C.A. (BANFANB), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	78
35	Banco Espirito Santo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	79
36	Banco Agrícola de Venezuela, C.A., banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	80
37	Internacional de Desarrollo, C.A., Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	81
38	Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	82
39	Banco de Exportación y Comercio, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	83
40	Bancrecer, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	84
41	Banco de la Gente Emprendedora (Bangente), C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	85
42	Mi Banco, Banco de Desarrollo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	86
43	Bancamiga, Banco de Desarrollo, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	87
44	Banco del Pueblo Soberano, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	88
45	Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	89



	<b>ÍNDICE</b>	<b>Pág.</b>
46	Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	<b>90</b>
47	Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco .	<b>91</b>
48	Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco .	<b>92</b>
49	Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado según banco .	<b>93</b>
50	Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco .	<b>94</b>
51	Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco.	<b>95</b>
52	Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.	<b>96</b>
53	Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco .	<b>97</b>
54	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Cantidad de Consumos Realizados con Tarjetas de Crédito por Concepto, según banco	<b>98</b>
55	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por Concepto, según mes	<b>99</b>
56	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por Tipo de Tarjeta, según banco	<b>100</b>
57	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por Tipo de Tarjeta, según concepto	<b>101</b>
58	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Tarjetas de Crédito por Concepto y Situación Del Crédito, según banco	<b>102</b>
59	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Cantidad de Consumos y Gastos Realizados con Tarjetas de Crédito por Concepto, según mes	<b>103</b>
60	Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco .	<b>104</b>
61	Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco .	<b>105</b>
62	Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco .	<b>106</b>
63	Banca universal y banca comercial, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	<b>107 - 113</b>
64	Resto del sector bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	<b>114 - 115</b>
65	Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco .	<b>116</b>
66	Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco .	<b>117</b>
67	Distribución del patrimonio por cuenta, según banco .	<b>118</b>
68	Índice del patrimonio vs. activos y operaciones contingentes ponderadas en base a riesgo e índice del [patrimonio + gestión operativa] vs. activo total, según banco .	<b>119</b>
69	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco y otras instituciones financieras.	<b>120</b>
70	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco .	<b>121</b>



## ÍNDICE

Pág.

<b>II</b>	<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)</b>	<b>123</b>
1	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	125
2	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	126
3	Balance general de publicación "Activo" y distribución porcentual de la banca universal y la banca comercial con respecto al total banca universal y comercial, según cuenta.	127
4	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" y distribución porcentual de la banca universal y la banca comercial con respecto al total banca universal y comercial, según cuenta.	128
5	Estado de resultados de publicación y distribución porcentual de la banca universal y la banca comercial con respecto al total banca universal y comercial, según cuenta.	129
6	Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.	130
7	Banco Mercantil, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance de general publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales en el exterior, según rubro.	131
8	Banco Provincial, S.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	132
9	Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	133
10	Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	134
11	Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro	135
12	Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros consolidados con sucursales del exterior, según rubro.	136
	<b>Notas Metodológicas.</b>	<b>137 - 146</b>
	<b>Anexo Legal.</b>	<b>147 - 239</b>
	<b>Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.</b>	<b>240 - 251</b>

### SÍMBOLOS USADOS

- Cero
- (-) No se obtuvieron datos
- 0 Menos de la unidad utilizada
- (\*) Cifras provisionales









# **RESUMEN ECONÓMICO Y ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO**







## **1.1 Economía mundial**

El ciclo económico mundial, según analistas, está mejorando con un crecimiento mayor y la adopción de riesgos más equilibrados. De esta forma, el crecimiento del producto interno bruto (PIB) mundial se acelerará y pasará del 2,9% en el 2013, al 3,6% en el 2014, y al 3,9% en el 2015. Esta mejoría se sustenta en la aceleración del crecimiento en las economías industrializadas, sobre todo la de Estados Unidos. La recuperación del ciclo en Estados Unidos ha dado margen a la Reserva Federal para comenzar a reducir los estímulos monetarios (“tapering”). Ahora bien, las economías de los países emergentes han sido las más afectadas por ello, en vista de que ha generado una reducción de la entrada de capitales y depreciación de las monedas. Si bien en las grandes economías de los países emergentes se debe más bien a factores propios de éstos, que al inicio de la reducción de los estímulos monetarios (“tapering”).

## **1.2 América Latina**

### **Brasil**

El comienzo de la reducción de los estímulos monetarios (“tapering”) por parte de la Reserva Federal en Estados Unidos y, en específico, las turbulencias en los mercados emergentes, provocadas por sucesos como la depreciación del peso en Argentina, las tensiones políticas y económicas de Turquía y las preocupaciones por una desaceleración del crecimiento en China, han contribuido a aumentar la volatilidad de los mercados financieros en Brasil.

El entorno externo contribuyó marcadamente a aumentar la volatilidad de los mercados financieros internos del Brasil, puesto que se encontraban bajo tensión por problemas internos como la debilidad del crecimiento, la elevada inflación, el



aumento del déficit externo, el debilitamiento fiscal, la incertidumbre de la política económica.

La economía de Brasil probablemente se desaceleró hasta casi detenerse en el primer trimestre debido a una baja en la tasa de crecimiento de las inversiones y a que las fábricas recortaron la producción, enterrando esperanzas de que un sorpresivo repunte a fines del 2013 pudiera convertirse en una recuperación sostenida.

El producto interno bruto (PIB) probablemente creció sólo un 0,2% entre enero y marzo de 2014 desde el cuarto trimestre del año 2013, una desaceleración frente a la expansión de un 0,7% en la lectura previa, según la mediana de los pronósticos de 27 economistas consultados en un sondeo de Reuters.

No se descartada una contracción, con pronósticos que variaron entre un -0,2% a un 0,6%.

## **Colombia**

El equipo técnico del Banco de la República de Colombia estimó una aceleración del crecimiento del PIB en el primer trimestre del 2014 a un rango de entre 4,2% y 5,4%, con un 4,8% como cifra más probable. El crecimiento del PIB este año estaría impulsado, principalmente, por una mayor inversión en infraestructura, vivienda y los proyectos ejecutados con el Sistema General de Regalías.

La inflación en Colombia está bajo control, puesto que la meta inflacionaria es de 3% y en marzo de 2014 la variación de precios al consumidor fue de 2,51% sobre una base anual. La tasa de desempleo fue de 9,73%, una cifra menor que la de febrero de 2014 que fue de 10,68%.



## **México**

La economía de México creció 1,8% (PIB) en el primer trimestre del año 2014, en una cifra inferior a lo esperado por analistas, informó este viernes el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). Al corregirse la cifra por efectos de calendario, la economía avanzó únicamente 0,64% (PIB) en una tasa anual. Por sectores, las actividades secundarias crecieron 1,6% en tasa anual ante el aumento en las manufacturas y la generación y distribución de energía, agua y gas al consumidor final. El sector servicios avanzó 1,8% mientras las actividades primarias crecieron 4,9%.

La economía mexicana perdió algo de empuje al cierre de 2013 y le está costando trabajo repuntar ante un debilitado consumo interno y una demanda externa, sobre todo de Estados Unidos, que no marcha a toda máquina.

## **Estados Unidos**

De acuerdo a las primeras estimaciones de la Oficina de Análisis Económico del Departamento de Comercio de Estados Unidos, la economía de ese país medida por el PIB, creció en el primer trimestre del año 2014, en comparación con el mismo trimestre del año 2013, un 0,1%. La desaceleración presentada en las cifras de crecimiento del PIB, se deben, en primer lugar, a un descenso en las exportaciones; como también a una reducción en la inversión en inventarios por el sector privado; y a una reducción en el gasto público de los estados y municipalidades, el cual fue parcialmente compensado por un alza en el gasto del gobierno federal y una reducción en las importaciones.

Bajo este ambiente, sin embargo, los gastos de consumo personal aumentaron en el primer trimestre del 2014 en 3,0%, reflejando así un incremento en el ingreso personal disponible.



Por otra parte, según datos del Departamento del Trabajo, la tasa de desempleo en marzo de 2014 fue de 6,7%.

## **China**

El Buró Nacional de Estadísticas (BNE) de China informó que la economía de esta nación presentó un crecimiento interanual del PIB del 7,4% en el primer trimestre de 2014.

De acuerdo con el organismo oficial, la cifra indica que el crecimiento de la segunda mayor economía del mundo fue en general estable y supone un buen comienzo de año, teniendo en cuenta el momento de reformas, innovación, reestructuración e intención de mejorar el nivel de vida del pueblo que están impulsando las autoridades chinas.

El crecimiento del PIB en el primer trimestre de 2014 superó las estimaciones del mercado del 7,3%. Sin embargo, se desaceleró en comparación con el crecimiento del 7,7% registrado en el cuarto trimestre del año 2013 y supone el nivel más bajo desde el tercer trimestre de 2012.

La desaceleración económica se gestó en medio de la ligera inflación registrada en el primer trimestre de 2014, con un crecimiento en marzo de 2014 del 2,4% del índice de precios al consumidor, el principal indicador de la inflación. Por otra parte, las importaciones y exportaciones de China cayeron un 1% interanual para totalizar US\$965.880 millones durante los primeros tres meses del año 2014, mientras que el consumo de electricidad subió un 5,4% interanual a pesar de la lectura del 7,2% registrada sólo en marzo de 2014.

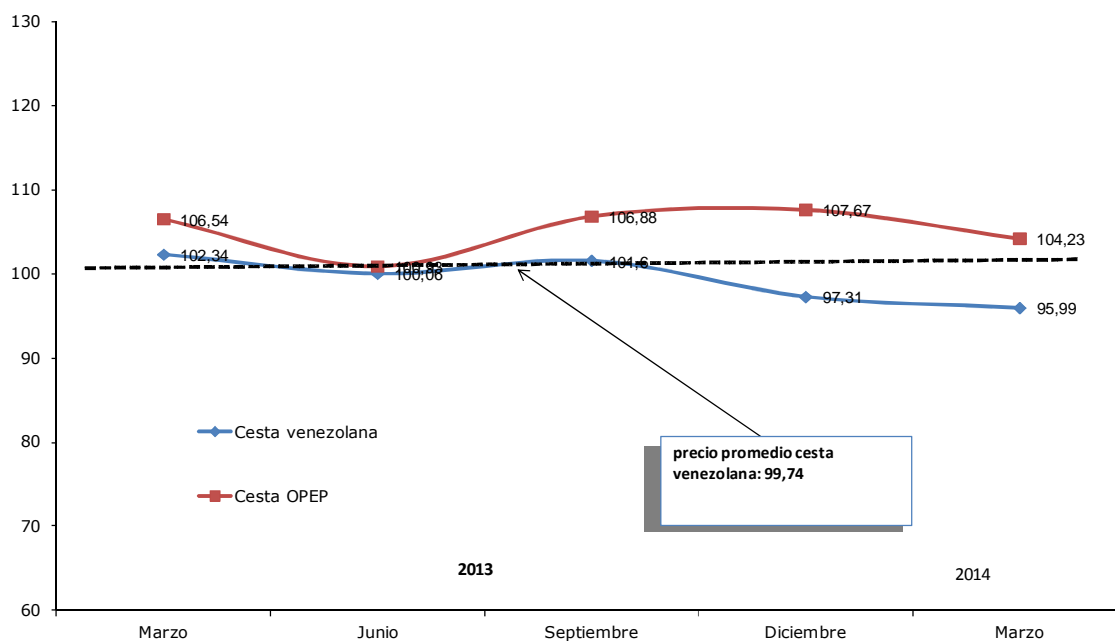


## 1.2 Economía nacional

### 1.2.1 Sector externo

En el primer trimestre del año 2014, los precios del petróleo mantuvieron un comportamiento casi estable en comparación con las cifras del cuarto trimestre del año 2013, tanto en la cesta de crudos representativos de la OPEP, la cual pasó de US\$ 107,67 el barril en diciembre de 2013 a US\$ 104,23 el barril en marzo de 2014, como en la cesta representativa de los crudos venezolanos, la cual de US\$ 97,31 el barril en diciembre de 2013 pasó a US\$95,99 el barril en marzo de 2014 y en términos relativos esta reducción representó 1,3%

**Gráfico 1**  
**Evolución trimestral de los precios del petróleo**  
**Marzo 2013-marzo 2014**  
**(US \$ por barril)**





## **Reservas internacionales**

Al finalizar el primer trimestre del año 2014, las reservas internacionales habían alcanzado los US\$ 21.948 millones, un aumento con respecto al saldo alcanzado al final del cuarto trimestre del año 2013, cuando esta cifra llegó a US\$ 21.481 millones.

## **Régimen cambiario**

Durante el primer trimestre del 2014, se promulgaron las siguientes disposiciones en materia cambiaria:

- 1) El 23 enero de 2014 se publicó en la Gaceta Extraordinaria N° 6.122 el Convenio Cambiario N° 25, el cual ha impuesto nuevas condiciones en el acceso y uso de las divisas por parte de viajeros (tasa de cambio de SICAD), remesas familiares, pagos al exterior por concepto de inversiones, regalías, contratos de tecnología y asistencia técnica, transporte aéreo, entre otros.
- 2) Se revisan y se establecen nuevos requisitos para la tramitación de la Autorización de Adquisición de Divisas (AAD) para empresas de transporte aéreo internacional y para consumos en el extranjero (providencias de CADIVI publicadas en Gaceta Extraordinaria N° 6.122 de fecha 23 enero de 2014).
- 3) Resolución conjunta de los ministerios de Finanzas e Industrias sobre el proceso simplificado de nacionalización de mercancías que ingresan al país y de agilización de trámites para el otorgamiento de registros, licencias y otros requisitos contenidos en el Arancel de Aduanas (Gaceta Oficial N° 40.349 de fecha 05 de febrero de 2014).



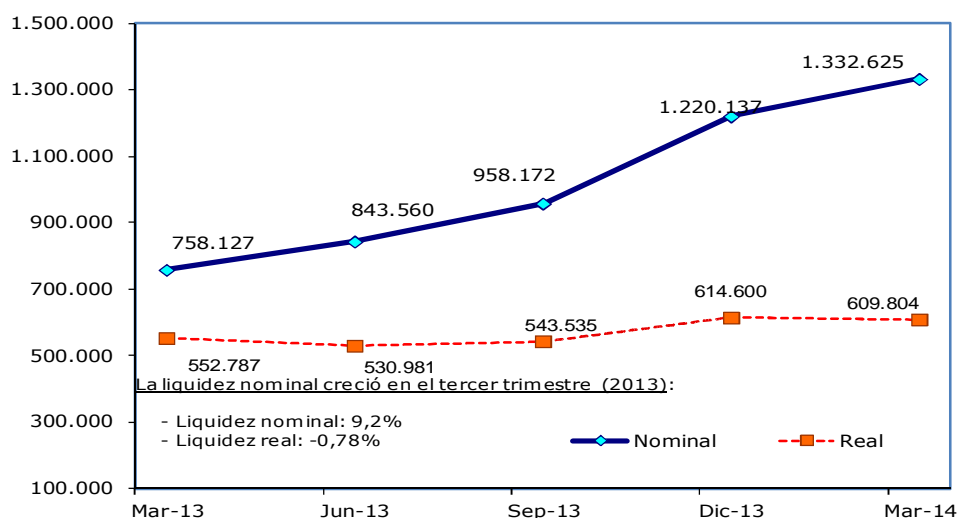
- 4) Providencia del Centro de Comercio Exterior (CENCOEX) en el cual se establece el modelo de Contrato de Fiel Cumplimiento para operaciones cambiarias (Gaceta Oficial N° 40.349 de fecha 05 de febrero de 2014).
- 5) Establecimiento de subastas de divisas especiales a través del SICAD a cargo del CENCOEX y canalizadas, a través de la banca pública (Convenio Cambiario N° 26, publicado en Gaceta Extraordinaria N° 6.125 de fecha 08 de febrero de 2014).
- 6) Derogación de la Ley contra los Ilícitos Cambiarios y promulgación de la Ley del Régimen Cambiario y sus Ilícitos, en la cual se contempla un tercer mercado distinto a las transacciones administradas por el CENCOEX a tasa preferencial (Bs./US \$ 6,30) y a la tasa del SICAD al que podrán concurrir entes públicos como el BCV y PDVSA (más otras instituciones que sean autorizadas) y personas naturales y jurídicas privadas (Decreto N° 798, aparecido en la Gaceta Extraordinaria N° 6.126 de fecha 19 de febrero de 2014).

### **1.2.2 Mercado monetario**

La base monetaria o dinero primario, pasó de Bs. 444.894 millones en diciembre de 2013 a Bs. 488.008 millones en marzo de 2014, un crecimiento de 9,6%. Por otra parte, el circulante (M1) en marzo de 2014 llegó a Bs. 1.313.035 millones, un crecimiento relativo de 9,4%. Mientras que la Liquidez Monetaria (M2) se colocó en el primer trimestre de 2014 en Bs. 1.332.625 millones, lo cual significa que aumentó en términos nominales 9,2%.



**Gráfico 3**  
**Liquidez monetaria nominal (M2) y real a precios de**  
**septiembre de 2011**  
**marzo 2013-marzo 2014**  
 (Millones de bolívares)



Fuente: BCV página WEB y Liquidez Monetaria deflactada por el índice nacional de precios al consumidor, a precios de septiembre 2011.

En lo relativo a las tasas de interés, la tasa de interés activa para los seis principales bancos comerciales y universales, pasó de 15,57% en diciembre de 2013 a 15,59% a marzo de 2014, mientras la tasa que pagan los depósitos a plazo contratados por 90 días, pasó de 14,73% a 14,50% en el mismo período.

### 1.2.3 Empleo

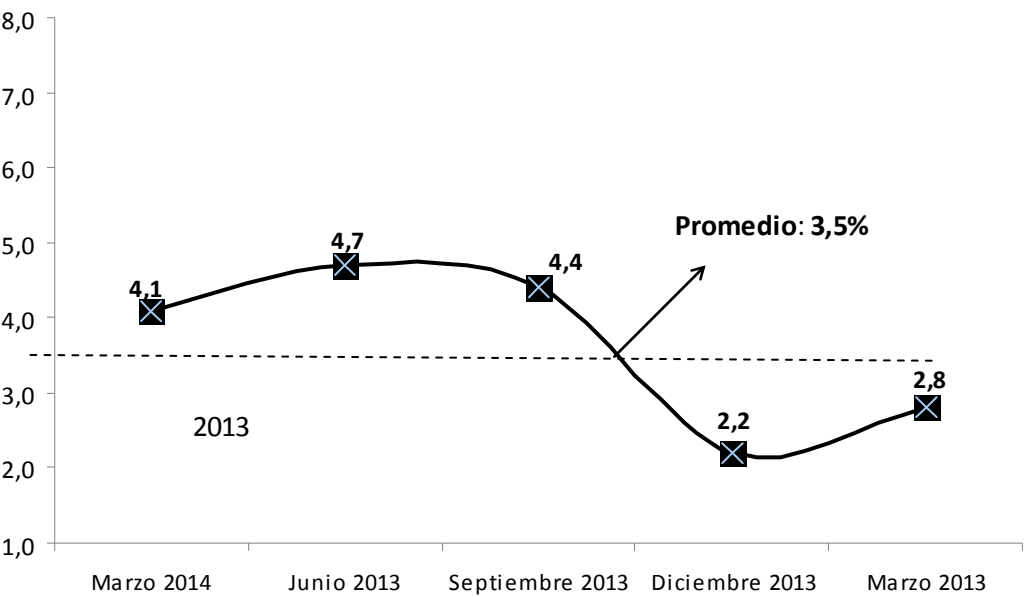
En lo concerniente al empleo, según datos del Instituto Nacional de Estadística, la tasa de desempleo correspondiente en diciembre de 2013 alcanzó el 5,6% con un número de 780.364 de personas desempleadas, en marzo de 2014 esta tasa se colocó en 7,2%, y la población desempleada alcanzó 1.010.001 personas.



### 1.2.4 Precios

En el primer trimestre del año 2014, la inflación medida por la variación del índice nacional de precios al consumidor, en marzo de 2014 fue de 4,1%, superior a la registrada en diciembre de 2013 que fue de 2,2%. La tasa de inflación de marzo de 2013 fue de 2,8%.

**Gráfico 4**  
**Variaciones Trimestrales del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC)**  
**(2013-2014)**  
**(Porcentajes)**



Fuente: Página WEB del BCV



## 2. SECTOR BANCARIO

### 2.1 Estructura del sector bancario

El sector bancario cerró el primer trimestre de 2014 con treinta y cinco (35) instituciones bancarias, distribuidas en veintitrés (23) bancos universales, un (1) banco comercial, cinco (5) bancos con leyes especiales, y seis (6) bancos microfinancieros y/o de desarrollo. Veinticuatro (24) de estas instituciones son de capital privado y once (11) del Estado.

Bajo esta distribución resalta que la participación más representativa del sector bancario se encuentra en los subsistemas banca universal y comercial que agrupan 68,57% de las instituciones bancarias legalmente autorizadas para funcionar en el territorio nacional. En este sentido, las instituciones que conforman la banca universal y comercial mantienen en toda la geografía nacional un número de 3.570 oficinas; empleando para su funcionamiento un recurso humano de 80.320 trabajadores. El resto del sistema bancario cuenta con 92 oficinas y 2.447 trabajadores, lo anterior arroja un total de 3.662 agencias y 82.767 trabajadores del sector bancario.

Cuadro 1  
Sector Bancario  
Número de instituciones, oficinas y trabajadores  
(Cantidad)  
Marzo 2014

SUBSECTOR	NÚMERO DE INSTITUCIONES	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>	<b>24</b>	<b>3.570</b>	<b>80.320</b>
BANCA UNIVERSAL	23	3.476	76.892
BANCA COMERCIAL	1	94	3.428
BANCA DE DESARROLLO	6	86	2.162
BANCA CON LEYES ESPECIALES	5	6	285
<b>T O T A L</b>	<b>35</b>	<b>3.662</b>	<b>82.767</b>

Fuente: Balance general de publicación y formularios externos (bro.zip)



A continuación se presenta un análisis descriptivo de las principales variables de los estados financieros de las instituciones que conforman el sector bancario.

## 2.2. Activo

Para el primer trimestre de 2014, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 1.698.125 millones, incrementándose en 11,21% en comparación con el saldo alcanzado en el cuarto trimestre de 2013 de Bs. 1.526.975 millones.

En cuanto a la participación de los subsistemas que conforman el sector bancario, el peso de la banca universal y comercial en el total activo del sector bancario, se ubicó, para el cierre del primer trimestre de 2014 en 98,70%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,31%.

Cuadro 2  
Sector Bancario  
Total Activo  
(Miles de Bolívares y porcentaje)  
Marzo 2014

SUBSECTOR	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	1.676.011.925	98,70
Banca de Desarrollo	17.437.363	1,03
Banca con Leyes Especiales	4.675.573	0,28
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1.698.124.861</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Balance general de publicación

### 2.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de marzo de 2014 representan el 23,24% del total del activo. Este rubro se colocó en Bs. 394.566 millones, registrando



un crecimiento de 14,59%, respecto al monto correspondiente al cuarto trimestre del año 2013 de Bs. 344.317 millones. En cuanto a la distribución de las disponibilidades por subsistema, en la banca universal y comercial este rubro se situó en Bs. 390.812 millones para el primer trimestre de 2014, un saldo que implicó un incremento del 14,69% en comparación al trimestre finalizado en diciembre de 2013 (Bs. 340.749 millones). El resto del sector bancario, ubicó este rubro en Bs. 3.754 millones para marzo de 2014, reflejando un crecimiento del 5,23% en comparación con diciembre de 2013 (Bs. 3.567 millones).

### **2.2.2 Inversiones en títulos valores**

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el primer trimestre de 2014 en Bs. 506.638 millones, lo cual significó un incremento de 13,66% en comparación con el cuarto trimestre de 2013, cuando se colocaron en Bs. 445.760 millones. Este rubro representa el 29,84% del total activo. Las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial se ubicaron en Bs. 496.101 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 10.537 millones para el cierre del trimestre finalizado en marzo de 2014.

### **2.2.3 Cartera de créditos**

La cartera total de créditos neta del sector bancario representa el 41,67% del total activo. Esta cuenta alcanzó un saldo de Bs. 707.660 millones al cerrar el primer trimestre de 2014, reportando un crecimiento de 9,48% en relación con el monto de diciembre de 2013, el cual fue de Bs. 646.368 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 700.683 millones para marzo de 2014, reflejando un crecimiento de 9,46% en



comparación con el trimestre anterior (Bs. 640.143 millones). En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 6.977 millones, experimentando así para el primer trimestre de 2014, un incremento respecto al cuarto trimestre del 2013 de 12,07% (Bs. 6.226 millones).

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 4.975 millones en marzo de 2014. Esto implicó un crecimiento de 20,76% en comparación con el cuarto trimestre del año 2013, cuando se situó en Bs. 4.120 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el primer trimestre de 2014 con un saldo de Bs. 20.700 millones, lo cual significó un aumento de 10,85% en comparación con el trimestre finalizado en diciembre de 2013, cuando su saldo fue de Bs. 18.675 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 4.881 millones al finalizar el primer trimestre de 2014, esto representa un aumento de 20,91% en relación con el trimestre anterior (Bs. 4.037 millones). La provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial aumentó en 10,84% de diciembre de 2013 (Bs. 18.454 millones) a marzo de 2014, cuando alcanzó un saldo de Bs. 20.454 millones. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de marzo de 2014 presentaron un saldo de Bs. 95 millones en comparación con el trimestre anterior (Bs. 83 millones), creciendo en 13,32%, y su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 246 millones para el cierre del primer trimestre de 2014.



## 2.2.4 Colocaciones destinadas al desarrollo de los sectores agrícola, microempresarial, manufacturero y turístico<sup>1</sup>

### Cartera Dirigida al sector agrícola<sup>2</sup>

En la Resolución N° 035 del Ministerio del Poder Popular de Planificación y Finanzas y la Resolución DM/N°12/2014 del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.376, de fecha 20 de marzo de 2014, se fijaron los porcentajes mínimos de la Cartera de Crédito Agrícola para el año 2014 de la siguiente manera:

MESES	PORCENTAJE MÍNIMO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS AGRÍCOLA
ENERO 2014	-
FEBRERO 2014	22%
MARZO 2014	23%

Durante el primer trimestre del año 2014 el Sector bancario debió colocar Bs. 119.733 millones en el sector agrícola que representa el 23% del promedio de las carteras de créditos brutas de los años 2012 y 2013.

Para marzo de 2014, la cartera de créditos del sector bancario colocada en el sector agrícola ascendió a Bs. 124.451 millones, experimentando un crecimiento de 15,21% con respecto a diciembre de año 2013, cuando alcanzó un monto de

---

<sup>1</sup> Según la disposición transitoria décimo octava de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, los bancos universales, comerciales y entidades de ahorro y préstamo están obligados a otorgar en microcréditos un porcentaje mínimo del 3% sobre su cartera bruta de créditos al cierre del semestre anterior.

<sup>2</sup> De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para marzo de 2014 es de 23% calculada sobre la base del promedio de las carteras bruta de créditos al 31 de diciembre de 2012 y 31 de diciembre de 2013.



Bs. 108.025 millones. Las colocaciones al sector agrícola de marzo de 2014, registrando un exceso de Bs. 5.309 millones con respecto al monto obligatorio.

Para el mes de marzo de 2014, los créditos otorgados al sector agrícola se ubicaron a Bs. 114.750 millones (92,21% de la cartera agrícola colocada), mientras que el total de otras colocaciones (bonos agrícolas, entre otros) fue de Bs. 9.701 millones representando el 7,80%.

En el primer trimestre de 2014, la banca privada colocó en el sector agrícola Bs. 87.633 millones, experimentando un crecimiento de 18,25% con respecto a diciembre 2013 cuando registró Bs. 74.108 millones. Y su participación en la cartera agrícola colocada del sector bancario fue de 70,42% en marzo 2014.

La banca pública incrementó el saldo de las colocaciones al sector agrícola en 8,55%, pasando de Bs. 33.917 millones en diciembre 2013 a Bs. 36.818 millones en marzo de 2014.

### **Cartera Dirigida al Sector Manufacturero**

Durante los meses del primer trimestre del año 2014, el sector bancario debió alcanzar la meta de Bs. 65.051 millones como monto mínimo exigido para cumplir con la cartera de crédito obligatoria para el sector manufacturero, dicho monto representa el 10% de la cartera de créditos bruta al cierre del año 2013. La banca, durante el primer trimestre de 2014, registró un excedente en colocaciones de créditos en el sector manufacturero por Bs. 18.670 millones.

El saldo de la cartera de créditos del sector bancario destinados a los créditos para manufactura, experimentó un crecimiento en Bs. 12.132 millones (19,52%) al pasar de Bs. 62.150 millones en diciembre de 2013 a Bs. 74.282 millones a marzo del año 2014.



La banca privada incrementó el saldo de dicha cartera en 3,85%, pasando de Bs. 37.474 millones en diciembre de 2013 a Bs. 38.916 millones en marzo de 2014. Así mismo, la banca pública incrementó el saldo de la cartera de créditos destinada al sector manufacturero en Bs. 10.689 millones (43,39%) al pasar de Bs. 24.676 millones en diciembre de 2013 a Bs. 35.366 millones en marzo de 2014.

### **Cartera Dirigida al Sector Microfinanciero**

Para marzo de 2014, el sector bancario debió destinar créditos a microempresarios por Bs. 19.686 millones, lo que representa el tres por ciento (3%) de la cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2013, la cual ascendió a Bs. 665.043 millones.

El sector bancario superó el monto mínimo exigido para los meses del primer trimestre del año 2014, al colocar en el sector microempresarial Bs. 38.819 millones con un exceso de Bs. 19.150 millones. Entre diciembre de 2013 (Bs. 36.511 millones) y marzo de 2014 la cartera de microcréditos creció en Bs. 2.308 millones (6,60%).

Durante el primer trimestre del año 2014, la banca privada incrementó entre diciembre de 2013 y marzo de 2014, el saldo de su cartera de créditos destinada al sector microempresarial en Bs. 2.618 millones (10,22%) registrando Bs. 28.236 millones al cierre del primer trimestre de 2014. Su participación en la cartera destinada a microempresarios del Sector bancario fue de 72,74%.

Por su parte, la cartera de microcréditos de la banca pública registró un decrecimiento de Bs. 310 millones (2,84%) respecto al mes de diciembre del año 2013; al pasar de Bs. 10.893 millones en diciembre de 2013 a Bs. 10.584 millones en marzo de 2014. La participación de la banca pública en el total de la cartera de microcréditos fue de 27,26%.



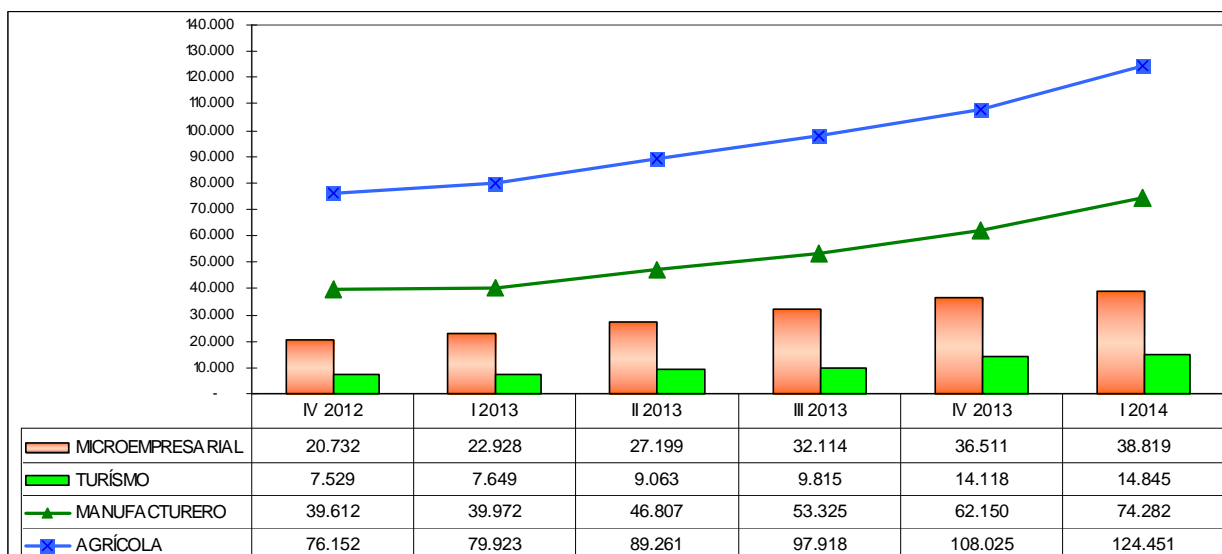
## Cartera Dirigida al Sector Turismo

En el período enero y marzo de 2014, la cartera de créditos dirigida al turismo, en el sector bancario, experimentó un crecimiento de 5,15%, pasando de Bs. 14.118 millones en diciembre del 2013 a Bs. 14.845 millones en marzo del 2014. El porcentaje de cumplimiento para el sector bancario se ubicó en 2,81%.

En el primer trimestre de 2014 la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca privada registró un crecimiento de 6,86%, pasando de Bs. 9.890 millones en diciembre de 2013 a Bs. 10.568 millones en marzo de 2014.

En el período enero-marzo 2014 la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca pública experimentó un crecimiento de 1,16%, pasando de Bs. 4.228 millones en diciembre de 2013 a Bs. 4.277 millones en marzo de 2014.

Gráfico 1  
Sector Bancario  
Evolución las colocaciones dirigidas a los sectores agrícola, turismo,  
microempresarial y manufacturero  
IV Trimestre 2012 – I Trimestre 2014  
(Millones de Bolívares)



FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"



## 2.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 1.568.074 millones al final del primer trimestre de 2014, esto equivale a un incremento de 11,52% en relación con el cuarto trimestre de 2013 cuando su saldo se estableció en Bs. 1.406.078 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 1.549.317 millones al cierre del mes de marzo del año 2014, aumentando en 11,49% en comparación con el trimestre anterior cuando se situó en Bs. 1.389.620 millones. El resto del sistema alcanzó Bs. 18.757 millones para el primer trimestre de 2014 mostrando un incremento del 13,97% en comparación con diciembre de 2013 cuando su saldo fue de Bs. 16.458 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó para el cierre del primer trimestre de 2014 en 98,80%, mientras el resto del sector bancario ubicó su participación en un 1,20 %.

Cuadro 3  
Sector Bancario  
Total Pasivo  
(Miles de Bolívares y porcentaje)  
Marzo 2014

SUBSECTOR	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	1.549.316.671	98,80
Banca de Desarrollo	16.257.937	1,04
Banca con Leyes Especiales	2.499.202	0,16
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>1.568.073.810</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 1.469.279 millones para marzo de 2014, evidenciando un crecimiento de 10,94% en comparación con el cuarto trimestre de 2013, cuando presentaron un saldo de Bs. 1.324.430 millones. En



el subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el primer trimestre de 2014, alcanzaron la suma de Bs. 1.456.248 millones presentando un aumento de 10,99% en relación con el trimestre anterior, cuando se situaron en Bs. 1.312.060 millones. En el resto del sector bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs. 13.031 millones en marzo 2014, lo cual significó un aumento de 5,34% con relación a diciembre de 2013 (Bs. 12.370 millones).

Los depósitos a la vista del sector bancario sumaron, al finalizar el primer trimestre de 2014 la cantidad de Bs. 1.116.639 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 11,02% con respecto a la cifra del trimestre anterior, cuando se ubicaron en Bs. 1.005.777 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de marzo de 2014, éstos alcanzaron la suma de Bs. 270.000 millones reflejando un crecimiento de 8,52% en comparación con diciembre de 2013 (Bs. 248.806 millones). Por su parte, los depósitos a plazo del sector bancario se ubicaron en para el primer trimestre de 2014 en Bs. 3.448 millones registrando una disminución de 4,89% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el cuarto trimestre de 2013 de Bs. 3.625 millones.

Cuadro 4  
Sector Bancario  
Total captaciones del público  
(Miles de Bolívares y porcentaje)  
Marzo 2014

CUENTA	MONTO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
DEPÓSITOS A LA VISTA	1.116.638.488	76,00
DEPÓSITOS DE AHORRO	270.000.078	18,38
OTRAS CAPTACIONES	79.192.382	5,39
DEPÓSITOS A PLAZO	3.447.826	0,23
<b>TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO</b>	<b>1.469.278.774</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Balance general de publicación.



## **2.4 Patrimonio**

El patrimonio de las instituciones que conforman el sector bancario para marzo del año 2014 totalizó Bs. 114.615 millones, lo cual representó un decrecimiento de 5,20%, en comparación al cierre del cuarto trimestre de 2013 Bs. 120.898 millones. En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio se ubicó en Bs. 111.422 millones y Bs. 3.193 millones en el resto del sector bancario para marzo de 2014.

## **2.5 Resultados**

Los ingresos financieros del sector bancario sumaron Bs. 41.481 millones al finalizar el primer trimestre de 2014. Esto representó un 65,06% de crecimiento con respecto al mismo período del año 2013 (Bs. 25.130 millones). Debido principalmente al crecimiento de los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 65,77% para el cierre de marzo de 2014 (Bs. 29.431 millones) en comparación con marzo de 2013 (Bs. 17.755 millones). La banca universal y comercial obtuvo Bs. 40.869 millones de ingresos financieros durante el primer trimestre de 2014. En tanto que, el resto del sector bancario reflejó una cantidad de Bs. 611 millones durante el período del 01 de enero de 2014 al 31 de marzo 2014.

Por su parte, los gastos financieros del sector bancario aumentaron un 62,91% al pasar de Bs. 6.510 millones al cierre del primer trimestre de 2013 a Bs. 10.605 millones en marzo de 2014. Lo anterior fue producto, básicamente, del crecimiento de los gastos por captaciones del público de 63,33% de marzo de 2013 (Bs. 6.310 millones) a marzo de 2014 (Bs. 10.307 millones). En el subsistema banca universal y comercial la partida gastos financieros creció en 62,46% al pasar de Bs. 6.417 millones en marzo de 2013 a Bs. 10.424 millones en marzo de 2014. En el resto del sector bancario esta cuenta se incrementó al registrar un saldo de Bs.181 millones en marzo de 2014, con relación al mes de marzo de 2013 de Bs. 93 millones.



El margen de intermediación financiera del sector bancario creció en 59,66% para el primer trimestre de 2014 al situarse en Bs. 35.780 millones en comparación con marzo de 2013 (Bs. 22.410 millones). Este aumento se originó debido al incremento de un 45,87% de la cuenta otros ingresos operativos al pasar de Bs. 6.357 millones en marzo de 2013 a Bs. 9.273 millones en marzo de 2014.

Los gastos de transformación del sector bancario para el 31 de marzo de 2014, se ubicaron en Bs. 17.924 millones, resultado superior en 57,00% al saldo registrado al 31 de marzo de 2013 (Bs. 11.416 millones).

El margen operativo bruto se ubicó en Bs. 17.857 millones al cierre del período enero-marzo 2014, lo que equivale a un incremento de 62,42% al saldo registrado para el mismo período del año 2013 (Bs. 10.994 millones). El margen operativo neto se ubicó Bs. 16.072 millones en el lapso enero-marzo de 2014, siendo superior en 62,35% al observado durante el mismo período del año 2013 (Bs. 9.900 millones).

Por último, el resultado neto del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 15.346 millones para marzo de 2014 experimentando un incremento de 67,45%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso enero-marzo de 2013 (Bs. 9.219 millones).



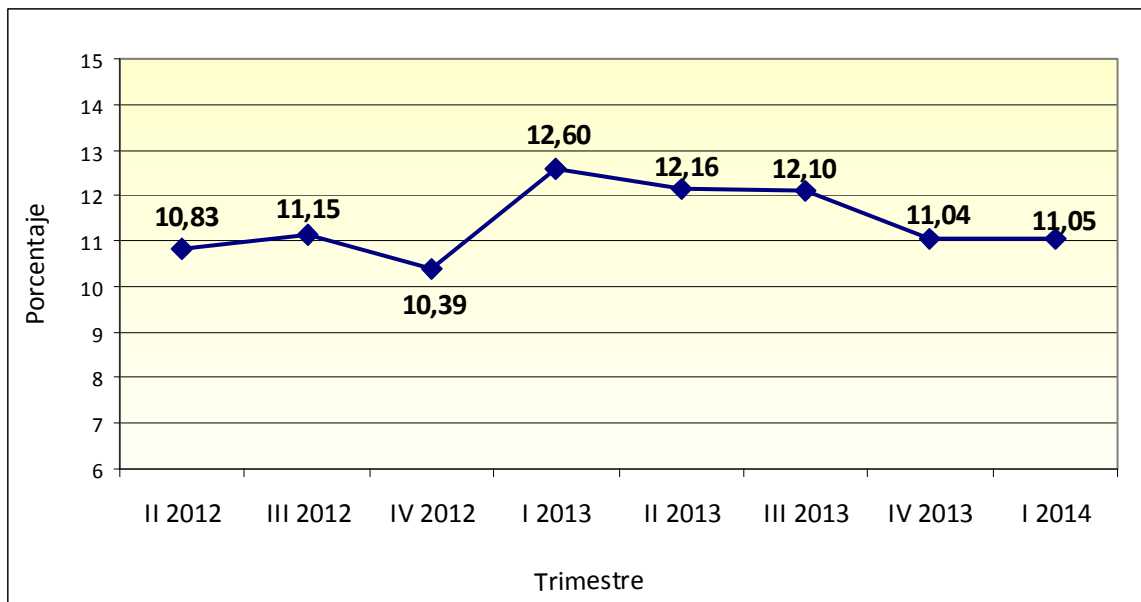
### 3. INDICADORES

#### 3.1 Evaluación del Patrimonio

$(\text{Patrimonio} + \text{Gestión Operativa}) / \text{Activo Total})^3$

Al cierre del primer trimestre de 2014 este indicador del sector bancario se ubicó en 11,05%, siendo superior en 0,01 puntos porcentuales al registrado al cierre del mes de diciembre de 2013 cuando se situó en 11,04% y menor en 1,55 puntos porcentuales al exhibido para el primer trimestre del año 2013 (12,60%).

Gráfico 2  
Sector Bancario  
Evolución del Indicador  
(Patrimonio + Gestión Operativa/Activo Total)  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación.

<sup>3</sup> Resolución 145.13 del 10-09-2013, publicada en Gaceta Oficial N° 40.247 del 10-09-2013, ordena un porcentaje mínimo del 9% de patrimonio más gestión operativa con relación al activo.

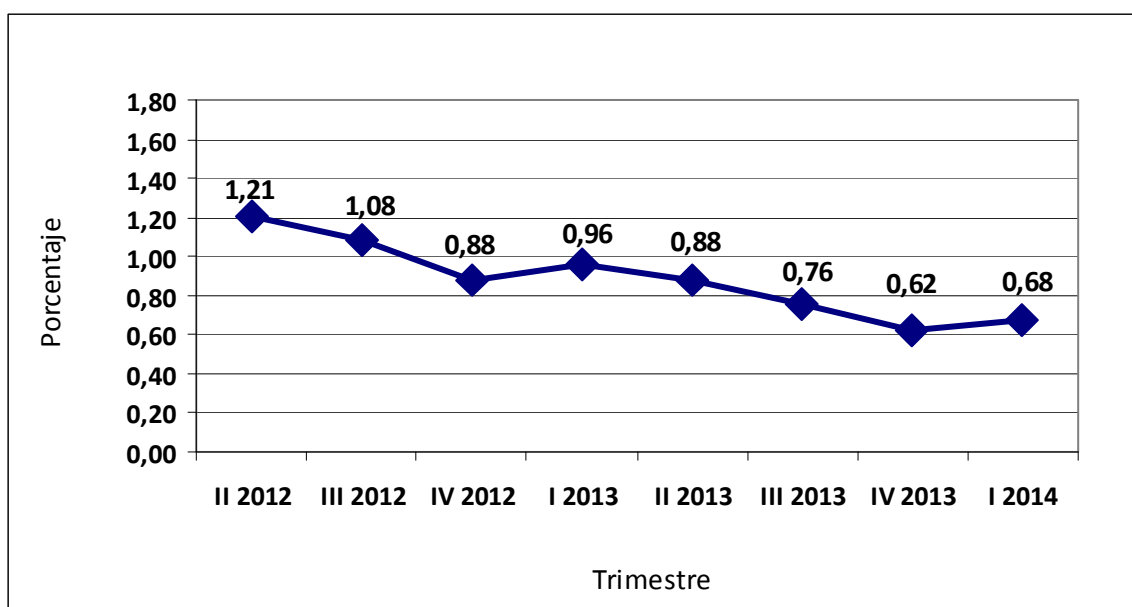


## 3.2 Calidad de Activos

### 3.2.1 Cartera Inmovilizada Bruta/Cartera de Créditos Bruta (morosidad)

Al cierre del primer trimestre de 2014, este indicador se ubicó en 0,68% para el sector bancario. Con relación al cuarto trimestre de 2013, este indicador se creció 0,06 puntos porcentuales (0,62%). Respecto a marzo de 2013 disminuyó 0,28 puntos porcentuales (0,96%).

Gráfico 3  
Sector Bancario  
Evolución del Índice de Morosidad  
(Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta)  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación.

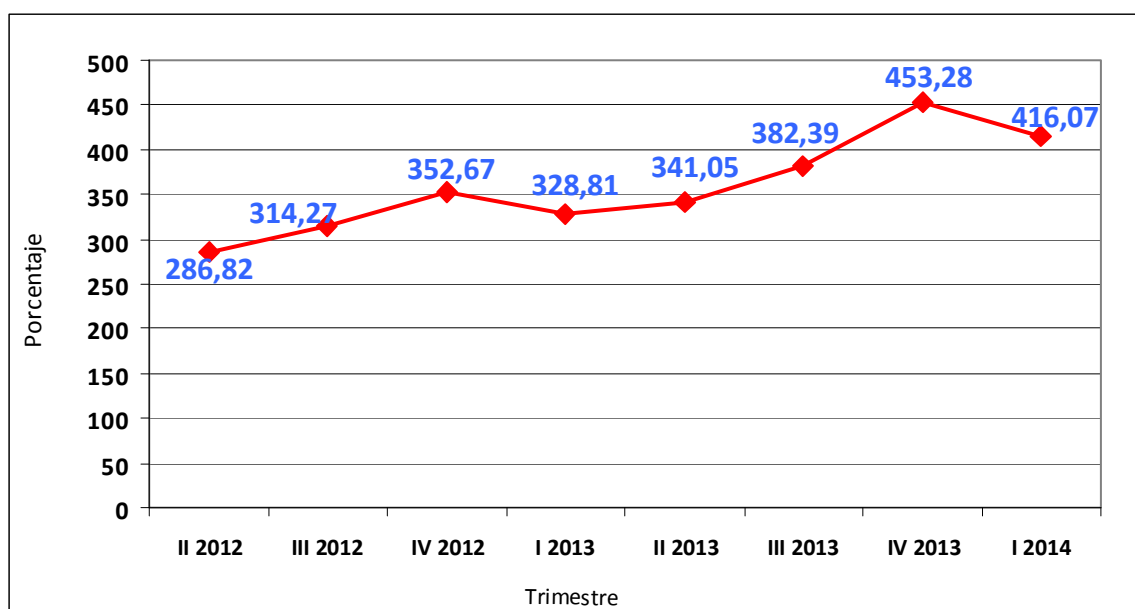


### 3.2.2 Cobertura de morosidad

(Provisión para Cartera de Créditos bruta/Cartera de Créditos Inmovilizada)

La cobertura de la cartera morosa del sector bancario se ubicó en 416,07% al 31 de marzo de 2014. Este indicador reflejó una disminución de 37,21 puntos porcentuales respecto al cuarto trimestre de 2013 (453,28%) y un alza de 87,26 puntos porcentuales con relación a primer trimestre del 2013 (328,81%).

Gráfico 4  
Sector Bancario  
Evolución de la Cobertura de la Cartera de Créditos Inmovilizada  
(Provisión para Cartera de Créditos bruta/Cartera de Créditos Inmovilizada)  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

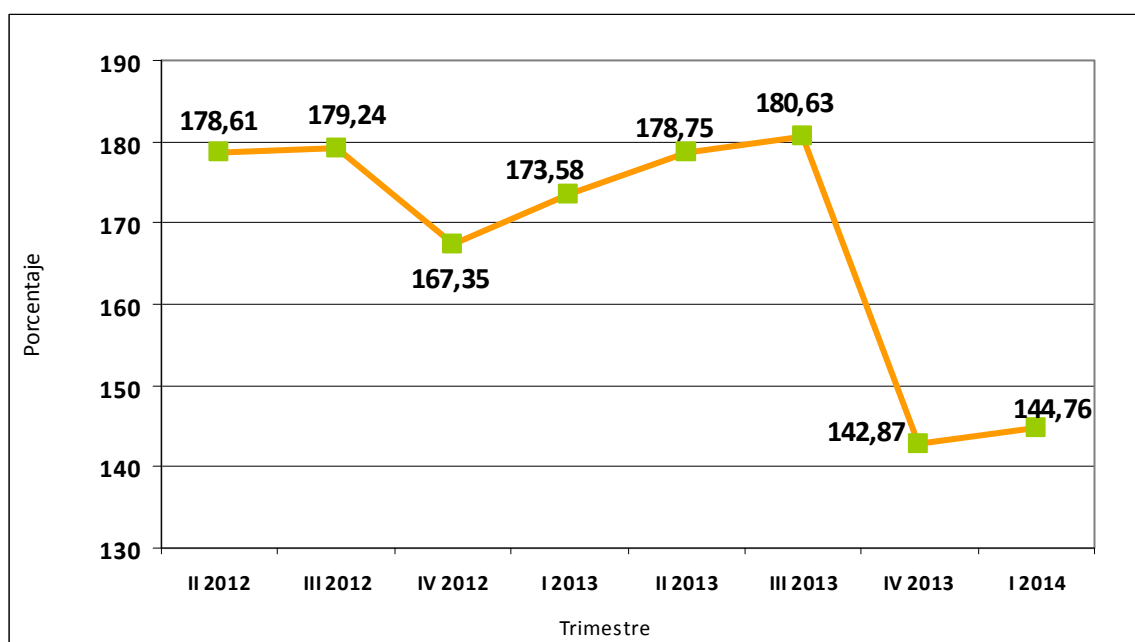


### 3.3 Gestión Administrativa

#### 3.3.1 Activo Productivo / Pasivo con Costo

Al 31 de marzo de 2014 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 144,76%, lo cual significó un crecimiento de 1,89 puntos porcentuales en relación con el cuarto trimestre de 2013 (142,87%), y una disminución 28,82 de puntos porcentuales con el primer trimestre de 2013 (173,58%).

Gráfico 5  
Sector Bancario  
Evolución del Indicador (Activo Productivo / Pasivo con Costo)  
(Porcentaje)



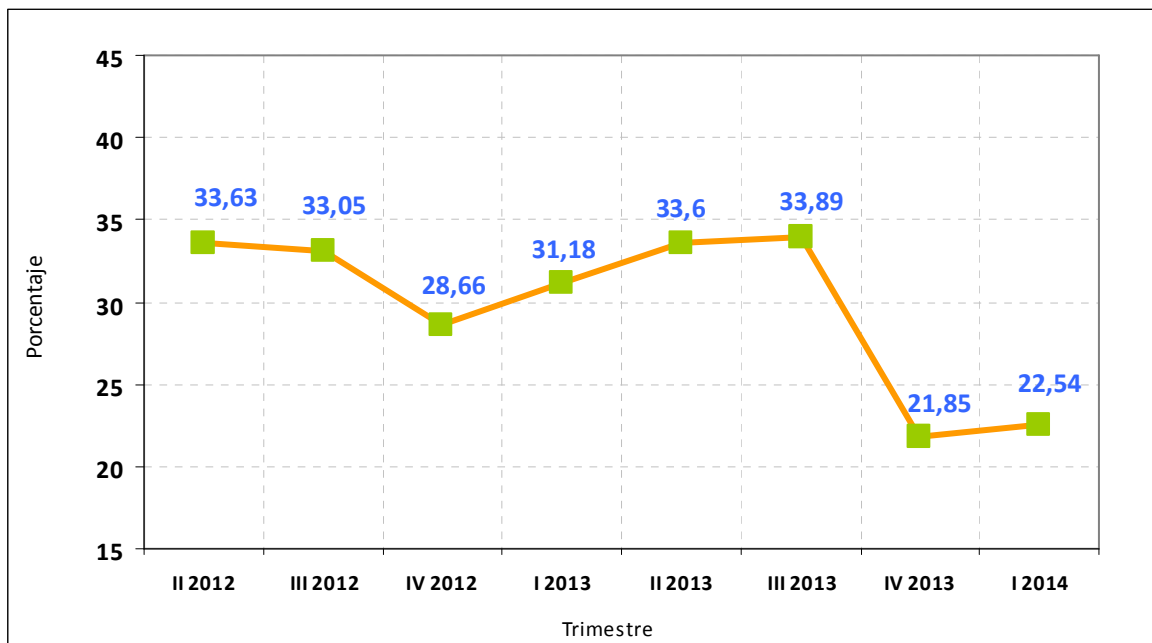
Fuente: Balance General de Publicación



### 3.3.2 Brecha Estructural / Activo Total

Al finalizar el primer trimestre de 2014, este indicador para el sector bancario, se colocó en 22,54%, registrando un aumento de 0,69 puntos porcentuales en comparación al cuarto trimestre de 2013 (21,85%), y un decrecimiento de 8,64 puntos porcentuales en relación al primer trimestre de 2013 (31,18%).

Gráfico 6  
Sector Bancario  
Evolución del Indicador (Brecha Estructural / Activo Total)  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

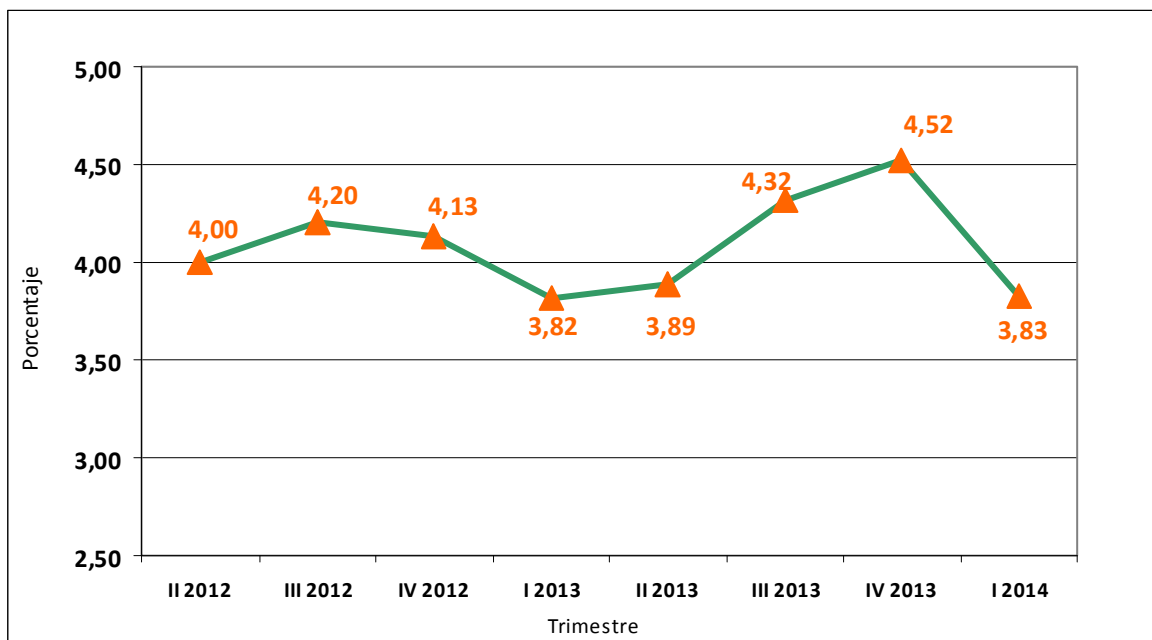


### 3.4 Rentabilidad

#### 3.4.1 Resultado neto / Activo Promedio (ROA)

Al 31 de marzo 2014 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 3,83%, con lo cual se evidenció una disminución de 0,69 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el cuarto trimestre de 2013 (4,52%), y presentó un crecimiento de 0,01 puntos porcentuales respecto al cierre de marzo de 2013 (3,82%).

Gráfico 7  
Sector Bancario  
Evolución del ROA (Resultado Neto/Activo Promedio)  
(Porcentaje)



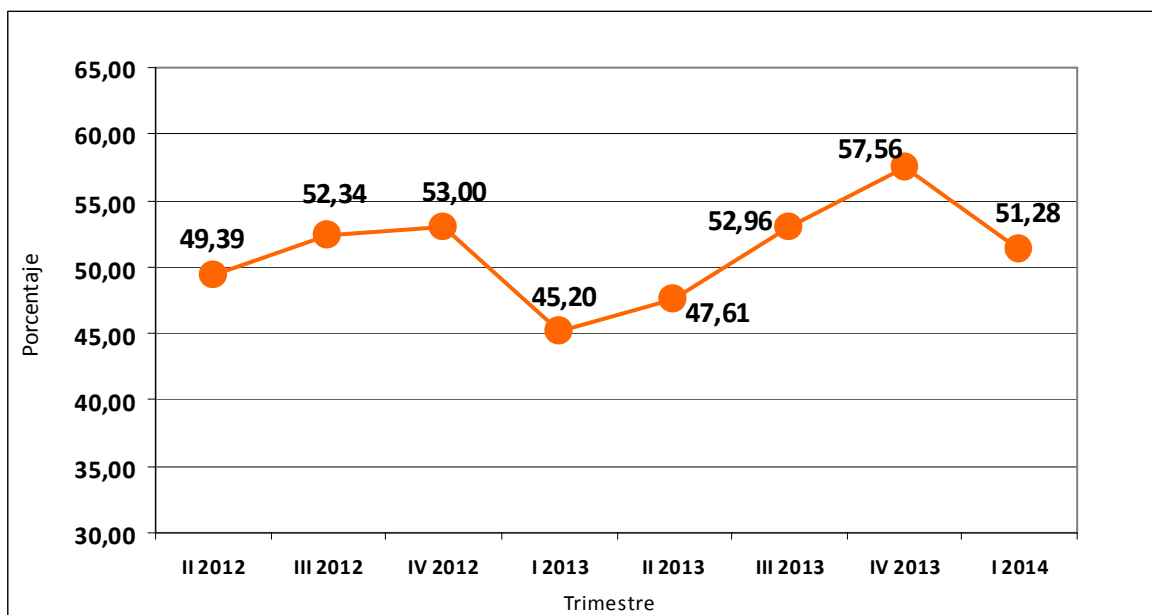
Fuente: Balance General de Publicación



### 3.4.2 Resultado Neto/ Patrimonio Promedio (ROE)

Este indicador para el sector bancario se ubicó en 51,28% al finalizar el primer trimestre del 2014, siendo inferior en 6,28 puntos porcentuales respecto al cuarto trimestre de 2013 (57,56%). Superior en 6,08 puntos porcentuales al registrado al 31 de marzo de 2013 (45,20%).

Gráfico 8  
Sector Bancario  
Evolución del ROE (Resultado Neto/Patrimonio Promedio)  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

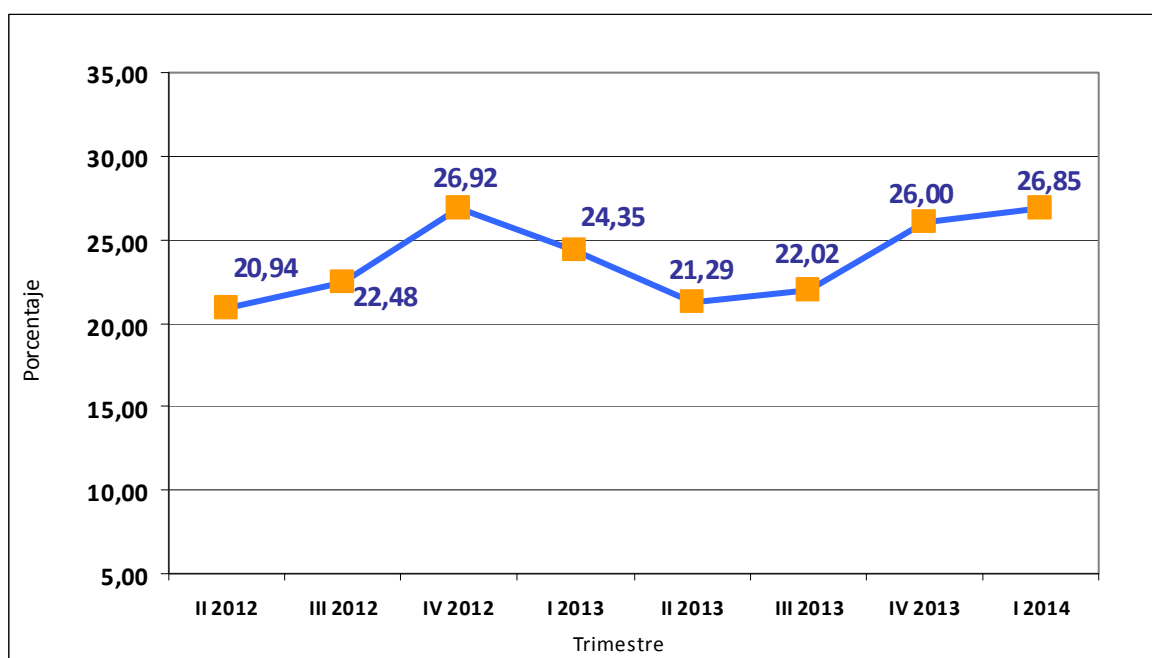


### 3.5 Liquidez

#### 3.5.1 Disponibilidades /Captaciones del Público

Este indicador para el sector bancario presenta un ascenso de 0,85 puntos porcentuales respecto a diciembre de 2013 (26,00%), al ubicarse en 26,85% al cierre de marzo de 2014. Con relación al primer trimestre de 2013 (24,35%), este indicador presentó un ascenso de 2,5 puntos.

Gráfico 9  
Sector Bancario  
Evolución del Indicador (Disponibilidades / Captaciones del Público)  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación

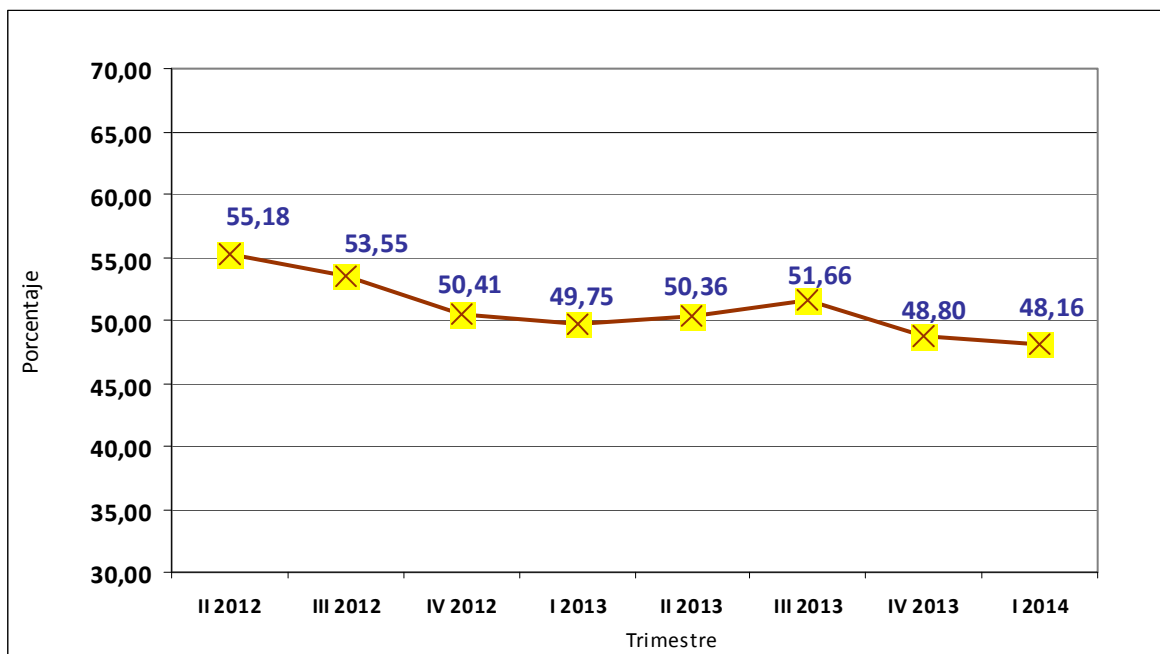


### 3.5.2 Intermediación crediticia:

#### Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público

Este indicador para el sector bancario cerró el primer trimestre de 2014 en 48,16%, disminuyendo en 0,64 puntos porcentuales respecto al cuarto trimestre de 2013 (48,80%). En relación con el primer trimestre de 2013 (49,75%), este indicador presentó un descenso de 1,6 puntos porcentuales.

Gráfico 10  
Sector Bancario  
Evolución del Indicador (Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público)  
(Porcentaje)



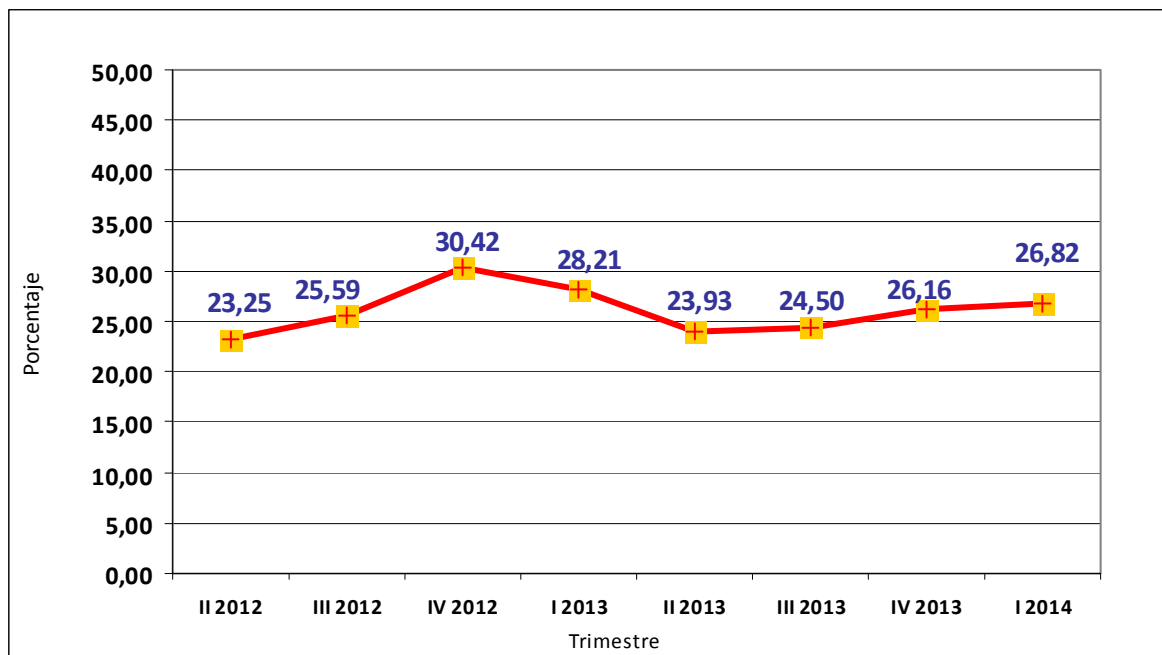
Fuente: Balance General de Publicación



### 3.5.3 Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo

Este indicador para el sector bancario se ubicó en 26,82% al cierre del primer trimestre de 2014, reflejando un crecimiento de 0,66 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en el cuarto trimestre de 2013 (26,16%), y una contracción de 1,39 puntos porcentuales en relación con el primer trimestre del año 2013 (28,21%).

Gráfico 11  
Sector Bancario  
Evolución del Indicador (Activos a Corto Plazo / Pasivos a cierto Plazo)  
(Porcentaje)



Fuente: Balance General de Publicación









# **I.- Sector Bancario**







**CUADRO N° I - 1**  
**SECTOR BANCARIO**  
**NÚMERO DE BANCOS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL ESTADO, SEGÚN SUBSECTOR**  
**31-03-14**

SUBSECTOR	NÚMERO DE BANCOS		
	CAPITAL PRIVADO	CAPITAL DEL ESTADO	TOTAL
Banca Universal 1_/	19	4	23
Banca Comercial	1	-	1
Banca con Leyes Especiales 2_/	-	5	5
Banca de Desarrollo y Microfinanciera 3_/	4	2	6
<b>TOTAL</b>	<b>24</b>	<b>11</b>	<b>35</b>

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ INCLUYE AL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL EN BANCOS DE CAPITAL DEL ESTADO.

2\_/ INDUSTRIAL DE VENEZUELA, INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP), BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH), BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX) Y EL BANCO DE LA FUERZA ARMADA (BANFANB)

3\_/ BANGENTE, BANCRECER, MI BANCO, BANCAMIGA, BANCO DEL PUEBLO SOBERANO Y BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).



**CUADRO N° I - 2**  
**SECTOR BANCARIO Y SUBSECTORES QUE LO CONFORMAN**  
**31-03-14**

SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS	SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS
<b><u>BANCA UNIVERSAL</u></b>	<b><u>BANCA COMERCIAL</u></b>
1 BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	1 BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.
2 BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	
3 BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	
4 BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	
5 BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	<b><u>BANCA CON LEYES ESPECIALES 2 /</u></b>
6 BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	1 BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. 1_/
7 BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A.	2 BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL
8 FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB) 3_/
9 VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	3 INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
10 BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	4 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)
11 BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	5 BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH)
12 BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	
13 BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	
14 BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	
15 DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	<b><u>BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA</u></b>
16 100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	1 BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES) 2_/
17 CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	2 BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO
18 BANCO ESPIRITO SANTO, S.A.	3 BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.
19 INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	4 MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
20 BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	5 BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
21 BANCO BICENTENARIO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	6 BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A.
22 BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	
23 BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ A los fines estadísticos se incluye como BANCA COMERCIAL

2\_/ Institutos de capital del estado

3\_/ Inició operaciones el 22/11/2013.



**CUADRO Nº I - 3**  
**SECTOR BANCARIO**  
**NÚMERO DE OFICINAS Y TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**

B A N C O		NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES		
			T O T A L	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	396	10.530	4.776	5.754
	BANESCO	421	12.616	6.666	5.950
	MERCANTIL	266	7.631	2.500	5.131
	PROVINCIAL	326	5.763	1.986	3.777
	BICENTENARIO	523	8.865	3.120	5.745
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	300	7.386	3.650	3.736
	EXTERIOR	102	2.413	25	2.388
	BANCO DEL TESORO	72	2.559	-	2.559
	BANCARIBE	114	2.761	52	2.709
	NACIONAL DE CRÉDITO	177	3.114	1.339	1.775
	FONDO COMÚN	169	2.080	750	1.330
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	96	1.819	1.123	696
	CARONÍ	156	2.079	897	1.182
	SOFITASA	70	2.022	901	1.121
	PLAZA	27	768	426	342
	BANPLUS	45	395	136	259
	BANCO ACTIVO	44	1.023	562	461
	DEL SUR	63	902	331	571
	100% BANCO	40	851	495	356
	CITIBANK	6	578	-	578
	BANFANB	21	272	36	236
	ESPIRITO SANTO	1	74	-	74
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	355	7	348
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	14	14	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	93	3.395	2.250	1.145
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	33	33	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	34	538	-	538
	BANGENTE	14	439	136	303
	MI BANCO	5	282	240	42
	BANCAMIGA	13	246	157	89
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	20	657	504	153
	IMCP	5	147	130	17
	BANCOEX	1	138	138	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.571	80.298	32.075	48.223
Banca Universal		3.477	76.870	29.792	47.078
Banca Comercial		94	3.428	2.283	1.145
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		92	2.447	1.305	1.142
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		86	2.162	1.037	1.125
Banca con Leyes Especiales		6	285	268	17
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.663	82.745	33.380	49.365

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Cifras a mayo de 2011.



**CUADRO N° I - 4**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA**  
**marzo 2014 - diciembre 2013**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	A C T I V O											
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)				(Miles de Bolívares)				(Miles de Bolívares)			
	VARIACIÓN				VARIACIÓN				VARIACIÓN			
	marzo - 14	diciembre - 13	Absoluta	Relativa	marzo - 14	diciembre - 13	Absoluta	Relativa	marzo - 14	diciembre - 13	Absoluta	Relativa
<b>ACTIVO</b>												
<b>DISPONIBILIDADES</b>	394.565.533	344.316.585	<b>50.248.948</b>	<b>14,59</b>	390.811.900	340.749.419	<b>50.062.481</b>	<b>14,69</b>	3.753.633	3.567.166	<b>186.467</b>	<b>5,23</b>
Efectivo	29.291.397	30.910.784	<b>(1.619.387)</b>	<b>(5,24)</b>	29.150.078	30.793.780	<b>(1.643.702)</b>	<b>(5,34)</b>	141.319	117.004	<b>24.315</b>	<b>20,78</b>
Banco Central de Venezuela	334.977.285	290.232.614	<b>44.744.671</b>	<b>15,42</b>	332.615.443	288.071.366	<b>44.544.077</b>	<b>15,46</b>	2.361.842	2.161.248	<b>200.594</b>	<b>9,28</b>
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.489.711	1.391.666	<b>98.045</b>	<b>7,05</b>	491.100	378.931	<b>112.169</b>	<b>29,60</b>	998.611	1.012.735	<b>(14.124)</b>	<b>(1,39)</b>
Bancos y corresponsales del exterior	5.690.280	3.256.844	<b>2.433.436</b>	<b>74,72</b>	5.623.093	3.156.120	<b>2.466.973</b>	<b>78,16</b>	67.187	100.724	<b>(33.537)</b>	<b>(33,30)</b>
Oficina matriz y sucursales	13.758	2.749	<b>11.009</b>	<b>400,47</b>	13.758	2.749	<b>11.009</b>	<b>400,47</b>	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	23.444.501	18.862.896	<b>4.581.605</b>	<b>24,29</b>	23.259.827	18.687.441	<b>4.572.386</b>	<b>24,47</b>	184.674	175.455	<b>9.219</b>	<b>5,25</b>
( Provisión para disponibilidades )	(341.399)	(340.968)	<b>(431)</b>	<b>0,13</b>	(341.399)	(340.968)	<b>(431)</b>	<b>0,13</b>	-	-	-	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	506.637.927	445.759.518	<b>60.878.409</b>	<b>13,66</b>	496.101.115	436.621.686	<b>59.479.429</b>	<b>13,62</b>	10.536.812	9.137.832	<b>1.398.980</b>	<b>15,31</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	79.010.309	59.033.535	<b>19.976.774</b>	<b>33,84</b>	76.494.196	56.978.588	<b>19.515.608</b>	<b>34,25</b>	2.516.113	2.054.947	<b>461.166</b>	<b>22,44</b>
Inversiones en títulos valores para negociar	1.023.196	3.144.304	<b>(2.121.108)</b>	<b>(67,46)</b>	289.243	1.394.878	<b>(1.105.635)</b>	<b>(79,26)</b>	733.953	1.749.426	<b>(1.015.473)</b>	<b>(58,05)</b>
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	126.382.908	115.705.129	<b>10.677.779</b>	<b>9,23</b>	122.651.361	113.249.905	<b>9.401.456</b>	<b>8,30</b>	3.731.547	2.455.224	<b>1.276.323</b>	<b>51,98</b>
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	217.015.809	194.200.280	<b>22.815.529</b>	<b>11,75</b>	213.595.378	191.453.446	<b>22.141.932</b>	<b>11,57</b>	3.420.431	2.746.834	<b>673.597</b>	<b>24,52</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	8.280.324	7.728.812	<b>551.512</b>	<b>7,14</b>	8.172.775	7.625.879	<b>546.896</b>	<b>7,17</b>	107.549	102.933	<b>4.616</b>	<b>4,48</b>
Inversiones en otros títulos valores	75.748.756	66.729.277	<b>9.019.479</b>	<b>13,52</b>	75.721.527	66.700.799	<b>9.020.728</b>	<b>13,52</b>	27.229	28.478	<b>(1.249)</b>	<b>(4,39)</b>
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(823.375)	(781.819)	<b>(41.556)</b>	<b>5,32</b>	(823.365)	(781.809)	<b>(41.556)</b>	<b>5,32</b>	(10)	(10)	-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	707.659.937	646.368.185	<b>61.291.752</b>	<b>9,48</b>	700.682.969	640.142.514	<b>60.540.455</b>	<b>9,46</b>	6.976.968	6.225.671	<b>751.297</b>	<b>12,07</b>
Créditos vigentes	718.716.241	656.212.743	<b>62.503.498</b>	<b>9,52</b>	711.648.684	649.914.187	<b>61.734.497</b>	<b>9,50</b>	7.067.557	6.298.556	<b>769.001</b>	<b>12,21</b>
Créditos reestructurados	4.668.695	4.710.406	<b>(41.711)</b>	<b>(0,89)</b>	4.607.384	4.645.675	<b>(38.291)</b>	<b>(0,82)</b>	61.311	64.731	<b>(3.420)</b>	<b>(5,28)</b>
Créditos vencidos	4.842.920	4.006.209	<b>836.711</b>	<b>20,89</b>	4.750.725	3.924.043	<b>826.682</b>	<b>21,07</b>	92.195	82.166	<b>10.029</b>	<b>12,21</b>
Créditos en litigio	132.278	113.716	<b>18.562</b>	<b>16,32</b>	129.996	112.509	<b>17.487</b>	<b>15,54</b>	2.282	1.207	<b>1.075</b>	<b>89,06</b>
( Provisión para cartera de créditos )	(20.700.197)	(18.674.889)	<b>(2.025.308)</b>	<b>10,85</b>	(20.453.820)	(18.453.900)	<b>(1.999.920)</b>	<b>10,84</b>	(246.377)	(220.989)	<b>(25.388)</b>	<b>11,49</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	18.123.732	15.312.413	<b>2.811.319</b>	<b>18,36</b>	17.886.205	15.107.701	<b>2.778.504</b>	<b>18,39</b>	237.527	204.712	<b>32.815</b>	<b>16,03</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.146.964	6.623.438	<b>1.523.526</b>	<b>23,00</b>	8.011.027	6.515.996	<b>1.495.031</b>	<b>22,94</b>	135.937	107.442	<b>28.495</b>	<b>26,52</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.679.960	9.320.604	<b>1.359.356</b>	<b>14,58</b>	10.579.801	9.225.101	<b>1.354.700</b>	<b>14,68</b>	100.159	95.503	<b>4.656</b>	<b>4,88</b>
Comisiones por cobrar	472.129	480.248	<b>(8.119)</b>	<b>(1,69)</b>	463.752	472.671	<b>(8.919)</b>	<b>(1,89)</b>	8.377	7.577	<b>800</b>	<b>10,56</b>
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1.250	1.303	<b>(53)</b>	<b>(4,07)</b>	1.249	1.302	<b>(53)</b>	<b>(4,07)</b>	1	1	-	-
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	(1.176.571)	(1.113.180)	<b>(63.391)</b>	<b>5,69</b>	(1.169.624)	(1.107.369)	<b>(62.255)</b>	<b>5,62</b>	(6.947)	(5.811)	<b>(1.136)</b>	<b>19,55</b>
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	6.983.408	6.904.966	<b>78.442</b>	<b>1,14</b>	6.983.108	6.904.666	<b>78.442</b>	<b>1,14</b>	300	300	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.950.283	1.863.441	<b>86.842</b>	<b>4,66</b>	1.949.983	1.863.141	<b>86.842</b>	<b>4,66</b>	300	300	-	-
Inversiones en sucursales	5.136.798	5.145.716	<b>(8.918)</b>	<b>(0,17)</b>	5.136.798	5.145.716	<b>(8.918)</b>	<b>(0,17)</b>	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(103.673)	(104.191)	<b>518</b>	<b>(0,50)</b>	(103.673)	(104.191)	<b>518</b>	<b>(0,50)</b>	-	-	-	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	187.646	343.422	<b>(155.776)</b>	<b>(45,36)</b>	183.847	339.025	<b>(155.178)</b>	<b>(45,77)</b>	3.799	4.397	<b>(598)</b>	<b>(13,60)</b>
<b>BIENES DE USO</b>	23.071.218	23.044.679	<b>26.539</b>	<b>0,12</b>	22.927.413	22.909.024	<b>18.389</b>	<b>0,08</b>	143.805	135.655	<b>8.150</b>	<b>6,01</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	40.895.460	44.925.394	<b>(4.029.934)</b>	<b>(8,97)</b>	40.435.368	44.503.030	<b>(4.067.662)</b>	<b>(9,14)</b>	460.092	422.364	<b>37.728</b>	<b>8,93</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.698.124.861</b>	<b>1.526.975.162</b>	<b>171.149.699</b>	<b>11,21</b>	<b>1.676.011.925</b>	<b>1.507.277.065</b>	<b>168.734.860</b>	<b>11,19</b>	<b>22.112.936</b>	<b>19.698.097</b>	<b>2.414.839</b>	<b>12,26</b>

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO



**CUADRO N° I - 5**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA**  
**marzo 2014 - diciembre 2013**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	P A S I V O Y P A T R I M O N I O											
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	marzo - 14	diciembre - 13	Absoluta	Relativa	marzo - 14	diciembre - 13	Absoluta	Relativa	marzo - 14	diciembre - 13	Absoluta	Relativa
<b>P A S I V O</b>												
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	1.469.278.774	1.324.430.003	<b>144.848.771</b>	<b>10,94</b>	1.456.247.984	1.312.060.065	<b>144.187.919</b>	<b>10,99</b>	13.030.790	12.369.938	<b>660.852</b>	<b>5,34</b>
Depósitos a la vista	1.116.638.488	1.005.776.824	<b>110.861.664</b>	<b>11,02</b>	1.107.158.747	997.318.347	<b>109.840.400</b>	<b>11,01</b>	9.479.741	8.458.477	<b>1.021.264</b>	<b>12,07</b>
Cuentas corrientes no remuneradas	574.958.956	515.712.000	<b>59.246.956</b>	<b>11,49</b>	570.008.737	511.807.786	<b>58.200.951</b>	<b>11,37</b>	4.950.219	3.904.214	<b>1.046.005</b>	<b>26,79</b>
Cuentas corrientes remuneradas	408.881.107	362.155.039	<b>46.726.068</b>	<b>12,90</b>	407.154.001	360.447.955	<b>46.706.046</b>	<b>12,96</b>	1.727.106	1.707.084	<b>20.022</b>	<b>1,17</b>
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	240.430	93.395	<b>147.035</b>	<b>157,43</b>	240.430	93.395	<b>147.035</b>	<b>157,43</b>	-	-	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	132.557.995	127.816.390	<b>4.741.605</b>	<b>3,71</b>	129.755.579	124.969.211	<b>4.786.368</b>	<b>3,83</b>	2.802.416	2.847.179	<b>(44.763)</b>	<b>(1,57)</b>
Otras obligaciones a la vista	78.319.938	65.298.412	<b>13.021.526</b>	<b>19,94</b>	76.340.011	62.881.877	<b>13.458.134</b>	<b>21,40</b>	1.979.927	2.416.535	<b>(436.608)</b>	<b>(18,07)</b>
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	270.000.078	248.805.513	<b>21.194.565</b>	<b>8,52</b>	268.805.661	247.666.714	<b>21.138.947</b>	<b>8,54</b>	1.194.417	1.138.799	<b>55.618</b>	<b>4,88</b>
Depósitos a plazo	3.447.826	3.625.009	<b>(177.183)</b>	<b>(4,89)</b>	3.099.374	3.296.787	<b>(197.413)</b>	<b>(5,99)</b>	348.452	328.222	<b>20.230</b>	<b>6,16</b>
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	872.343	924.144	<b>(51.801)</b>	<b>(5,61)</b>	844.090	896.239	<b>(52.149)</b>	<b>(5,82)</b>	28.253	27.905	<b>348</b>	<b>1,25</b>
Derechos y participaciones sobre títulos valores	100	100	-	-	100	100	-	-	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	2.350.667	2.350.667	-	-	2.350.667	2.350.667	-	-	-	-	-	-
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	11.074.260	11.028.131	<b>46.129</b>	<b>0,42</b>	11.074.260	11.028.131	<b>46.129</b>	<b>0,42</b>	-	-	-	-
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	25.554.603	20.951.883	<b>4.602.720</b>	<b>21,97</b>	20.271.513	17.294.794	<b>2.976.719</b>	<b>17,21</b>	5.283.090	3.657.089	<b>1.626.001</b>	<b>44,46</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	22.704.152	17.977.400	<b>4.726.752</b>	<b>26,29</b>	17.614.834	14.343.332	<b>3.271.502</b>	<b>22,81</b>	5.089.318	3.634.068	<b>1.455.250</b>	<b>40,04</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	93.237	-	-	-	93.237	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.900.429	1.891.710	<b>8.719</b>	<b>0,46</b>	1.728.308	1.899.710	<b>(163.402)</b>	<b>(8,64)</b>	172.121	-	<b>172.121</b>	<b>100,00</b>
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	67.182	66.880	<b>302</b>	<b>0,45</b>	67.182	66.880	<b>302</b>	<b>0,45</b>	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	789.603	922.656	<b>(133.053)</b>	<b>(14,42)</b>	767.952	899.635	<b>(131.683)</b>	<b>(14,64)</b>	21.651	23.021	<b>(1.370)</b>	<b>(5,95)</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	495.329	941.041	<b>(445.712)</b>	<b>(47,36)</b>	495.329	941.041	<b>(445.712)</b>	<b>(47,36)</b>	-	-	-	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	737.586	747.625	<b>(10.039)</b>	<b>(1,34)</b>	707.577	716.957	<b>(9.380)</b>	<b>(1,31)</b>	30.009	30.668	<b>(659)</b>	<b>(2,15)</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	638.020	637.166	<b>854</b>	<b>0,13</b>	618.496	616.943	<b>1.553</b>	<b>0,25</b>	19.524	20.223	<b>(699)</b>	<b>(3,46)</b>
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	40.523	49.525	<b>(9.002)</b>	<b>(18,18)</b>	40.523	49.525	<b>(9.002)</b>	<b>(18,18)</b>	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	7.561	9.998	<b>(2.437)</b>	<b>(24,37)</b>	7.561	9.998	<b>(2.437)</b>	<b>(24,37)</b>	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	51.238	50.707	<b>531</b>	<b>1,05</b>	40.753	40.262	<b>491</b>	<b>1,22</b>	10.485	10.445	<b>40</b>	<b>0,38</b>
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	244	229	<b>15</b>	<b>6,55</b>	244	229	<b>15</b>	<b>6,55</b>	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	58.582.591	45.628.227	<b>12.954.364</b>	<b>28,39</b>	58.169.341	45.228.135	<b>12.941.206</b>	<b>28,61</b>	413.250	400.092	<b>13.158</b>	<b>3,29</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	1.568.073.810	1.406.077.577	<b>161.996.233</b>	<b>11,52</b>	1.549.316.671	1.389.619.790	<b>159.696.881</b>	<b>11,49</b>	18.757.139	16.457.787	<b>2.299.352</b>	<b>13,97</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	15.436.196	-	-	-	15.273.482	-	-	-	162.714	-	-	-
<b>P A T R I M O N I O</b>												
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	14.653.808	14.609.235	<b>44.573</b>	<b>0,31</b>	13.283.677	13.239.104	<b>44.573</b>	<b>0,34</b>	1.370.131	1.370.131	-	-
Capital Pagado	14.653.808	14.609.235	<b>44.573</b>	<b>0,31</b>	13.283.677	13.239.104	<b>44.573</b>	<b>0,34</b>	1.370.131	1.370.131	-	-
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	695.195	679.417	<b>15.778</b>	<b>2,32</b>	680.142	664.364	<b>15.778</b>	<b>2,37</b>	15.053	15.053	-	-
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	9.924.960	9.924.101	<b>859</b>	<b>0,01</b>	9.532.607	9.531.748	<b>859</b>	<b>0,01</b>	392.353	392.353	-	-
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	13.862.607	14.018.311	<b>(155.704)</b>	<b>(1,11)</b>	13.212.379	13.368.083	<b>(155.704)</b>	<b>(1,16)</b>	650.228	650.228	-	-
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	68.759.470	72.056.426	<b>(3.296.956)</b>	<b>(4,58)</b>	68.073.095	71.353.045	<b>(3.279.950)</b>	<b>(4,60)</b>	686.375	703.381	<b>(17.006)</b>	<b>(2,42)</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	6.754.727	9.646.007	<b>(2.891.280)</b>	<b>(29,97)</b>	6.675.784	9.536.843	<b>(2.861.059)</b>	<b>(30,00)</b>	78.943	109.164	<b>(30.221)</b>	<b>(27,68)</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	(35.912)	(35.912)	-	-	(35.912)	(35.912)	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	114.614.855	120.897.585	<b>(6.282.730)</b>	<b>(5,20)</b>	111.421.772	117.657.275	<b>(6.235.503)</b>	<b>(5,30)</b>	3.193.083	3.240.310	<b>(47.227)</b>	<b>(1,46)</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/</b>	1.698.124.861	1.526.975.162	<b>171.149.699</b>	<b>11,21</b>	1.676.011.925	1.507.277.065	<b>168.734.860</b>	<b>11,19</b>	22.112.936	19.698.097	<b>2.414.839</b>	<b>12,26</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	124.585.142	115.592.863	<b>8.992.279</b>	<b>7,78</b>	124.526.416	115.522.624	<b>9.003.792</b>	<b>7,79</b>	58.726	70.239	<b>(11.513)</b>	<b>(16,39)</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	202.391.349	186.327.518	<b>16.063.831</b>	<b>8,62</b>	186.430.459	171.818.385	<b>14.612.074</b>	<b>8,50</b>	15.960.890	14.509.133	<b>1.451.757</b>	<b>10,01</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	747.799	636.650	<b>111.149</b>	<b>17,46</b>	747.799	636.650	<b>111.149</b>	<b>17,46</b>	-	-	-	-
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)</b>	36.864.015	34.120.616	<b>2.743.399</b>	<b>8,04</b>	36.798.753	34.061.539	<b>2.737.214</b>	<b>8,04</b>	65.262	59.077	<b>6.185</b>	<b>10,47</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	876.477	813.413	<b>63.064</b>	<b>7,75</b>	876.477	813.413	<b>63.064</b>	<b>7,75</b>	-	-	-	-
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	2.077.512.082	1.899.837.644	<b>177.674.438</b>	<b>9,35</b>	2.054.765.769	1.879.542.024	<b>175.223.745</b>	<b>9,32</b>	22.746.313	20.295.620	<b>2.450.693</b>	<b>12,07</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	219.541	194.524	<b>25.017</b>	<b>12,86</b>	218.772	193.755	<b>25.017</b>	<b>12,91</b>	769	769	-	-
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	15.689.920	7.806.380	<b>7.883.540</b>	<b>100,99</b>	15.689.920	7.806.380	<b>7.883.540</b>	<b>100,99</b>	-	-	-	-
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	124.450.667	108.024.620	<b>16.426.047</b>	<b>15,21</b>	124.450.667	108.024.620	<b>16.426.047</b>	<b>15,21</b>	-	-	-	-
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	226.848.114	186.739.181	<b>40.108.933</b>	<b>21,48</b>	223.506.102	184.738.910	<b>38.767.192</b>	<b>20,98</b>	3.342.012	2.000.271	<b>1.341.741</b>	<b>67,08</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b>	38.819.270	36.511.106	<b>2.308.164</b>	<b>6,32</b>	32.669.649	31.050.719	<b>1.618.930</b>	<b>5,21</b>	6.149.621	5.460.387	<b>689.234</b>	<b>12,62</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	14.844.588	14.117.679	<b>726.909</b>	<b>5,15</b>	14.844.588	14.117.679	<b>726.909</b>	<b>5,15</b>	-	-	-	-
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	74.281.752	62.149.728	<b>12.132.024</b>	<b>19,52</b>	74.281.752	62.149.728	<b>12.132.024</b>	<b>19,52</b>	-	-	-	-
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.</b>	68.073.960	66.292.498	<b>1.781.462</b>	<b>2,69</b>	68.006.824	66.226.332	<b>1.780.492</b>	<b>2,69</b>	67.136	66.166	<b>970</b>	<b>1,47</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA</b>	11,05	11,03	<b>0,02</b>	<b>0,16</b>	10,90	10,87	<b>0,03</b>	<b>0,27</b>	23,77	28,21	<b>(4,43)</b>	<b>(15,71)</b>

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ INCLUYE LA GESTIÓN OPERATIVA



**CUADRO N° I - 6**  
**SECTOR BANCARIO**  
**CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

<b>SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO</b>	<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>	<b>1.456.247.984</b>
<b>BANCA DE CAPITAL PRIVADO</b>	<b>988.411.973</b>
<b>ESTRATO GRANDE</b>	<b>566.519.557</b>
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	203.461.595
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	181.977.353
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	181.080.609
<b>ESTRATO MEDIANO</b>	<b>353.081.898</b>
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	105.087.875
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	70.506.662
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	67.596.605
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	45.406.310
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	26.287.000
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	20.701.935
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	17.495.511
<b>ESTRATO PEQUEÑO</b>	<b>68.810.518</b>
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	13.107.822
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	10.558.308
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	10.266.724
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	9.564.875
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	8.804.276
100% BANCO, BANCO COMERCIAL, C.A.	8.782.588
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	5.959.119
BANCO ESPIRITO SANTO, S.A.	1.692.957
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	58.270
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	15.579
<b>BANCA DEL ESTADO</b>	<b>467.836.011</b>
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	257.866.365
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	108.907.262
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	69.304.485
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	28.074.170
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)	2.645.966
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	1.037.763
<b>RESTO DEL SECTOR BANCARIO</b>	<b>13.030.790</b>
<b>BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA</b>	<b>10.693.525</b>
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	7.733.440
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	1.179.117
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	986.401
BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	779.716
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1_/	14.851
<b>BANCA CON LEYES ESPECIALES</b>	<b>2.337.265</b>
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	2.337.265
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	-

**FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN**  
**GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO**  
**1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.**



**CUADRO N° I - 7**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN E INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL PRIVADO POR ESTRATO,**  
**BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO, BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA**  
**Y BANCA CON LEYES ESPECIALES**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

R U B R O	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA DE CAPITAL PRIVADO					BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SECTOR BANCARIO		
		TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	E S T R A T O			BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA		BANCA CON LEYES ESPECIALES	T O T A L	
			GRANDE	MEDIANO	PEQUEÑO					
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)										
ACTIVO										
DISPONIBILIDADES	394.565.533	390.811.900	161.262.703	85.170.811	21.051.497	123.326.889		3.187.365	566.268	3.753.633
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	506.637.927	496.101.115	166.362.175	117.300.471	28.911.237	183.527.232		7.410.212	3.126.600	10.536.812
CARTERA DE CRÉDITOS	707.659.937	700.682.969	298.954.943	174.254.453	29.284.020	198.189.553		6.186.805	790.163	6.976.968
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.123.732	17.886.205	5.934.265	5.644.382	690.542	5.617.016		172.756	64.771	237.527
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.983.408	6.983.108	1.768.461	620.313	-	4.594.334		300	-	300
BIENES REALIZABLES	187.646	183.847	42.451	42.771	7.775	90.850		3.799	-	3.799
BIENES DE USO	23.071.218	22.927.413	4.279.877	4.754.978	1.220.527	12.672.031		129.252	14.553	143.805
OTROS ACTIVOS	40.895.460	40.435.368	6.555.905	6.416.364	1.225.611	26.237.488		346.874	113.218	460.092
TOTAL DEL ACTIVO	1.698.124.861	1.676.011.925	645.160.780	394.204.543	82.391.209	554.255.393		17.437.363	4.675.573	22.112.936
PASIVO										
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.469.278.774	1.456.247.984	566.519.557	353.081.898	68.810.518	467.836.011		10.693.525	2.337.265	13.030.790
OBLIGACIONES CON EL BCV	2.350.667	2.350.667	-	-	-	2.350.667		-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	11.074.260	11.074.260	544	4	1.468	11.072.244		-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	25.554.603	20.271.513	4.644.138	4.470.966	4.189.574	6.966.835		5.275.833	7.257	5.283.090
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	495.329	495.329	132.348	354.124	2.957	5.900		-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	737.586	707.577	39.002	107.063	20.940	540.572		29.948	61	30.009
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	58.582.591	58.169.341	18.351.686	7.379.935	2.398.885	30.038.835		258.631	154.619	413.250
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-		-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-		-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.568.073.810	1.549.316.671	589.687.275	365.393.990	75.424.342	518.811.064		16.257.937	2.499.202	18.757.139
GESTIÓN OPERATIVA	15.436.196	15.273.482	7.463.116	2.625.826	505.657	4.678.883		120.869	41.845	162.714
TOTAL DE PATRIMONIO	114.614.855	111.421.772	48.010.389	26.184.727	6.461.210	30.765.446		1.058.557	2.134.526	3.193.083
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.698.124.861	1.676.011.925	645.160.780	394.204.543	82.391.209	554.255.393		17.437.363	4.675.573	22.112.936
CUENTAS DE ORDEN										
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	124.585.142	124.526.416	54.506.654	56.221.145	4.236.136	9.562.481		-	58.726	58.726
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	202.391.349	186.430.459	47.848.564	22.469.066	2.081.854	114.030.975		-	15.960.890	15.960.890
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	747.799	747.799	158.828	588.971	-	-		-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	36.864.015	36.798.753	11.012.467	7.909.392	2.257.109	15.619.785		-	65.262	65.262
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	876.477	876.477	26.431	33.084	10.973	805.989		-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.077.512.082	2.054.765.769	989.719.426	444.636.068	97.813.974	522.596.301		14.559.651	8.186.662	22.746.313
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	219.541	218.772	39.830	126.239	19.047	33.656		-	769	769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)										
INGRESOS FINANCIEROS	41.480.458	40.869.243	17.619.812	9.991.644	2.078.345	11.179.442		535.107	76.108	611.215
GASTOS FINANCIEROS	10.605.376	10.424.140	4.450.056	3.180.736	578.163	2.215.185		180.590	646	181.236
MARGEN FINANCIERO BRUTO	30.875.082	30.445.103	13.169.756	6.810.908	1.500.182	8.964.257		354.517	75.462	429.979
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	805.263	785.035	269.543	94.988	16.572	403.932		2.075	18.153	20.228
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.629.560	2.575.680	1.470.282	371.228	54.661	679.509		32.193	21.687	53.880
MARGEN FINANCIERO NETO	29.050.785	28.654.458	11.969.017	6.534.668	1.462.093	8.688.680		324.399	71.928	396.327
Otros ingresos operativos (1)	9.273.265	9.046.154	5.165.457	1.629.536	581.020	1.670.141		192.755	34.356	227.111
Otros gastos operativos (2)	2.543.909	2.521.319	1.437.916	441.142	210.267	431.994		21.630	960	22.590
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	35.780.141	35.179.293	15.696.558	7.723.062	1.832.846	9.926.827		495.524	105.324	600.848
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	17.923.656	17.492.152	7.057.893	4.690.862	1.241.184	4.502.213		370.989	60.515	431.504
Gastos de personal	6.783.021	6.575.534	2.461.344	1.669.998	501.199	1.942.993		165.421	42.066	207.487
Gastos generales y administrativos (3)	7.200.022	7.018.692	2.528.971	1.859.189	516.962	2.113.570		164.245	17.085	181.330
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.545.399	3.507.198	1.915.446	1.068.209	204.526	319.017		37.968	233	38.201
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	395.214	390.728	152.132	93.466	18.497	126.633		3.355	1.131	4.486
MARGEN OPERATIVO BRUTO	17.856.485	17.687.141	8.638.665	3.032.200	591.662	5.424.614		124.535	44.809	169.344
Ingresos por bienes realizables	122.082	122.082	63.722	56.518	1.827	15		-	-	-
Ingresos por programas especiales	108	108	-	-	108	-		-	-	-
Ingresos operativos varios	391.425	351.360	176.023	125.885	18.310	31.142		39.958	107	40.065
Gastos por bienes realizables	45.393	44.696	14.390	13.677	2.812	13.817		697	-	697
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Gastos operativos varios	2.252.342	2.208.759	965.315	521.232	103.191	619.021		40.541	3.042	43.583
MARGEN OPERATIVO NETO	16.072.365	15.907.236	7.898.705	2.679.694	505.904	4.822.933		123.255	41.874	165.129
Ingresos extraordinarios	32.012	31.906	7.203	19.596	5.102	5		106	-	106
Gastos Extraordinarios	130.984	129.334	43.553	10.464	5.199	70.118		1.621	29	1.650
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	15.973.393	15.809.808	7.862.355	2.688.826	505.807	4.752.820		121.740	41.845	163.585
Impuesto sobre la renta	537.197	536.326	399.239	63.000	150	73.937		871	-	871
RESULTADO NETO	15.436.196	15.273.482	7.463.116	2.625.826	505.657	4.678.883		120.869	41.845	162.714
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)										
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO										
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,05	10,90	10,63	9,66	11,81	12,49		10,61	72,48	23,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,05	10,90	10,63	9,66	11,81	12,49		10,61	72,48	23,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	31,45	31,92	11,82	22,27	17,59	74,02		29,41	5,20	13,71
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	353,78	360,48	302,31	347,75	335,38	466,83		232,23	29,52	100,76
CALIDAD DE ACTIVOS										
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,84	2,84	3,80	1,89	2,70	2,22		2,81	7,86	3,41
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	416,07	419,07	768,78	222,61	438,95	271,31		344,27	158,66	260,78
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,68	0,68	0,49	0,85	0,61	0,82		0,82	4,96	1,31
Activo Improductivo / Activo Total	27,09	27,25	25,99	25,42	28,36	29,85		15,71	13,74	15,29
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)										
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	144,76	144,49	132,23	131,43	152,94	176,36		129,37	18.830,30	164,56
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,54	22,40	18,04	17,83	24,80	30,37		19,14	85,80	33,23
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,94	1,90	1,78	1,98	3,12	1,80		6,25	7,86	6,52
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,06	2,03	1,83	2,20	3,22	1,96		6,21	3,19	5,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,80	4,74	4,37	5,18	7,39	4,46		9,58	6,31	8,88
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,43	2,39	3,43	1,92	3,12	1,34		5,65	3,08	5,10
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,71	33,26	28,32	35,32	48,99	36,29		61,61	77,72	63,61
RENTABILIDAD (4)										
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,60	17,56	19,50	17,53	19,13	14,35		22,10	12,46	20,99
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,83	9,86	9,09	10,06	10,67	10,33		9,05	5,98	8,15
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,50	6,43	5,60	8,01	9,15	6,02		22,19	20,91	22,19
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,66	7,65	8,36	7,22	7,77	7,08		8,60	6,74	8,20
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,83	3,84	4,74	2,78	2,62	3,70		2,93	3,74	3,10
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	51,28	52,12	58,06	39,21	29,78	58,08		45,15	7,90	20,41
LIQUIDEZ										
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,85	26,84	28,47	24,12	30,59	26,36		29,81	24,23	28,81
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Públic	35,53	35,28	36,99	29,68	53,18	34,81		64,34	57,30	63,07
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,16	48,12	52,77	49,35	42,56	42,36		57,86	33,81	53,54
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,16	48,12	52,77	49,35	42,56	42,36		57,86	33,81	53,54
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,44	15,35	2,99	6,41	8,05	38,13		10,78	93,69	25,

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
(1) Otros ingresos operativos excepto (Ingresos por bienes realizables, Ingresos por programas especiales de financiamiento e Ingresos operativos varios)  
(2) Otros gastos operativos excepto (Gastos por bienes realizables, Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos y Gastos operativos varios)  
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)  
(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios  
(5) No es anualizado.



**CUADRO N° I - 8**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**Y BANCA CON LEYES ESPECIALES CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	A C T I V O							BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCA CON LEYES ESPECIALES
		BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L				
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L		
A C T I V O										
DISPONIBILIDADES	394.565.533	390.811.900	309.364.349	72.346.139	381.710.488	8.991.569	109.843	9.101.412	3.187.365	566.268
Efectivo	29.291.397	29.150.078	24.234.910	4.599.496	28.834.406	315.647	25	315.672	124.217	17.102
Banco Central de Venezuela	334.977.285	332.615.443	262.039.854	63.386.155	325.426.009	7.155.802	33.632	7.189.434	1.928.971	432.871
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.489.711	491.100	412.029	7.505	419.534	144	71.422	71.566	973.381	25.230
Bancos y corresponsales del exterior	5.690.280	5.623.093	4.976.599	374.966	5.351.565	266.764	4.764	271.528	1.036	66.151
Oficina matriz y sucursales	13.758	13.758	-	13.758	13.758	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	23.444.501	23.259.827	17.708.073	3.964.961	21.673.034	1.586.793	-	1.586.793	159.760	24.914
( Provisión para disponibilidades )	(341.399)	(341.399)	(7.116)	(702)	(7.818)	(333.581)	-	(333.581)	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	506.637.927	496.101.115	400.949.073	77.231.794	478.180.867	17.800.571	119.677	17.920.248	7.410.212	3.126.600
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	79.010.309	76.494.196	54.065.362	17.544.283	71.609.645	4.797.182	87.369	4.884.551	812.684	1.703.429
Inversiones en títulos valores para negociar	1.023.196	289.243	258.181	31.062	289.243	-	-	-	733.953	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	126.382.908	122.651.361	90.399.176	24.367.866	114.767.042	7.884.319	-	7.884.319	2.958.478	773.069
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	217.015.809	213.595.378	191.446.150	17.961.279	209.407.429	4.181.241	6.708	4.187.949	2.885.273	535.158
Inversiones de disponibilidad restringida	8.280.324	8.172.775	7.794.762	56.643	7.851.405	320.770	600	321.370	10.590	96.959
Inversiones en otros títulos valores	75.748.756	75.721.527	57.194.230	17.276.990	74.471.220	1.225.307	25.000	1.250.307	9.244	17.985
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(823.375)	(823.365)	(208.788)	(6.329)	(215.117)	(608.248)	-	(608.248)	(10)	-
CARTERA DE CRÉDITOS	707.659.937	700.682.969	555.243.326	140.660.762	695.904.088	4.769.269	9.612	4.778.881	6.186.805	790.163
Créditos vigentes	718.716.241	711.648.684	562.961.794	143.876.053	706.837.847	4.801.659	9.178	4.810.837	6.262.569	804.988
Créditos reestructurados	4.668.695	4.607.384	4.349.556	209.039	4.558.595	47.415	1.374	48.789	51.206	10.105
Créditos vencidos	4.842.920	4.750.725	4.075.485	631.753	4.707.238	43.452	35	43.487	49.697	42.498
Créditos en litigio	132.278	129.996	62.412	67.584	129.996	-	-	-	2.282	-
( Provisión para cartera de créditos )	(20.700.197)	(20.453.820)	(16.205.921)	(4.123.667)	(20.329.588)	(123.257)	(975)	(124.232)	(178.949)	(67.428)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	18.123.732	17.886.205	14.979.090	2.617.542	17.596.632	288.533	1.040	289.573	172.756	64.771
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.146.964	8.011.027	6.728.805	1.070.901	7.799.706	210.788	533	211.321	91.162	44.775
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	10.679.960	10.579.801	8.855.466	1.625.902	10.481.368	98.351	82	98.433	85.656	14.503
Comisiones por cobrar	472.129	463.752	416.803	42.397	459.200	4.119	433	4.552	-	8.377
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1.250	1.249	1.223	26	1.249	-	-	-	1	-
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	(1.176.571)	(1.169.624)	(1.023.207)	(121.684)	(1.144.891)	(24.725)	(8)	(24.733)	(4.063)	(2.884)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.983.408	6.983.108	3.155.162	626.983	3.782.145	3.200.963	-	3.200.963	300	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.950.283	1.949.983	976.155	534.390	1.510.545	439.438	-	439.438	300	-
Inversiones en sucursales	5.136.798	5.136.798	2.179.065	92.593	2.271.658	2.865.140	-	2.865.140	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(103.673)	(103.673)	(58)	-	(58)	(103.615)	-	(103.615)	-	-
BIENES REALIZABLES	187.646	183.847	143.318	39.073	182.391	1.027	429	1.456	3.799	-
BIENES DE USO	23.071.218	22.927.413	20.220.666	2.552.123	22.772.789	153.975	649	154.624	129.252	14.553
OTROS ACTIVOS	40.895.460	40.435.368	35.885.045	3.437.872	39.322.917	1.109.160	3.291	1.112.451	346.874	113.218
TOTAL DEL ACTIVO	1.698.124.861	1.676.011.925	1.339.940.029	299.512.288	1.639.452.317	36.315.067	244.541	36.559.608	17.437.363	4.675.573
diciembre - 13	1.526.975.162	1.507.277.065	1.201.380.745	272.906.932	1.474.287.677	32.800.159	189.229	32.989.388	15.600.547	4.097.550
VARIACIÓN										
ABSOLUTA	171.149.699	168.734.860	138.559.284	26.605.356	165.164.640	3.514.908	55.312	3.570.220	1.836.816	578.023
RELATIVA	11,21	11,19	11,53	9,75	11,20	10,72	29,23	10,82	11,77	14,11

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO



**CUADRO N° I - 9**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**Y BANCA CON LEYES ESPECIALES CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	P A S I V O						BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCA CON LEYES ESPECIALES
			B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L				
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L		
P A S I V O										
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.469.278.774	1.456.247.984	1.168.860.618	259.297.617	1.428.158.235	28.074.170	15.579	28.089.749	10.693.525	2.337.265
Depósitos a la vista	1.116.638.488	1.107.158.747	871.171.514	215.372.505	1.086.544.019	20.599.149	15.579	20.614.728	7.174.340	2.305.401
Cuentas corrientes no remuneradas	574.958.956	570.008.737	460.846.147	94.155.716	555.001.863	14.991.295	15.579	15.006.874	2.644.818	2.305.401
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	408.881.107	407.154.001	320.717.340	85.794.677	406.512.017	641.984	-	641.984	1.727.106	-
Depósitos y Certificados a la Vista	240.430	240.430	223.451	16.979	240.430	-	-	-	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	132.557.995	129.755.579	89.384.576	35.405.133	124.789.709	4.965.870	-	4.965.870	2.802.416	-
Otras obligaciones a la vista	78.319.938	76.340.011	69.040.345	4.048.977	73.089.322	3.250.689	-	3.250.689	1.962.224	17.703
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	270.000.078	268.805.661	225.108.425	39.472.904	264.581.329	4.224.332	-	4.224.332	1.182.410	12.007
Depósitos a plazo	3.447.826	3.099.374	2.945.771	153.603	3.099.374	-	-	-	346.298	2.154
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	1	-	1	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	872.343	844.090	594.562	249.528	844.090	-	-	-	28.253	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	100	100	-	100	100	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	2.350.667	2.350.667	2.350.667	-	2.350.667	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	11.074.260	11.074.260	11.073.294	44	11.073.338	922	-	922	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	25.554.603	20.271.513	16.087.358	2.330.566	18.417.924	1.715.089	138.500	1.853.589	5.275.833	7.257
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	22.704.152	17.614.834	13.813.973	2.167.631	15.981.604	1.633.230	-	1.633.230	5.089.318	-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	93.237	93.237	93.237	-	93.237	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	1.900.429	1.728.308	1.414.305	162.935	1.577.240	12.568	138.500	151.068	172.121	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	67.182	67.182	-	-	-	67.182	-	67.182	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	789.603	767.952	765.843	-	765.843	2.109	-	2.109	14.394	7.257
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	495.329	495.329	366.174	127.607	493.781	1.548	-	1.548	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	737.586	707.577	666.568	39.230	705.798	1.774	5	1.779	29.948	61
Gastos por pagar por captaciones del público	638.020	618.496	579.104	38.799	617.903	588	5	593	19.507	17
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	40.523	40.523	40.523	-	40.523	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	7.561	7.561	7.561	-	7.561	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	51.238	40.753	39.136	431	39.567	1.186	-	1.186	10.441	44
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	244	244	244	-	244	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	58.582.591	58.169.341	44.669.850	10.558.124	55.227.974	2.937.617	3.750	2.941.367	258.631	154.619
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.568.073.810	1.549.316.671	1.244.074.529	272.353.188	1.516.427.717	32.731.120	157.834	32.888.954	16.257.937	2.499.202
GESTIÓN OPERATIVA	15.436.196	15.273.482	11.896.537	3.307.922	15.204.459	68.750	273	69.023	120.869	41.845
P A T R I M O N I O										
CAPITAL SOCIAL	14.653.808	13.283.677	10.481.086	1.811.531	12.292.617	921.060	70.000	991.060	399.476	970.655
Capital Pagado	14.653.808	13.283.677	10.481.086	1.811.531	12.292.617	921.060	70.000	991.060	399.476	970.655
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	695.195	680.142	597.071	67.495	664.566	15.000	576	15.576	53	15.000
RESERVAS DE CAPITAL	9.924.960	9.532.607	7.776.864	1.497.678	9.274.542	254.099	3.966	258.065	159.772	232.581
AJUSTES AL PATRIMONIO	13.862.607	13.212.379	12.320.505	(11.784)	12.308.721	899.961	3.697	903.658	21.965	628.263
RESULTADOS ACUMULADOS	68.759.470	68.073.095	49.615.888	18.161.445	67.777.333	287.567	8.195	295.762	480.683	205.692
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6.754.727	6.675.784	3.213.461	2.324.813	5.538.274	1.137.510	-	1.137.510	(3.392)	82.335
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	(35.912)	-	(35.912)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	114.614.855	111.421.772	83.968.963	23.851.178	107.820.141	3.515.197	86.434	3.601.631	1.058.557	2.134.526
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.698.124.861	1.676.011.925	1.339.940.029	299.512.288	1.639.452.317	36.315.067	244.541	36.559.608	17.437.363	4.675.573
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	124.585.142	124.526.416	95.601.644	27.971.535	123.573.179	953.237	-	953.237	-	58.726
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	202.391.349	186.430.459	157.638.506	21.034.896	178.673.402	7.454.764	302.293	7.757.057	-	15.960.890
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	747.799	747.799	165.872	581.927	747.799	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional	36.864.015	36.798.753	35.018.993	890.591	35.909.584	889.169	-	889.169	-	65.262
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	876.477	876.477	211.162	13.505	224.667	651.810	-	651.810	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.077.512.082	2.054.765.769	1.708.217.053	334.042.512	2.042.259.565	12.453.984	52.220	12.506.204	14.559.651	8.186.662
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	219.541	218.772	211.482	-	211.482	7.290	-	7.290	-	769
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	15.689.920	15.689.920	11.894.817	3.775.609	15.670.426	19.494	-	19.494	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	124.450.667	124.450.667	100.135.481	24.069.170	124.204.651	246.016	-	246.016	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	226.848.114	223.506.102	196.897.258	7.750.777	204.648.035	18.858.067	-	18.858.067	1.152.295	2.189.717
MICROCRÉDITOS	38.819.270	32.669.649	26.608.309	6.058.764	32.667.073	2.576	-	2.576	6.143.843	5.778
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	14.844.588	14.844.588	12.073.905	2.753.079	14.826.984	17.604	-	17.604	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	74.281.752	74.281.752	63.459.700	10.072.197	73.531.897	746.619	3.236	749.855	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	68.073.960	68.006.824	62.447.399	5.559.425	68.006.824	-	-	-	415	66.721
ÍNDICE DE SOLVENCIA	11,05	10,90	10,65	11,10	10,75	20,43	35,46	20,64	10,61	72,48

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO



**CUADRO N° I - 10**  
**SECTOR BANCARIO**  
**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL**  
**Y BANCA CON LEYES ESPECIALES CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA**  
**PERÍODO DEL 01-01-14 AL 31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	E S T A D O D E R E S U L T A D O S			B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L			BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCA CON LEYES ESPECIALES
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L		
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>41.480.458</b>	<b>40.869.243</b>	32.368.990	7.913.214	<b>40.282.204</b>	585.282	1.757	<b>587.039</b>				535.107	76.108
Ingresos por disponibilidades	64.277	3.759	3.684	10	3.694	-	65	65				60.503	15
Ingresos por inversiones en títulos valores	11.659.490	11.461.000	9.587.772	1.476.145	11.063.917	396.268	815	397.083				155.895	42.595
Ingresos por cartera de créditos	29.431.075	29.089.036	22.484.102	6.416.472	28.900.574	187.617	845	188.462				318.663	23.376
Ingresos por otras cuentas por cobrar	294.476	291.631	271.154	19.048	290.202	1.397	32	1.429				-	2.845
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Otros ingresos financieros	31.140	23.817	22.278	1.539	23.817	-	-	-				46	7.277
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>10.605.376</b>	<b>10.424.140</b>	8.617.248	1.662.146	<b>10.279.394</b>	144.688	58	<b>144.746</b>				180.590	646
Gastos por captaciones del público	10.306.846	10.177.672	8.380.322	1.659.326	10.039.648	137.966	58	138.024				128.688	486
Gastos por obligaciones con el BCV	11.872	11.872	11.872	-	11.872	-	-	-				-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	54.244	54.244	54.240	4	54.244	-	-	-				-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	129.707	77.649	68.529	2.403	70.932	6.717	-	6.717				51.898	160
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	94.921	94.921	94.921	-	94.921	-	-	-				-	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Otros gastos financieros	7.786	7.782	7.364	413	7.777	5	-	5				4	-
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>30.875.082</b>	<b>30.445.103</b>	23.751.742	6.251.068	<b>30.002.810</b>	440.594	1.699	<b>442.293</b>				354.517	75.462
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	805.263	785.035	629.289	120.636	749.925	35.010	100	35.110				2.075	18.153
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.629.560	2.575.680	2.157.486	418.003	2.575.489	-	191	191				32.193	21.687
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.627.885	2.574.005	2.155.819	417.995	2.573.814	-	191	191				32.193	21.687
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	1.675	1.675	1.667	8	1.675	-	-	-				-	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>29.050.785</b>	<b>28.654.458</b>	22.223.545	5.953.701	<b>28.177.246</b>	475.604	1.608	<b>477.212</b>				324.399	71.928
Otros ingresos operativos (1)	9.273.265	9.046.154	7.446.124	1.461.202	8.907.326	137.382	1.446	138.828				192.755	34.356
Otros gastos operativos (2)	2.543.909	2.521.319	1.961.067	518.406	2.479.473	41.776	70	41.846				21.630	960
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>35.780.141</b>	<b>35.179.293</b>	27.708.602	6.896.497	<b>34.605.099</b>	571.210	2.984	<b>574.194</b>				495.524	105.324
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>17.923.656</b>	<b>17.492.152</b>	14.239.304	2.797.029	<b>17.036.333</b>	453.318	2.501	<b>455.819</b>				370.989	60.515
Gastos de personal	6.783.021	6.575.534	5.451.722	865.213	6.316.935	256.970	1.629	258.599				165.421	42.066
Gastos generales y administrativos (3)	7.200.022	7.018.692	5.814.821	1.027.208	6.842.029	175.844	819	176.663				164.245	17.085
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.545.399	3.507.198	2.660.649	834.978	3.495.627	11.565	6	11.571				37.968	233
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	395.214	390.728	312.112	69.630	381.742	8.939	47	8.986				3.355	1.131
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>17.856.485</b>	<b>17.687.141</b>	13.469.298	4.099.468	<b>17.568.766</b>	117.892	483	<b>118.375</b>				124.535	44.809
Ingresos por bienes realizables	122.082	122.082	108.549	13.475	122.024	-	58	58				-	-
Ingresos por programas especiales	108	108	-	108	108	-	-	-				-	-
Ingresos operativos varios	391.425	351.360	328.906	20.542	349.448	1.874	38	1.912				39.958	107
Gastos por bienes realizables	45.393	44.696	31.684	12.187	43.871	825	-	825				697	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
Gastos operativos varios	2.252.342	2.208.759	1.771.149	389.314	2.160.463	47.990	306	48.296				40.541	3.042
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>16.072.365</b>	<b>15.907.236</b>	12.103.920	3.732.092	<b>15.836.012</b>	70.951	273	<b>71.224</b>				123.255	41.874
Ingresos extraordinarios	32.012	31.906	24.698	7.203	31.901	5	-	5				106	-
Gastos Extraordinarios	130.984	129.334	117.994	9.134	127.128	2.206	-	2.206				1.621	29
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>15.973.393</b>	<b>15.809.808</b>	12.010.624	3.730.161	<b>15.740.785</b>	68.750	273	<b>69.023</b>				121.740	41.845
Impuesto sobre la renta	537.197	536.326	114.087	422.239	536.326	-	-	-				871	-
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>15.436.196</b>	<b>15.273.482</b>	11.896.537	3.307.922	<b>15.204.459</b>	68.750	273	<b>69.023</b>				120.869	41.845

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.  
(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.  
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)



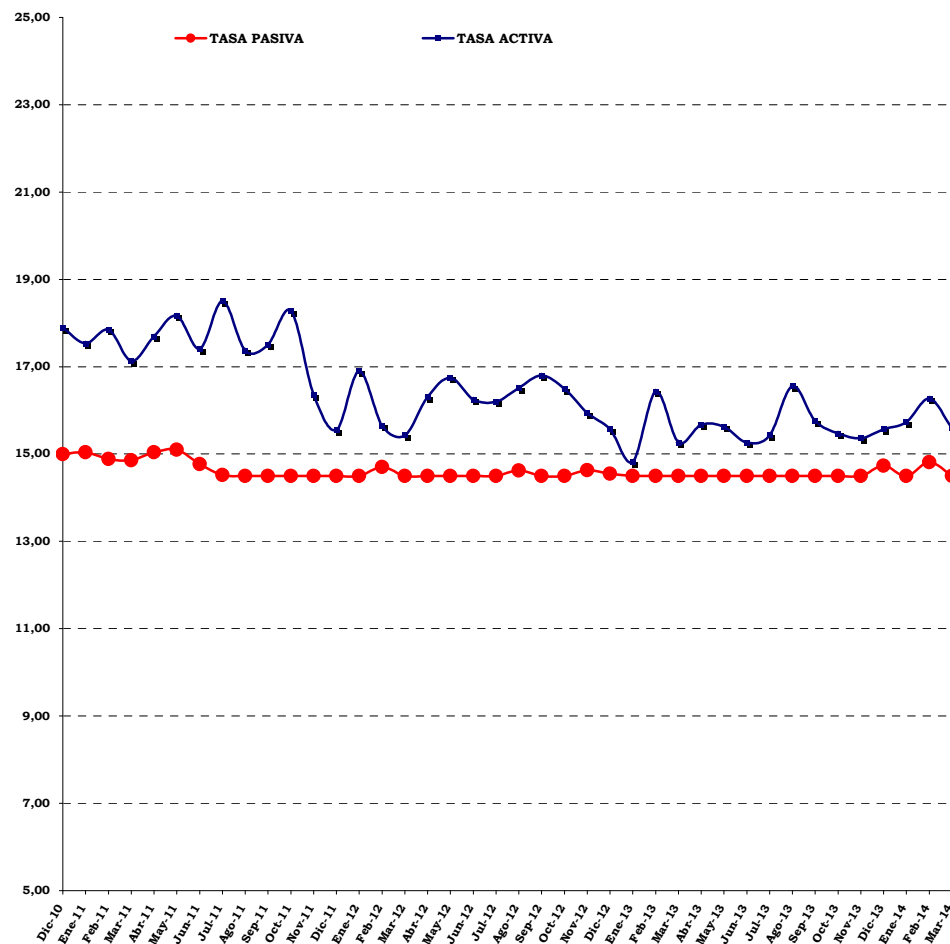
**CUADRO N° I - 11**  
**SECTOR BANCARIO**  
**INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO,**  
**Y BANCA CON LEYES ESPECIALES, SEGÚN CATEGORÍA**  
**31-03-14**  
**(PORCENTAJES)**

C A T E G O R Í A	TOTAL SECTOR BANCARIO	I N D I C A D O R E S							BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCA CON LEYES ESPECIALES
		BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A de Capital Nacional	U N I V E R S A L de Capital Extranjero	T O T A L	B A N C A de Capital Nacional	C O M E R C I A L de Capital Extranjero	T O T A L		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO										
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Tota	11,05	10,90	10,65	11,10	10,84	20,43	35,46	11,13	10,61	72,48
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas	11,05	10,90	10,65	11,10	10,84	20,43	35,46	11,13	10,61	72,48
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa	31,45	31,92	37,43	12,66	37,20	30,95	3,80	12,63	29,41	5,20
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa	353,78	360,48	381,87	286,48	380,97	356,88	43,97	285,71	232,23	29,52
CALIDAD DE ACTIVOS										
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,84	2,84	2,84	2,85	2,83	2,52	9,21	2,85	2,81	7,86
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	416,07	419,07	391,65	589,65	390,52	283,66	2.785,71	589,76	344,27	158,66
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Brut	0,68	0,68	0,72	0,48	0,73	0,89	0,33	0,48	0,82	4,96
Activo Improductivo / Activo Tota	27,09	27,25	27,32	25,98	27,53	35,22	15,59	25,97	15,71	13,74
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/										
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	144,76	144,49	145,64	135,60	146,63	203,68	149,04	135,61	129,37	18.830,30
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	22,54	22,40	22,78	19,43	23,05	32,98	27,77	19,44	19,14	85,80
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedici	1,94	1,90	1,96	1,39	2,01	3,95	68,47	1,39	6,25	7,86
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedici	2,06	2,03	2,09	1,65	2,11	2,70	34,42	1,65	6,21	3,19
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedici	4,80	4,74	4,90	3,67	4,97	7,95	5,43	3,67	9,58	6,31
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedici	2,43	2,39	2,49	2,07	2,46	1,64	2,89	2,07	5,65	3,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,71	33,26	34,81	23,91	35,50	73,95	139,33	23,94	61,61	77,72
RENTABILIDAD 1_/										
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedici	17,60	17,56	17,13	19,22	17,14	18,68	22,71	19,22	22,10	12,46
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedici	9,83	9,86	10,13	8,52	10,10	9,42	2,74	8,51	9,05	5,98
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,50	6,43	6,61	5,44	6,65	11,65	-	5,44	22,19	20,91
Margen Financiero Bruto / Activo Promedici	7,66	7,65	7,49	8,67	7,43	5,19	3,18	8,66	8,60	6,74
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedici	3,83	3,84	3,75	4,59	3,67	0,81	0,51	4,58	2,93	3,74
Resultado Neto / Patrimonio Promedici	51,28	52,12	53,18	54,56	51,53	8,06	1,26	54,37	45,15	7,90
LIQUIDEZ										
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,85	26,84	26,47	27,90	26,60	32,03	705,07	27,94	29,81	24,23
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,53	35,28	34,22	37,31	34,83	60,11	705,07	37,35	64,34	57,30
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,16	48,12	47,50	54,25	46,79	16,99	61,70	54,25	57,86	33,81
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas	48,16	48,12	47,50	54,25	46,79	16,99	61,70	54,25	57,86	33,81
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas	15,44	15,35	16,85	2,99	18,03	67,17	-	2,99	10,78	93,69
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,82	26,72	26,58	26,83	26,68	31,17	705,07	26,87	43,47	23,34

**FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN**  
**GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO**  
**1\_/ Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios**  
**2\_/ No es anualizado.**



**CUADRO N° I - 12**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**TASAS DE INTERÉS NOMINALES PROMEDIO**



**TASAS DE INTERÉS NOMINALES PROMEDIO**  
**PONDERADAS DE LOS 6 PRINCIPALES**  
**BANCOS UNIVERSALES Y COMERCIALES**  
**( PORCENTAJES )**

PERÍODO	1_/ OPERACIONES ACTIVAS	2_/ OPERACIONES PASIVAS	DIFERENCIAL "SPREAD"
Dic-10	17,89	15,00	2,89
Ene-11	17,53	15,04	2,49
Feb-11	17,85	14,89	2,96
Mar-11	17,13	14,86	2,27
Abr-11	17,69	15,04	2,65
May-11	18,17	15,10	3,07
Jun-11	17,41	14,77	2,64
Jul-11	18,51	14,52	3,99
Ago-11	17,37	14,50	2,87
Sep-11	17,50	14,50	3,00
Oct-11	18,28	14,50	3,78
Nov-11	16,35	14,50	1,85
Dic-11	15,55	14,50	1,05
Ene-12	16,90	14,50	2,40
Feb-12	15,65	14,70	0,95
Mar-12	15,43	14,50	0,93
Abr-12	16,31	14,50	1,81
May-12	16,75	14,50	2,25
Jun-12	16,25	14,50	1,75
Jul-12	16,20	14,50	1,70
Ago-12	16,51	14,62	1,89
Sep-12	16,80	14,50	2,30
Oct-12	16,49	14,50	1,99
Nov-12	15,94	14,63	1,31
Dic-12	15,57	14,55	1,02
Ene-13	14,82	14,50	0,32
Feb-13	16,43	14,50	1,93
Mar-13	15,27	14,50	0,77
Abr-13	15,67	14,50	1,17
May-13	15,63	14,50	1,13
Jun-13	15,26	14,50	0,76
Jul-13	15,43	14,50	0,93
Ago-13	16,56	14,50	2,06
Sep-13	15,76	14,50	1,26
Oct-13	15,47	14,50	0,97
Nov-13	15,36	14,50	0,86
Dic-13	15,57	14,73	0,84
Ene-14	15,73	14,50	1,23
Feb-14	16,27	14,81	1,46
Mar-14	15,59	14,50	1,09

FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

PROCESADO POR: GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Se incluye los créditos destinados al Sector Agrícola a partir del 08/08/97, conforme a lo previsto en la Resolución N° 97-07-02, publicada en la Gaceta Oficial N° 36.264 del 07/08/97

2\_/ Se refiere a los Depósitos a Plazo a 90 días.



**CUADRO Nº I - 13**  
**SECTOR BANCARIO**  
**PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO**  
**EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**

B A N C O	P A T R I M O N I O		
	SALDO (Miles de Bolívares)	PARTICIPACIÓN EXTRANJERA	
		PORCENTUAL	ABSOLUTA
<b>BANCA UNIVERSAL</b>			
PROVINCIAL	17.814.101	65,96	11.750.181
BANCARIBE	4.799.434	18,70	897.494
EXTERIOR	4.798.480	83,45	4.004.332
NACIONAL DE CRÉDITO	2.979.769	6,03	179.680
FONDO COMÚN	2.357.312	97,60	2.300.737
CITIBANK	862.605	100,00	862.605
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	209.636	100,00	209.636
ESPIRITO SANTO	166.356	100,00	166.356
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	73.832.448		
<b>TOTAL BANCA UNIVERSAL</b>	<b>107.820.141</b>	<b>18,89</b>	<b>20.371.021</b>
<b>BANCA COMERCIAL</b>			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	86.434	100,00	86.434
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	3.515.197		
<b>TOTAL BANCA COMERCIAL</b>	<b>3.601.631</b>	<b>2,40</b>	<b>86.434</b>
<b>BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA</b>			
BANGENTE	141.996	0,64	909
RESTO DE LA BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	916.561		
<b>TOTAL BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA</b>	<b>1.058.557</b>	<b>0,09</b>	<b>909</b>
<b>RESTO DEL SECTOR BANCARIO</b>	<b>2.134.526</b>		
<b>TOTAL SECTOR BANCARIO</b>	<b>114.614.855</b>	<b>17,85</b>	<b>20.457.455</b>

FUENTE: FORMULARIO PS-SBIF038 "Nómina de Accionistas Extranjeros - Inversión Directa"  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE NORMAS PRUDENCIALES  
GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO



**CUADRO N° 1 - 14**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	22.840.322	48.159.582	50.010.837	59.523.560	77.454.968	123.326.889	390.811.900	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	46.688.060	69.094.043	70.611.872	71.587.789	78.500.116	183.527.232	496.101.115	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	86.243.241	114.503.245	117.365.853	119.595.526	126.501.916	198.189.553	700.682.969	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.527.090	1.993.534	2.256.045	2.383.879	2.769.238	5.617.016	17.886.205	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.560.061	1.421.509	1.386.443	1.404.186	1.393.371	4.594.334	6.983.108	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	1.291	621	539	457	375	90.850	183.847	187.646	
BIENES DE USO	1.229.062	1.596.983	1.627.024	1.652.913	1.668.521	12.672.031	22.927.413	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	6.756.327	7.557.762	7.819.604	8.219.611	8.034.157	26.237.488	40.435.368	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	166.845.454	244.327.279	251.078.217	264.367.921	296.322.662	554.255.393	1.676.011.925	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	149.752.212	223.758.761	230.657.621	238.807.932	257.866.365	467.836.011	1.456.247.984	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	530.924	830.413	701.854	716.571	728.315	11.072.244	11.074.260	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.845	411.669	124.891	3.059.575	3.036.930	6.966.835	20.271.513	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	22.551	118.540	12.251	-	4.352	5.900	495.329	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	262.349	403.733	408.282	376.824	432.099	540.572	707.577	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.178.640	4.031.263	3.581.997	4.439.407	16.450.897	30.038.835	58.169.341	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	153.753.521	229.554.379	235.486.896	247.400.309	278.518.958	518.811.064	1.549.316.671	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.036.843	1.999.560	3.058.127	4.678.883	15.273.482	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	13.091.933	14.772.900	14.554.478	14.968.052	14.745.577	30.765.446	111.421.772	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	166.845.454	244.327.279	251.078.217	264.367.921	296.322.662	554.255.393	1.676.011.925	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.474.105	3.006.423	2.614.569	2.526.323	2.822.860	9.562.481	124.526.416	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	41.767.606	47.121.996	50.730.439	50.082.671	51.605.855	114.030.975	186.430.459	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	6.438.021	8.085.783	8.521.996	8.587.392	8.890.433	15.619.785	36.798.753	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	25.503	26.220	26.275	26.498	26.625	805.989	876.477	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	222.893.629	288.140.439	304.179.751	313.024.850	337.176.857	522.596.301	2.054.765.769	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	33.656	218.772	219.541	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	7.152.328	9.729.162	2.049.386	4.006.259	6.219.574	11.179.442	40.869.243	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	1.562.220	1.960.615	435.904	835.176	1.290.607	2.215.185	10.424.140	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.590.108	7.768.547	1.613.482	3.171.083	4.928.967	8.964.257	30.445.103	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	365.199	407.369	62.050	106.381	159.483	403.932	785.035	805.263	
Gastos por incoherabilidad y desvalorización de activos financieros	76.694	331.043	14.159	94.807	282.535	679.509	2.575.680	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	5.878.613	7.844.873	1.661.373	3.182.657	4.805.915	8.688.680	28.654.458	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	1.174.169	1.905.362	346.267	643.072	973.214	1.670.141	9.046.154	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	275.592	322.657	104.599	148.217	207.683	431.994	2.521.319	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.777.190	9.427.578	1.903.041	3.677.512	5.571.446	9.926.827	35.179.293	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.606.839	3.191.894	677.620	1.348.706	2.019.624	4.502.213	17.492.152	17.923.656	
Gastos de personal	1.099.483	1.293.095	280.064	555.093	829.826	1.942.993	6.575.534	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	1.203.506	1.555.301	314.345	627.191	940.166	2.113.570	7.018.692	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	227.542	251.261	62.698	125.396	188.093	319.017	3.507.198	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	76.308	92.237	20.513	41.026	61.539	126.633	390.728	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.170.351	6.235.684	1.225.421	2.328.806	3.551.822	5.424.614	17.687.141	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	27	29	4	9	15	15	122.082	122.082	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108	
Ingresos operativos varios	7.196	9.798	6.337	10.331	10.927	31.142	351.360	391.425	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	847	670	82	164	246	13.817	44.696	45.393	
Gastos operativos varios	427.830	642.688	125.775	250.303	392.680	619.021	2.208.759	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	3.748.897	5.602.153	1.105.905	2.088.679	3.169.838	4.822.933	15.907.236	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	1.737	-	-	-	-	5	31.906	32.012	
Gastos Extraordinarios	168.398	231.977	19.062	39.119	61.711	70.118	129.334	130.984	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.582.236	5.370.176	1.086.843	2.049.560	3.108.127	4.752.820	15.809.808	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	200.000	84.833	50.000	50.000	50.000	73.937	536.326	537.197	
RESULTADO NETO	3.382.236	5.285.343	1.036.843	1.999.560	3.058.127	4.678.883	15.273.482	15.436.196	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,92	10,79	11,11	11,74	11,70	12,49	10,90	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,92	10,79	11,11	11,74	11,70	12,49	10,90	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	51,61	51,16	50,15	48,44	45,13	74,02	31,92	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	247,27	396,25	386,46	409,00	489,58	466,83	360,48	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,78	1,51	1,45	1,46	1,48	2,22	2,84	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	286,29	367,80	333,26	307,66	305,24	271,31	419,07	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,62	0,41	0,44	0,47	0,48	0,82	0,68	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	19,40	23,96	24,00	26,25	29,41	29,85	27,25	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	189,69	171,58	165,64	163,71	160,89	176,36	144,49	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	38,11	31,72	30,12	28,70	26,71	30,37	22,40	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,61	1,50	1,48	1,44	1,40	1,80	1,90	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,76	1,73	1,66	1,63	1,58	1,96	2,03	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,89	3,74	3,79	3,72	3,63	4,46	4,74	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,55	1,75	1,71	1,55	1,49	1,34	2,39	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32,20	30,51	29,00	29,51	28,46	36,29	33,26	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	13,79	13,89	14,65	14,31	14,61	14,35	17,56	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	8,95	9,55	10,83	10,27	10,17	10,33	9,86	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,10	4,89	5,14	4,90	4,90	6,02	6,43	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,35	7,57	7,82	7,51	7,47	7,08	7,65	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,45	4,91	5,02	4,74	4,63	3,70	3,84	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	60,10	74,43	84,85	81,25	82,87	58,08	52,12	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	15,25	21,52	21,68	24,93	30,04	26,36	26,84	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	20,38	24,49	24,40	27,73	35,38	34,81	35,28	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,59	51,17	50,88	50,08	49,06	42,36	48,12	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,59	51,17	50,88	50,08	49,06	42,36	48,12	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	32,45	30,29	29,07	27,95	30,71	38,13	15,35	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	16,06	23,04	23,66	26,68	32,64	28,71	26,72	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 15**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	24.893.642	54.315.336	58.879.322	58.316.353	50.664.529	161.262.703	390.811.900	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	43.723.588	60.275.928	61.563.810	64.421.314	64.311.631	166.362.175	496.101.115	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	76.362.209	101.555.437	104.074.517	104.644.961	109.830.051	298.954.943	700.682.969	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.720.946	2.233.227	1.961.183	2.485.492	2.534.210	5.934.265	17.886.205	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.123	4.672	4.672	4.672	5.916	1.768.461	6.983.108	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	21.404	11.929	10.981	10.033	7.959	42.451	183.847	187.646	
BIENES DE USO	1.222.341	1.815.616	1.871.599	1.917.223	2.036.673	4.279.877	22.927.413	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	1.013.777	3.677.265	1.801.053	1.702.558	1.526.891	6.555.905	40.435.368	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	148.962.030	223.889.410	230.167.137	233.502.606	230.917.860	645.160.780	1.676.011.925	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	131.215.491	198.989.772	204.748.368	205.740.392	203.461.595	566.519.557	1.456.247.984	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	899	453	358	67	498	544	11.074.260	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.768.575	2.770.966	2.369.845	2.448.356	2.614.915	4.644.138	20.271.513	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	92.321	8.760	10.966	8.144	16.483	132.348	495.329	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.656	16.843	16.652	15.160	15.902	39.002	707.577	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.870.402	4.710.440	4.521.553	5.195.764	5.518.624	18.351.686	58.169.341	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	136.964.344	206.497.234	211.667.742	213.407.883	211.628.017	589.687.275	1.549.316.671	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.261.674	2.186.215	3.423.592	7.463.116	15.273.482	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	11.997.686	17.392.176	17.237.721	17.908.508	15.866.251	48.010.389	111.421.772	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	148.962.030	223.889.410	230.167.137	233.502.606	230.917.860	645.160.780	1.676.011.925	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	25.438.928	36.352.238	34.308.142	34.269.980	34.799.197	54.506.654	124.526.416	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	10.817.099	11.812.665	11.877.987	12.217.438	12.464.581	47.848.564	186.430.459	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	263.354	177.160	259.017	188.336	143.205	158.828	747.799	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	8.241.366	9.485.685	9.764.130	9.966.219	10.190.627	11.012.467	36.798.753	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	15.078	15.844	15.967	16.172	16.281	26.431	876.477	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	365.238.194	454.447.886	730.751.580	469.468.931	482.697.773	989.719.426	2.054.765.769	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	27.289	29.558	28.714	28.785	28.441	39.830	218.772	219.541	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	8.508.755	11.634.320	2.229.577	4.488.506	6.862.767	17.619.812	40.869.243	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	1.843.439	2.321.297	517.484	986.576	1.513.252	4.450.056	10.424.140	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.665.316	9.313.023	1.712.093	3.501.930	5.349.515	13.169.756	30.445.103	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	151.652	199.279	29.756	57.285	82.999	269.543	785.035	805.263	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	502.004	1.375.332	285.000	520.000	1.005.000	1.470.282	2.575.680	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	6.314.964	8.136.970	1.456.849	3.039.215	4.427.514	11.969.017	28.654.458	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	2.206.040	4.024.000	882.796	1.609.304	2.770.731	5.165.457	9.046.154	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	470.016	822.529	134.324	367.951	511.110	1.437.916	2.521.319	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.050.988	11.338.441	2.205.321	4.280.568	6.687.135	15.696.558	35.179.293	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.574.583	4.024.178	824.007	1.866.973	2.901.885	7.057.893	17.492.152	17.923.656	
Gastos de personal	1.484.916	1.449.569	246.631	615.035	962.976	2.461.344	6.575.534	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	1.253.768	1.567.307	320.591	738.368	1.168.554	2.528.971	7.018.692	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	773.275	925.547	238.340	476.680	715.020	1.915.446	3.507.198	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	62.624	81.755	18.445	36.890	55.335	152.132	390.728	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.476.405	7.314.263	1.381.314	2.413.595	3.785.250	8.638.665	17.687.141	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	23.229	81.013	1.439	2.407	19.086	63.722	122.082	122.082	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108	
Ingresos operativos varios	36.988	60.063	10.792	21.117	33.098	176.023	351.360	391.425	
Gastos por bienes realizables	9.917	9.256	1.043	2.043	3.025	14.390	44.696	45.393	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	406.413	644.871	129.891	230.609	352.534	965.315	2.208.759	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	4.120.292	6.801.212	1.262.611	2.204.467	3.481.875	7.898.705	15.907.236	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	7.203	31.906	32.012	
Gastos Extraordinarios	4.507	19.960	937	18.252	18.283	43.553	129.334	130.984	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.115.785	6.781.252	1.261.674	2.186.215	3.463.592	7.862.355	15.809.808	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	100.000	90.000	-	-	40.000	399.239	536.326	537.197	
RESULTADO NETO	4.015.785	6.691.252	1.261.674	2.186.215	3.423.592	7.463.116	15.273.482	15.436.196	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,85	10,17	10,52	11,36	11,03	10,63	10,90	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,85	10,17	10,52	11,36	11,03	10,63	10,90	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,45	21,14	9,74	8,47	7,92	11,82	31,92	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	222,26	335,25	327,05	299,56	268,98	302,31	360,48	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,55	3,67	3,81	3,97	4,18	3,80	2,84	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	364,24	571,83	616,62	645,38	712,23	768,78	419,07	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,70	0,64	0,62	0,62	0,59	0,49	0,68	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	17,90	26,04	26,29	25,78	22,47	25,99	27,25	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	167,03	134,78	132,04	135,16	140,26	132,23	144,49	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,95	19,09	17,89	19,31	22,26	18,04	22,40	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,50	2,11	1,47	1,82	1,90	1,78	1,90	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,11	2,03	1,91	2,18	2,30	1,83	2,03	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,20	4,63	4,06	4,79	4,96	4,37	4,74	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,37	4,08	4,73	4,27	4,92	3,43	2,39	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32,19	28,57	25,44	30,15	31,06	28,32	33,26	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,83	19,22	19,31	19,69	19,70	19,50	17,56	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	11,44	11,28	11,06	10,38	10,60	9,09	9,86	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,57	5,45	5,69	5,40	5,49	5,60	6,43	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,92	10,14	9,05	9,17	9,32	8,36	7,65	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	5,97	6,80	6,67	5,72	5,96	4,74	3,84	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	80,88	97,02	87,44	74,90	80,08	58,06	52,12	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	18,97	27,30	28,76	28,34	24,90	28,47	26,84	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,01	35,08	36,57	36,79	30,54	36,99	35,28	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,20	51,04	50,83	50,86	53,98	52,77	48,12	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,20	51,04	50,83	50,86	53,98	52,77	48,12	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,11	2,69	3,53	3,78	3,85	2,99	15,35	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	18,38	25,95	27,62	26,99	23,63	27,42	26,72	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 16**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	28.699.544	44.473.750	50.420.065	54.216.742	56.670.079	161.262.703	390.811.900	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	30.722.610	44.597.032	46.973.464	49.839.347	46.954.945	166.362.175	496.101.115	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	67.599.662	89.337.679	88.839.376	89.859.217	93.208.884	298.954.943	700.682.969	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	964.326	1.419.061	1.284.420	1.399.045	1.619.280	5.934.265	17.886.205	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.125.455	1.133.536	1.129.061	1.132.812	1.135.562	1.768.461	6.983.108	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	1.457	697	563	430	329	42.451	183.847	187.646	
BIENES DE USO	462.202	524.230	553.551	543.336	567.432	4.279.877	22.927.413	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	984.386	1.474.878	1.580.242	2.275.447	2.111.256	6.555.905	40.435.368	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	130.559.642	182.960.863	190.780.742	199.266.376	202.267.767	645.160.780	1.676.011.925	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	115.363.812	162.692.979	169.763.374	176.827.186	181.977.353	566.519.557	1.456.247.984	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	67.642	22	7	14.401	3	544	11.074.260	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.927	171.581	175.655	112.856	113.194	4.644.138	20.271.513	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.989	19.926	13.620	19.207	9.537	132.348	495.329	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.710	23.236	20.801	19.126	19.991	39.002	707.577	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.999.780	3.496.070	3.489.237	4.127.533	4.226.531	18.351.686	58.169.341	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	118.478.860	166.403.814	173.462.694	181.120.309	186.346.609	589.687.275	1.549.316.671	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	522.092	1.037.408	1.591.121	7.463.116	15.273.482	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	12.080.782	16.557.049	16.795.956	17.108.659	14.330.037	48.010.389	111.421.772	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	130.559.642	182.960.863	190.780.742	199.266.376	202.267.767	645.160.780	1.676.011.925	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.470.292	3.473.909	2.497.862	1.483.871	1.620.538	54.506.654	124.526.416	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.812.339	14.739.578	14.882.349	15.410.298	15.659.690	47.848.564	186.430.459	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	16.404	15.814	15.736	15.681	15.623	158.828	747.799	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	11.012.467	36.798.753	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	26.431	876.477	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	206.877.224	254.026.758	254.084.073	261.631.416	278.598.310	989.719.426	2.054.765.769	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	12.044	11.033	10.760	10.588	11.389	39.830	218.772	219.541	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	7.106.591	9.530.756	1.730.140	3.363.062	5.220.706	17.619.812	40.869.243	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	2.255.355	2.774.872	675.524	1.215.695	1.839.521	4.450.056	10.424.140	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.851.236	6.755.884	1.054.616	2.147.367	3.381.185	13.169.756	30.445.103	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	82.453	103.689	22.328	53.747	79.690	269.543	785.035	805.263	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	574.908	1.128.823	26.014	83.007	204.799	1.470.282	2.575.680	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	4.358.781	5.730.750	1.050.930	2.118.107	3.256.076	11.969.017	28.654.458	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	1.896.535	3.306.435	376.901	761.777	1.174.818	5.165.457	9.046.154	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	737.601	928.463	180.063	302.834	462.296	1.437.916	2.521.319	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.517.715	8.108.722	1.247.768	2.577.050	3.968.598	15.696.558	35.179.293	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.906.675	3.739.160	744.785	1.442.332	2.209.131	7.057.893	17.492.152	17.923.656	
Gastos de personal	1.365.070	1.578.095	309.934	577.345	931.216	2.461.344	6.575.534	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	813.280	1.251.554	221.870	439.026	638.974	2.528.971	7.018.692	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	672.074	837.781	197.137	394.274	591.410	1.915.446	3.507.198	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	56.251	71.730	15.844	31.687	47.531	152.132	390.728	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.611.040	4.369.562	502.983	1.134.718	1.759.467	8.638.665	17.687.141	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	12.839	17.630	1.963	2.088	31.168	63.722	122.082	122.082	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108	
Ingresos operativos varios	138.073	300.841	96.530	103.798	135.651	176.023	351.360	391.425	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	833	801	133	267	368	14.390	44.696	45.393	
Gastos operativos varios	339.456	481.876	76.999	198.474	318.591	965.315	2.208.759	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	2.421.663	4.205.356	524.344	1.041.863	1.607.327	7.898.705	15.907.236	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	107.264	-	-	-	-	7.203	31.906	32.012	
Gastos Extraordinarios	30.586	25.206	2.252	4.455	16.206	43.553	129.334	130.984	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.498.341	4.180.150	522.092	1.037.408	1.591.121	7.862.355	15.809.808	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	152.678	-	-	-	-	399.239	536.326	537.197	
RESULTADO NETO	2.345.663	4.180.150	522.092	1.037.408	1.591.121	7.463.116	15.273.482	15.436.196	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,27	10,88	10,91	11,05	9,34	10,63	10,90	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,27	10,88	10,91	11,05	9,34	10,63	10,90	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,15	8,91	9,12	12,54	13,26	11,82	31,92	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	243,68	272,57	294,82	307,33	364,58	302,31	360,48	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,92	3,88	3,90	3,90	3,85	3,80	2,84	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	545,80	913,68	909,20	838,10	817,18	768,78	419,07	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,72	0,42	0,43	0,47	0,47	0,49	0,68	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	22,55	24,67	26,76	27,99	28,70	25,99	27,25	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	134,98	126,28	121,92	119,49	117,27	132,23	144,49	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,07	15,68	13,17	11,74	10,50	18,04	22,40	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,63	2,44	2,24	2,04	2,16	1,78	1,90	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,57	1,71	1,60	1,55	1,48	1,83	2,03	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,99	4,86	4,60	4,34	4,44	4,37	4,74	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,49	4,16	3,05	2,73	2,77	3,43	2,39	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,65	30,10	30,74	30,22	30,08	28,32	33,26	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,64	19,64	18,88	18,30	18,78	19,50	17,56	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	8,75	8,92	8,51	8,03	8,25	9,09	9,86	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,73	6,42	7,43	6,52	6,45	5,60	6,43	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,26	8,51	6,77	6,75	6,98	8,36	7,65	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,18	0,08	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,00	4,79	3,35	3,26	3,28	4,74	3,84	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47,74	57,96	37,57	37,01	39,29	58,06	52,12	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,88	27,34	29,70	30,66	31,14	28,47	26,84	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,73	38,67	40,76	42,60	40,97	36,99	35,28	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,60	54,91	52,33	50,82	51,22	52,77	48,12	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,60	54,91	52,33	50,82	51,22	52,77	48,12	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,58	1,15	1,88	1,47	1,32	2,99	15,35	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,06	26,43	28,64	29,60	30,29	27,42	26,72	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 17**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4		Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	31.648.976	55.872.296	67.399.365	59.508.019	53.928.095	161.262.703	390.811.900	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	37.355.804	44.769.255	46.058.708	51.746.625	55.095.599	166.362.175	496.101.115	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	62.090.108	89.453.725	87.587.801	90.568.124	95.916.008	298.954.943	700.682.969	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.161.041	1.530.637	1.411.059	1.616.134	1.780.775	5.934.265	17.886.205	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	528.420	595.683	597.597	618.155	626.983	1.768.461	6.983.108	6.983.408
BIENES REALIZABLES	36.975	39.942	36.929	36.443	34.163	42.451	183.847	187.646
BIENES DE USO	1.303.993	1.614.694	1.637.373	1.665.283	1.675.772	4.279.877	22.927.413	23.071.218
OTROS ACTIVOS	2.916.497	3.293.238	3.218.742	4.717.283	2.917.758	6.555.905	40.435.368	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	137.041.814	197.169.470	207.947.574	210.476.066	211.975.153	645.160.780	1.676.011.925	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	115.109.505	168.143.184	177.974.000	177.686.239	181.080.609	566.519.557	1.456.247.984	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	3.604	3.866	146	399	43	544	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.339.638	2.166.516	2.302.772	2.550.465	1.916.029	4.644.138	20.271.513	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19.221	43.645	123.698	96.754	106.328	132.348	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.428	3.337	3.125	2.567	3.109	39.002	707.577	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.926.471	8.969.668	9.039.780	9.236.739	8.606.531	18.351.686	58.169.341	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	123.400.867	179.330.216	189.443.521	189.573.163	191.712.649	589.687.275	1.549.316.671	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	840.948	1.740.345	2.448.403	7.463.116	15.273.482	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	13.640.947	17.839.254	17.663.105	19.162.558	17.814.101	48.010.389	111.421.772	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	137.041.814	197.169.470	207.947.574	210.476.066	211.975.153	645.160.780	1.676.011.925	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	15.511.634	19.883.686	17.565.950	17.207.989	18.086.919	54.506.654	124.526.416	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	15.263.999	17.944.998	18.300.235	19.619.971	19.724.293	47.848.564	186.430.459	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	158.828	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	739.016	805.767	810.518	815.357	821.840	11.012.467	36.798.753	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	8.524	9.569	9.737	9.980	10.150	26.431	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	180.729.058	176.020.517	188.056.900	204.690.284	228.423.343	989.719.426	2.054.765.769	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	39.830	218.772	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	7.135.433	9.483.104	1.803.065	3.583.569	5.536.339	17.619.812	40.869.243	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	1.424.440	1.711.504	372.103	713.679	1.097.283	4.450.056	10.424.140	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.710.993	7.771.600	1.430.962	2.869.890	4.439.056	13.169.756	30.445.103	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	163.822	227.250	46.644	76.527	106.854	269.543	785.035	805.263
Gastos por depreciabilidad y desvalorización de activos financieros	534.566	-	-	85.958	260.483	1.470.282	2.575.680	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	5.340.249	7.998.850	1.477.606	2.860.459	4.285.427	11.969.017	28.654.458	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	1.854.249	2.344.107	347.930	869.867	1.219.908	5.165.457	9.046.154	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	509.673	582.848	131.738	255.288	464.510	1.437.916	2.521.319	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.684.825	9.760.109	1.693.798	3.475.038	5.040.825	15.696.558	35.179.293	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.504.924	3.184.865	641.406	1.282.095	1.946.877	7.057.893	17.492.152	17.923.656
Gastos de personal	826.271	1.032.979	188.485	374.306	567.152	2.461.344	6.575.534	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	926.778	1.236.994	233.494	468.935	721.443	2.528.971	7.018.692	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	693.469	839.364	203.005	406.010	609.016	1.915.446	3.507.198	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	58.406	75.528	16.422	32.844	49.266	152.132	390.728	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.179.901	6.575.244	1.052.392	2.192.943	3.093.948	8.638.665	17.687.141	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	9.496	12.358	10.027	10.469	13.468	63.722	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108
Ingresos operativos varios	28.132	88.960	1.486	2.930	7.274	176.023	351.360	391.425
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	12.431	16.045	3.506	7.089	10.997	14.390	44.696	45.393
Gastos operativos varios	466.196	760.024	96.738	196.120	294.190	965.315	2.208.759	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	3.738.902	5.900.493	963.661	2.003.133	2.809.503	7.898.705	15.907.236	16.072.365
Ingresos extraordinarios	144	-	7.200	7.200	7.203	7.203	31.906	32.012
Gastos Extraordinarios	8.721	14.951	2.301	6.727	9.064	43.553	129.334	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.730.325	5.885.542	968.560	2.003.606	2.807.642	7.862.355	15.809.808	15.973.393
Impuesto sobre la renta	440.961	45.835	127.612	263.261	359.239	399.239	536.326	537.197
RESULTADO NETO	3.289.364	5.839.707	840.948	1.740.345	2.448.403	7.463.116	15.273.482	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,45	10,69	10,47	11,94	11,49	10,63	10,90	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,45	10,69	10,47	11,94	11,49	10,63	10,90	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,38	18,46	17,39	22,57	14,40	11,82	31,92	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	260,35	338,51	387,25	311,24	285,11	302,31	360,48	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,55	3,09	3,30	3,36	3,30	3,80	2,84	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	474,14	774,09	731,37	791,29	808,07	768,78	419,07	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,75	0,40	0,45	0,42	0,41	0,49	0,68	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	25,92	30,63	34,46	30,91	27,25	25,99	27,25	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	172,27	129,75	121,20	132,33	139,61	132,23	144,49	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	31,08	15,91	11,46	16,88	20,64	18,04	22,40	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,59	1,55	1,31	1,29	1,29	1,78	1,90	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,78	1,80	1,62	1,61	1,64	1,83	2,03	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,88	3,86	3,71	3,63	3,60	4,37	4,74	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,05	3,04	2,13	2,58	2,40	3,43	2,39	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,57	24,21	23,40	23,53	23,28	28,32	33,26	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,11	20,27	20,13	19,88	19,98	19,50	17,56	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	9,06	8,82	8,27	7,81	7,96	9,09	9,86	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,64	5,10	4,87	4,63	4,71	5,60	6,43	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,21	9,46	8,48	8,39	8,58	8,36	7,65	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,31	6,40	4,98	5,09	4,73	4,74	3,84	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	59,18	74,38	56,85	57,31	54,05	58,06	52,12	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,49	33,23	37,87	33,49	29,78	28,47	26,84	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,47	43,14	47,37	44,66	40,22	36,99	35,28	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,94	53,20	49,21	50,97	52,97	52,77	48,12	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,94	53,20	49,21	50,97	52,97	52,77	48,12	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,92	2,95	4,20	4,00	3,70	2,99	15,35	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,96	32,43	37,63	32,80	28,81	27,42	26,72	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 18**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4		Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	23.182.912	18.228.257	20.664.370	25.699.766	19.629.360	123.326.889	390.811.900	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	51.536.148	51.890.727	52.071.199	52.188.420	55.960.126	183.527.232	496.101.115	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	19.604.354	23.488.303	23.157.453	26.901.521	28.687.537	198.189.553	700.682.969	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.175.590	1.231.651	1.059.031	1.134.495	1.325.662	5.617.016	17.886.205	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.594.334	6.983.108	6.983.408
BIENES REALIZABLES	62.652	100.091	95.842	91.593	87.345	90.850	183.847	187.646
BIENES DE USO	7.476.059	11.070.508	10.439.232	10.312.081	10.192.634	12.672.031	22.927.413	23.071.218
OTROS ACTIVOS	14.285.394	13.981.346	13.216.227	13.129.194	12.775.136	26.237.488	40.435.368	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	117.323.109	119.990.883	120.703.354	129.457.070	128.657.800	554.255.393	1.676.011.925	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	101.161.866	99.460.767	101.165.584	109.692.984	108.907.262	467.836.011	1.456.247.984	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	5.649.360	6.380.603	6.393.294	6.403.912	6.414.297	11.074.244	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.424.196	1.430.287	1.437.666	1.433.847	1.436.066	6.966.835	20.271.513	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23.838	-	-	-	-	5.900	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	29.809	58.533	40.051	53.468	52.911	540.572	707.577	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.372.507	5.401.374	4.130.632	4.614.055	4.487.096	30.038.835	58.169.341	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	111.661.576	112.731.564	113.167.227	122.198.266	121.297.632	518.811.064	1.549.316.671	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	152.428	293.303	436.170	4.678.883	15.273.482	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	5.661.533	7.259.319	7.383.699	6.965.501	6.923.998	30.765.446	111.421.772	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	117.323.109	119.990.883	120.703.354	129.457.070	128.657.800	554.255.393	1.676.011.925	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.618.671	5.406.279	5.362.131	5.489.669	5.376.008	9.562.481	124.526.416	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.267.621	9.137.269	9.281.569	9.775.402	9.975.809	114.030.975	186.430.459	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.768.334	3.094.982	3.138.007	3.198.720	3.224.347	15.619.785	36.798.753	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	44.291	41.365	41.902	42.417	42.937	805.989	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	68.359.994	89.120.013	87.827.340	87.214.099	88.309.496	522.596.301	2.054.765.769	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.366	26.366	26.366	26.366	26.366	33.656	218.772	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.710.439	4.565.831	790.200	1.527.059	2.334.992	11.179.442	40.869.243	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	975.374	1.260.377	220.193	418.858	636.149	2.215.185	10.424.140	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.735.065	3.305.454	570.007	1.108.201	1.698.843	8.964.257	30.445.103	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	253.744	312.613	33.816	76.171	122.082	403.932	785.035	805.263
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	551.695	517.296	84.387	155.617	249.039	679.509	2.575.680	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	2.437.114	3.100.771	519.436	1.028.755	1.571.886	8.688.680	28.654.458	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	1.204.393	1.201.478	110.351	226.227	370.943	1.670.141	9.046.154	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	295.529	302.551	25.306	49.706	75.856	431.994	2.521.319	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.345.978	3.999.698	604.481	1.205.276	1.866.973	9.926.827	35.179.293	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.549.239	3.115.328	428.068	865.764	1.359.341	4.502.213	17.492.152	17.923.656
Gastos de personal	869.491	961.517	163.856	320.491	472.303	1.942.993	6.575.534	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	1.484.541	1.920.904	218.641	461.910	765.094	2.113.570	7.018.692	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	143.287	167.374	34.096	60.413	87.519	319.017	3.507.198	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	51.920	65.533	11.475	22.950	34.425	126.633	390.728	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	796.739	884.370	176.413	339.512	507.632	5.424.614	17.687.141	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	15	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108
Ingresos operativos varios	282	4.306	644	7.883	8.102	31.142	351.360	391.425
Gastos por bienes realizables	32.993	41.422	4.249	8.497	12.746	13.817	44.696	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	145.119	119.278	20.328	44.543	64.266	619.021	2.208.759	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	618.909	727.976	152.480	294.355	438.722	4.822.933	15.907.236	16.072.365
Ingresos extraordinarios	9.117	-	-	-	-	5	31.906	32.012
Gastos Extraordinarios	3.640	2.647	52	1.052	2.552	70.118	129.334	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	624.386	725.329	152.428	293.303	436.170	4.752.820	15.809.808	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	73.937	536.326	537.197
RESULTADO NETO	624.386	725.329	152.428	293.303	436.170	4.678.883	15.273.482	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,87	12,55	13,47	12,25	11,93	12,49	10,90	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,87	12,55	13,47	12,25	11,93	12,49	10,90	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	252,32	192,60	175,37	180,87	173,57	74,02	31,92	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	788,52	602,24	591,55	681,60	587,46	466,83	360,48	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,65	3,51	3,77	3,37	2,92	2,22	2,84	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2.538,83	357,25	270,09	232,81	223,63	271,31	419,07	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,14	0,98	1,40	1,45	1,30	0,82	0,68	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	38,05	36,44	36,93	38,22	33,61	29,85	27,25	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	164,53	137,15	137,15	141,37	155,38	176,36	144,49	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	24,30	17,22	17,08	18,08	23,66	30,37	22,40	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,85	1,94	1,96	1,86	1,80	1,80	1,90	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,16	3,61	2,62	2,68	2,92	1,96	2,03	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,32	7,71	6,02	6,06	6,23	4,46	4,74	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,23	2,17	1,11	1,14	1,22	1,34	2,39	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	63,44	63,27	48,41	51,24	52,99	36,29	33,26	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	13,24	14,38	14,74	13,93	13,66	14,35	17,56	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	11,23	11,58	11,61	11,02	11,01	10,33	9,86	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,42	7,20	9,55	8,96	9,02	6,02	6,43	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,07	5,44	5,68	5,39	5,45	7,08	7,65	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,16	1,21	1,52	1,43	1,40	3,70	3,84	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	23,44	23,42	24,98	24,43	24,46	58,08	52,12	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,92	18,33	20,43	23,43	18,02	26,36	26,84	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	28,07	27,82	29,77	32,11	26,78	34,81	35,28	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	19,38	23,62	22,89	24,52	26,34	42,36	48,12	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	19,38	23,62	22,89	24,52	26,34	42,36	48,12	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	32,69	41,94	41,96	39,76	40,06	38,13	15,35	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,67	18,43	20,56	23,72	18,04	28,71	26,72	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 19**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	8.258.449	29.388.941	31.581.697	22.284.064	24.296.040	85.170.811	390.811.900	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	17.012.415	25.586.939	26.429.820	35.928.238	35.408.954	117.300.471	496.101.115	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	23.917.677	46.586.057	46.467.881	48.108.255	50.389.671	174.254.453	700.682.969	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.901.009	2.622.415	2.697.347	2.904.758	3.214.461	5.644.382	17.886.205	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.879.296	252.041	252.041	260.674	267.737	620.313	6.983.108	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	72	125.012	124.147	123.281	14.899	42.771	183.847	187.646	
BIENES DE USO	350.002	576.122	606.784	608.407	660.635	4.754.978	22.927.413	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	3.055.694	4.869.467	4.065.784	3.888.670	4.140.295	6.416.364	40.435.368	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	56.374.614	110.006.994	112.225.501	114.106.347	118.392.692	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	47.835.418	96.882.686	101.181.257	102.345.584	105.087.875	353.081.898	1.456.247.984	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	8	4	6	14.286	2	4	11.074.260	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	989.255	2.904.911	1.483.067	1.755.974	3.043.780	4.470.966	20.271.513	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.084	128.291	62.306	83.763	91.207	354.124	495.329	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.505	8.366	7.526	6.951	10.294	107.063	707.577	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.159.659	2.608.097	1.850.944	2.077.900	2.083.653	7.379.935	58.169.341	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	49.995.929	102.532.355	104.585.106	106.284.458	110.316.811	365.393.990	1.549.316.671	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	165.756	347.250	601.242	2.625.826	15.273.482	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	6.378.685	7.474.639	7.474.639	7.474.639	7.474.639	26.184.727	111.421.772	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	56.374.614	110.006.994	112.225.501	114.106.347	118.392.692	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.672.718	14.539.911	14.867.392	19.674.821	18.730.573	56.221.145	124.526.416	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.073.316	7.425.289	7.609.263	8.014.798	7.956.279	22.469.066	186.430.459	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	588.971	747.799	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.716.249	2.840.455	2.930.124	3.003.072	3.069.581	7.909.392	36.798.753	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	11.483	14.493	14.654	14.746	14.835	33.084	876.477	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	41.585.608	73.449.505	76.263.308	77.636.078	86.183.035	444.636.068	2.054.765.769	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	53.381	52.813	52.385	52.201	78.948	126.239	218.772	219.541	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	2.728.369	4.981.191	901.725	1.853.422	2.910.757	9.991.644	40.869.243	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	1.028.459	1.738.496	384.765	714.888	1.095.836	3.180.736	10.424.140	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.699.910	3.242.695	516.960	1.138.534	1.814.921	6.810.908	30.445.103	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	30.497	126.717	13.534	28.955	51.049	94.988	785.035	805.263	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	36.337	50.000	-	22.000	22.000	371.228	2.575.680	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.694.070	3.319.412	530.494	1.145.489	1.843.970	6.534.668	28.654.458	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	670.878	933.202	200.478	421.410	573.543	1.629.536	9.046.154	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	105.513	263.821	48.809	98.098	164.960	441.142	2.521.319	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.259.435	3.988.793	682.163	1.468.801	2.252.553	7.723.062	35.179.293	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.492.414	2.601.657	480.214	1.000.300	1.528.766	4.690.862	17.492.152	17.923.656	
Gastos de personal	577.881	1.015.782	178.489	361.117	546.200	1.669.998	6.575.534	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	628.824	1.093.952	183.736	399.409	622.904	1.859.189	7.018.692	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	259.687	447.207	110.536	221.071	331.607	1.068.209	3.507.198	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	26.022	44.716	7.453	18.703	28.055	93.466	390.728	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	767.021	1.387.136	201.949	468.501	723.787	3.032.200	17.687.141	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	3	200	-	1.625	1.625	56.518	122.082	122.082	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108	
Ingresos operativos varios	47.269	43.768	22.024	57.824	93.850	125.885	351.360	391.425	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	149	6.926	870	1.735	2.600	13.677	44.696	45.393	
Gastos operativos varios	168.544	336.425	56.618	177.775	212.361	521.232	2.208.759	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	645.600	1.087.753	166.485	348.440	604.301	2.679.694	15.907.236	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	2.097	-	-	-	-	19.596	31.906	32.012	
Gastos Extraordinarios	11.201	10.861	729	1.190	3.059	10.464	129.334	130.984	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	636.496	1.076.892	165.756	347.250	601.242	2.688.826	15.809.808	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	63.000	536.326	537.197	
RESULTADO NETO	636.496	1.076.892	165.756	347.250	601.242	2.625.826	15.273.482	15.436.196	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13,52	8,22	8,28	9,15	8,97	9,66	10,90	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,52	8,22	8,28	9,15	8,97	9,66	10,90	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	47,90	65,15	53,21	49,72	51,27	22,27	31,92	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	231,83	499,85	510,61	381,58	400,75	347,75	360,48	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,02	1,90	1,91	1,84	1,76	1,89	2,84	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	197,36	152,51	118,86	111,67	107,13	222,61	419,07	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,53	1,25	1,61	1,65	1,65	0,85	0,68	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	26,23	33,96	34,76	26,16	27,34	25,42	27,25	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	141,53	117,03	113,49	126,19	126,14	131,43	144,49	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,65	9,61	7,75	15,33	15,06	17,83	22,40	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,66	2,93	2,16	2,16	2,16	1,98	1,90	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,90	3,17	2,23	2,39	2,46	2,20	2,03	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,65	7,48	5,96	5,95	5,92	5,18	4,74	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,74	2,66	2,40	2,57	2,35	1,92	2,39	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	44,23	43,02	40,17	41,03	40,16	35,32	33,26	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,92	21,67	17,97	18,10	18,25	17,53	17,56	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedici	9,65	10,98	9,39	8,84	9,38	10,06	9,86	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,49	8,98	8,18	7,43	7,50	8,01	6,43	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,50	7,75	5,58	6,09	6,39	7,22	7,65	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,43	2,69	1,79	1,86	2,12	2,78	3,84	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	23,26	28,66	26,61	27,87	32,18	39,21	52,12	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	17,26	30,33	31,21	21,77	23,12	24,12	26,84	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	18,52	30,54	31,95	23,74	23,36	29,68	35,28	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,00	48,09	45,93	47,01	47,95	49,35	48,12	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,00	48,09	45,93	47,01	47,95	49,35	48,12	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11,64	8,38	10,78	11,02	10,63	6,41	15,35	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	17,59	29,33	31,20	22,54	21,89	22,90	26,72	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 20**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	8.619.910	12.230.836	14.666.558	14.501.973	14.876.421	85.170.811	390.811.900	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.308.881	15.312.112	15.616.165	18.377.564	19.623.066	117.300.471	496.101.115	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	28.270.014	37.878.657	38.752.687	39.362.160	41.302.830	174.254.453	700.682.969	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	435.253	640.945	594.569	653.803	752.405	5.644.382	17.886.205	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	620.313	6.983.108	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	2.355	-	2.445	2.241	2.037	42.771	183.847	187.646	
BIENES DE USO	503.020	600.250	592.734	645.295	691.828	4.754.978	22.927.413	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	234.919	372.691	436.828	364.215	358.956	6.416.364	40.435.368	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	50.374.352	67.035.491	70.661.986	73.907.251	77.607.543	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	45.322.506	61.047.327	64.374.222	67.179.790	70.506.662	353.081.898	1.456.247.984	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	4	11.074.260	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.978	82.312	78.194	199.466	412.317	4.470.966	20.271.513	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	60.482	110.502	81.002	23.839	21.279	354.124	495.329	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	24.172	25.686	22.969	24.924	34.240	107.063	707.577	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.151.373	946.423	902.061	1.038.702	1.074.461	7.379.935	58.169.341	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	46.564.512	62.212.251	65.458.449	68.466.722	72.048.960	365.393.990	1.549.316.671	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	268.783	490.504	760.103	2.625.826	15.273.482	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	3.809.840	4.823.240	4.934.754	4.950.025	4.798.480	26.184.727	111.421.772	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	50.374.352	67.035.491	70.661.986	73.907.251	77.607.543	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.055.255	9.875.938	10.017.324	9.982.368	8.912.341	56.221.145	124.526.416	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.048.507	1.297.343	1.280.542	1.284.300	1.298.424	22.469.066	186.430.459	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	306.373	436.632	435.934	518.820	581.927	588.971	747.799	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	7.909.392	36.798.753	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	33.084	876.477	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	62.796.882	85.772.587	86.298.229	89.872.008	95.045.968	444.636.068	2.054.765.769	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	126.239	218.772	219.541	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	2.927.958	3.808.118	711.608	1.401.846	2.191.729	9.991.644	40.869.243	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	719.903	956.723	169.403	335.444	531.272	3.180.736	10.424.140	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.208.055	2.851.395	542.205	1.066.402	1.660.457	6.810.908	30.445.103	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7.341	46.886	7.386	8.822	11.025	94.988	785.035	805.263	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	120.660	211.656	50.586	92.678	149.078	371.228	2.575.680	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	2.094.736	2.686.625	499.005	982.546	1.522.404	6.534.668	28.654.458	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	209.798	456.114	35.528	63.741	110.248	1.629.536	9.046.154	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	36.437	45.701	11.380	24.676	42.691	441.142	2.521.319	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.268.097	3.097.038	523.153	1.021.611	1.589.961	7.723.062	35.179.293	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	903.278	1.364.478	217.172	445.491	693.095	4.690.862	17.492.152	17.923.656	
Gastos de personal	326.505	500.907	71.892	142.974	226.033	1.669.998	6.575.534	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	331.375	540.498	71.858	155.674	246.797	1.859.189	7.018.692	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	225.021	296.039	67.473	134.945	202.418	1.068.209	3.507.198	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	20.377	27.034	5.949	11.898	17.847	93.466	390.728	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.364.819	1.732.560	305.981	576.120	896.866	3.032.200	17.687.141	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	1.344	7.721	2	2	7	56.518	122.082	122.082	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108	
Ingresos operativos varios	1.021	318	142	307	866	125.885	351.360	391.425	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	960	586	-	224	428	13.677	44.696	45.393	
Gastos operativos varios	93.979	186.200	24.342	47.701	74.208	521.232	2.208.759	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	1.272.245	1.553.813	281.783	528.504	823.103	2.679.694	15.907.236	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	19.596	31.906	32.012	
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	10.464	129.334	130.984	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.272.245	1.553.813	281.783	528.504	823.103	2.688.826	15.809.808	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	161.750	70.069	13.000	38.000	63.000	63.000	536.326	537.197	
RESULTADO NETO	1.110.495	1.483.744	268.783	490.504	760.103	2.625.826	15.273.482	15.436.196	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,68	9,07	9,21	9,56	9,39	9,66	10,90	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,68	9,07	9,21	9,56	9,39	9,66	10,90	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,17	7,73	8,39	6,69	6,46	22,27	31,92	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	246,32	277,91	304,73	288,82	291,62	347,75	360,48	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,54	1,45	1,53	1,59	1,64	1,89	2,84	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	370,84	329,15	307,92	276,61	265,32	222,61	419,07	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,41	0,44	0,50	0,58	0,62	0,85	0,68	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	18,63	20,00	22,44	21,26	20,89	25,42	27,25	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	220,30	128,52	123,87	120,56	121,38	131,43	144,49	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	44,43	17,75	14,95	13,43	13,93	17,83	22,40	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,64	1,78	1,38	1,34	1,37	1,98	1,90	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,66	1,88	1,38	1,45	1,50	2,20	2,03	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,68	4,08	3,18	3,23	3,32	5,18	4,74	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,96	1,32	0,62	0,54	0,61	1,92	2,39	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	22,47	25,23	20,20	21,30	21,57	35,32	33,26	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,50	18,40	18,09	17,57	17,79	17,53	17,56	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedici	11,75	11,16	10,29	9,74	10,21	10,06	9,86	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,84	8,77	7,70	7,50	7,80	8,01	6,43	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,96	9,86	9,45	9,07	9,19	7,22	7,65	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	5,01	5,05	4,68	4,17	4,21	2,78	3,84	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	73,39	77,86	66,11	60,03	62,35	39,21	52,12	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	19,02	20,04	22,78	21,59	21,10	24,12	26,84	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	27,06	27,43	29,81	28,34	28,15	29,68	35,28	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	62,38	62,05	60,20	58,59	58,58	49,35	48,12	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,38	62,05	60,20	58,59	58,58	49,35	48,12	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,88	1,62	2,02	1,57	1,36	6,41	15,35	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,34	18,68	21,37	20,02	19,78	22,90	26,72	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 21**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4		Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario	
	junio	diciembre	enero	febrero				marzo
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.115.283	4.651.494	7.643.391	7.623.843	15.161.066	123.326.889	390.811.900	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	19.861.590	25.440.431	25.236.934	26.180.123	25.685.938	183.527.232	496.101.115	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	18.428.277	28.758.360	29.691.590	33.283.946	34.476.482	198.189.553	700.682.969	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	479.248	786.385	816.857	908.448	925.708	5.617.016	17.886.205	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.594.334	6.983.108	6.983.408
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	90.850	183.847	187.646
BIENES DE USO	491.562	507.620	505.201	510.057	518.445	12.672.031	22.927.413	23.071.218
OTROS ACTIVOS	4.736.795	5.319.786	5.714.476	5.694.513	4.186.380	26.237.488	40.435.368	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	52.112.755	65.464.076	69.608.449	74.200.930	80.954.019	554.255.393	1.676.011.925	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	41.826.794	53.878.699	57.941.004	61.080.904	69.304.485	467.836.011	1.456.247.984	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	3.773.736	3.810.357	3.817.016	3.923.408	3.928.710	11.072.244	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.334	1.618	4.696	9.135	18.329	6.966.835	20.271.513	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.12	40.627	27.831	-	-	5.900	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.861	15.632	10.985	12.234	13.253	540.572	707.577	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.569.833	1.903.543	1.593.833	2.019.691	2.300.730	30.038.835	58.169.341	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	47.183.770	59.650.476	63.395.365	67.045.372	75.565.507	518.811.064	1.549.316.671	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	351.124	694.765	1.102.026	4.678.883	15.273.482	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	4.928.985	5.813.600	5.861.960	6.460.793	4.286.486	30.765.446	111.421.772	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	52.112.755	65.464.076	69.608.449	74.200.930	80.954.019	554.255.393	1.676.011.925	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	284.770	400.466	401.489	408.092	400.034	9.562.481	124.526.416	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	41.849.197	40.969.399	45.271.639	43.183.218	44.495.858	114.030.975	186.430.459	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.954.649	2.144.599	2.121.131	2.190.353	2.600.413	15.619.785	36.798.753	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	24.910	24.457	24.564	24.777	84.617	805.989	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	53.318.740	64.303.895	64.372.890	67.321.857	70.281.900	522.596.301	2.054.765.769	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	33.656	218.772	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.131.549	3.023.849	607.388	1.201.107	1.868.472	11.179.442	40.869.243	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	152.511	234.580	46.094	86.963	131.625	2.215.185	10.424.140	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.979.038	2.789.269	561.294	1.114.144	1.736.847	8.964.257	30.445.103	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	143.629	262.643	26.905	60.321	87.357	403.932	785.035	805.263
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	361.136	367.441	31.303	81.303	121.303	679.509	2.575.680	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	1.761.531	2.684.471	556.896	1.093.162	1.702.901	8.688.680	28.654.458	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	228.829	391.658	43.350	89.848	141.190	1.670.141	9.046.154	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	165.434	174.206	36.824	66.734	103.101	431.994	2.521.319	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.824.926	2.901.923	563.422	1.116.276	1.740.990	9.926.827	35.179.293	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	602.025	816.275	180.516	361.281	542.542	4.502.213	17.492.152	17.923.656
Gastos de personal	375.323	436.409	98.810	197.650	296.550	1.942.993	6.575.534	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	166.596	299.261	64.947	130.095	195.688	2.113.570	7.018.692	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	40.153	54.793	10.544	21.089	31.633	319.017	3.507.198	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	19.953	25.812	6.215	12.447	18.671	126.633	390.728	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.222.901	2.085.648	382.906	754.995	1.198.448	5.424.614	17.687.141	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	15	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108
Ingresos operativos varios	653	5.507	57	366	390	31.142	351.360	391.425
Gastos por bienes realizables	471	-	-	-	-	13.817	44.696	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	105.598	157.513	28.533	57.290	93.163	619.021	2.208.759	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	1.117.485	1.933.642	354.430	698.071	1.105.675	4.822.933	15.907.236	16.072.365
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5	31.906	32.012
Gastos Extraordinarios	12.835	26.489	3.306	3.306	3.649	70.118	129.334	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.104.650	1.907.153	351.124	694.765	1.102.026	4.752.820	15.809.808	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	73.937	536.326	537.197
RESULTADO NETO	1.104.650	1.907.153	351.124	694.765	1.102.026	4.678.883	15.273.482	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	19,06	15,08	15,42	16,08	11,94	12,49	10,90	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	19,06	15,08	15,42	16,08	11,94	12,49	10,90	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	96,10	91,51	91,97	79,58	77,69	74,02	31,92	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	261,90	176,75	221,90	192,89	366,20	466,83	360,48	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,41	3,35	3,29	3,06	2,99	2,22	2,84	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	812,20	662,93	660,69	624,68	582,56	271,31	419,07	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,54	0,50	0,50	0,49	0,51	0,82	0,68	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	24,77	15,70	19,81	18,60	24,38	29,85	27,25	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	390,79	290,54	301,27	305,65	294,04	176,36	144,49	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	55,98	55,29	53,58	54,77	49,91	30,37	22,40	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,33	1,98	2,12	2,06	1,96	1,80	1,90	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,03	1,14	1,39	1,35	1,29	1,96	2,03	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,21	3,14	3,54	3,44	3,39	4,46	4,74	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,10	1,22	0,77	0,78	0,78	1,34	2,39	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	25,42	24,78	26,96	27,29	26,34	36,29	33,26	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,20	14,49	14,65	14,26	14,33	14,35	17,56	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	9,91	10,16	10,90	10,29	10,50	10,33	9,86	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,80	6,04	7,03	6,39	6,06	6,02	6,43	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,46	9,30	9,97	9,58	9,58	7,08	7,65	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,28	5,88	6,24	5,98	6,08	3,70	3,84	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	57,50	68,45	72,18	68,95	78,64	58,08	52,12	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	19,40	8,63	13,19	12,48	21,88	26,36	26,84	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,40	23,52	27,03	26,77	33,24	34,81	35,28	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	44,06	53,38	51,24	54,49	49,75	42,36	48,12	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	44,06	53,38	51,24	54,49	49,75	42,36	48,12	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	36,41	50,88	47,14	47,39	50,53	38,13	15,35	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,06	11,30	18,56	15,99	29,24	28,71	26,72	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 22**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	8.479.039	18.032.650	18.571.494	16.749.399	14.478.454	85.170.811	390.811.900	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	15.526.648	20.084.116	20.443.494	20.897.521	22.203.807	117.300.471	496.101.115	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	26.302.884	34.404.175	33.947.661	33.949.498	36.243.770	174.254.453	700.682.969	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	506.438	677.511	519.984	586.788	720.957	5.644.382	17.886.205	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	132.227	179.310	183.352	197.336	210.471	620.313	6.983.108	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	2.071	6.371	6.066	5.679	5.379	42.771	183.847	187.646	
BIENES DE USO	400.430	440.384	446.571	500.132	491.908	4.754.978	22.927.413	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	365.083	660.499	802.288	762.230	738.137	6.416.364	40.435.368	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	51.714.820	74.485.016	74.920.910	73.648.583	75.092.883	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	45.672.978	66.492.257	66.704.028	65.537.074	67.596.605	353.081.898	1.456.247.984	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	4	11.074.260	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.045.180	1.138.458	1.203.928	819.906	551.372	4.470.966	20.271.513	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	181.542	348.934	321.756	296.121	182.980	354.124	495.329	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	45.716	59.403	45.252	38.276	40.281	107.063	707.577	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	886.306	1.203.309	1.197.714	1.227.839	1.402.040	7.379.935	58.169.341	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	47.831.722	69.242.361	69.472.678	67.919.216	69.773.278	365.393.990	1.549.316.671	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	166.908	349.472	520.171	2.625.826	15.273.482	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	3.883.098	5.242.655	5.281.324	5.379.895	4.799.434	26.184.727	111.421.772	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	51.714.820	74.485.016	74.920.910	73.648.583	75.092.883	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.460.733	13.646.848	13.434.248	13.579.532	23.809.052	56.221.145	124.526.416	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.829.410	2.794.670	2.991.595	3.206.704	3.122.249	22.469.066	186.430.459	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	588.971	747.799	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	7.909.392	36.798.753	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	33.084	876.477	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	56.201.360	87.036.433	68.745.931	70.892.769	73.292.507	444.636.068	2.054.765.769	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	126.239	218.772	219.541	
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.646.524	3.670.389	675.845	1.303.820	1.996.897	9.991.644	40.869.243	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	736.468	1.042.418	212.272	390.477	582.986	3.180.736	10.424.140	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.910.056	2.627.971	463.573	913.343	1.413.911	6.810.908	30.445.103	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	17.610	26.769	7.343	12.395	17.256	94.988	785.035	805.263	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	143.047	203.516	23.306	47.364	111.426	371.228	2.575.680	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.784.619	2.451.224	447.610	878.374	1.319.741	6.534.668	28.654.458	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	254.955	393.680	49.105	119.302	184.283	1.629.536	9.046.154	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	92.141	146.857	30.309	57.795	89.807	441.142	2.521.319	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.947.433	2.698.047	466.406	939.881	1.414.217	7.723.062	35.179.293	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	955.726	1.273.352	276.120	554.942	835.637	4.690.862	17.492.152	17.923.656	
Gastos de personal	403.599	568.126	97.296	194.545	293.572	1.669.998	6.575.534	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	309.124	380.903	100.139	203.026	306.009	1.859.189	7.018.692	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	222.435	297.448	72.436	144.873	217.309	1.068.209	3.507.198	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	20.568	26.875	6.249	12.498	18.747	93.466	390.728	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	991.707	1.424.695	190.286	384.939	578.580	3.032.200	17.687.141	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	4.890	12.000	-	7.220	7.276	56.518	122.082	122.082	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108	
Ingresos operativos varios	10.877	13.824	3.935	7.117	11.157	125.885	351.360	391.425	
Gastos por bienes realizables	6.850	5.047	868	1.672	2.254	13.677	44.696	45.393	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	85.029	132.639	24.445	45.132	70.295	521.232	2.208.759	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	915.595	1.312.833	168.908	352.472	524.464	2.679.694	15.907.236	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	19.596	31.906	32.012	
Gastos Extraordinarios	14.017	13.000	2.000	3.000	4.293	10.464	129.334	130.984	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	901.578	1.299.833	166.908	349.472	520.171	2.688.826	15.809.808	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	6.270	-	-	-	-	63.000	536.326	537.197	
RESULTADO NETO	895.308	1.299.833	166.908	349.472	520.171	2.625.826	15.273.482	15.436.196	
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,57	9,53	9,86	10,69	9,92	9,66	10,90	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,57	9,53	9,86	10,69	9,92	9,66	10,90	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,40	12,60	14,73	13,30	13,88	22,27	31,92	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	242,49	369,79	366,54	316,62	299,87	347,75	360,48	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,20	2,00	2,05	2,11	2,14	1,89	2,84	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	281,74	402,66	369,07	362,38	397,06	222,61	419,07	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,78	0,50	0,55	0,58	0,54	0,85	0,68	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	18,21	26,03	26,66	24,63	21,24	25,42	27,25	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	252,41	116,49	118,54	124,72	132,48	131,43	144,49	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	49,39	10,47	11,47	14,94	19,31	17,83	22,40	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,11	2,10	1,75	1,76	1,76	1,98	1,90	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,61	1,49	1,80	1,84	1,84	2,20	2,03	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,07	3,95	4,31	4,32	4,27	5,18	4,74	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,23	1,32	0,85	1,08	1,09	1,92	2,39	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26,93	26,31	29,21	30,49	30,03	35,32	33,26	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,87	16,81	16,61	16,13	16,14	17,53	17,56	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedici	11,74	11,99	11,82	11,18	11,34	10,06	9,86	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,56	11,29	12,17	10,98	10,64	8,01	6,43	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,71	8,65	7,45	7,37	7,59	7,22	7,65	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,08	4,18	2,68	2,82	2,79	2,78	3,84	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	56,88	60,87	38,06	39,55	40,20	39,21	52,12	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	18,56	27,12	27,84	25,56	21,42	24,12	26,84	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	25,37	31,85	32,61	30,51	27,20	29,68	35,28	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,59	51,74	50,89	51,80	53,62	49,35	48,12	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,59	51,74	50,89	51,80	53,62	49,35	48,12	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,63	0,79	1,25	1,17	0,97	1,41	15,35	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,46	26,43	27,58	25,11	20,57	22,90	26,72	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 23**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3					2 0 1 4					Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo								
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)													
ACTIVO													
DISPONIBILIDADES	7.965.624	10.472.555	13.856.764	11.145.336	11.932.602	85.170.811	390.811.900	394.565.533					
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.000.432	10.839.585	11.371.631	14.072.165	13.342.009	117.300.471	496.101.115	506.637.927					
CARTERA DE CRÉDITOS	13.686.973	19.366.011	18.927.646	20.765.618	22.722.983	174.254.453	700.682.969	707.659.937					
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	236.680	306.602	262.410	319.636	368.914	5.644.382	17.886.205	18.123.732					
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	46.072	56.494	60.693	63.190	62.709	620.313	6.983.108	6.983.408					
BIENES REALIZABLES	36.743	22.864	21.097	13.441	6.964	42.771	183.847	187.646					
BIENES DE USO	572.284	708.088	769.626	784.450	807.746	4.754.978	22.927.413	23.071.218					
OTROS ACTIVOS	268.422	393.810	341.240	380.247	370.174	6.416.364	40.435.368	40.895.460					
TOTAL DEL ACTIVO	31.813.230	42.166.009	45.611.107	47.544.083	49.614.101	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861					
PASIVO													
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	29.034.270	38.105.576	41.665.742	43.609.264	45.406.310	353.081.898	1.456.247.984	1.469.278.774					
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667					
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	4	11.074.260	11.074.260					
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.878	1.798	759	868	32.271	4.470.966	20.271.513	25.554.603					
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.243	109.311	113.846	30.601	48.872	354.124	495.329	495.329					
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	21.615	17.994	15.849	15.342	17.689	107.063	707.577	737.586					
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	465.435	942.471	724.805	765.362	922.609	7.379.935	58.169.341	58.582.591					
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-					
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-					
TOTAL DEL PASIVO	29.537.441	39.177.150	42.521.001	44.421.437	46.427.751	365.393.990	1.549.316.671	1.568.073.810					
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	76.400	114.512	206.581	2.625.826	15.273.482	15.436.196					
TOTAL DE PATRIMONIO	2.275.789	2.988.859	3.013.706	3.008.134	2.979.769	26.184.727	111.421.772	114.614.855					
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	31.813.230	42.166.009	45.611.107	47.544.083	49.614.101	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861					
CUENTAS DE ORDEN													
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	953.265	1.593.708	1.471.945	1.295.096	1.692.627	56.221.145	124.526.416	124.585.142					
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.115.358	1.505.770	1.515.717	1.566.470	1.599.720	22.469.066	186.430.459	202.391.349					
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	588.971	747.799	747.799					
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	604.664	733.843	766.203	788.510	812.612	7.909.392	36.798.753	36.864.015					
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	33.084	876.477	876.477					
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	47.906.319	69.231.407	72.534.911	71.739.480	73.502.205	444.636.068	2.054.765.769	2.077.512.082					
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	126.239	218.772	219.541					
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)													
INGRESOS FINANCIEROS	1.493.427	1.999.325	378.311	734.397	1.179.124	9.991.644	40.869.243	41.480.458					
GASTOS FINANCIEROS	489.690	647.398	130.340	252.989	391.737	3.180.736	10.424.140	10.605.376					
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.003.737	1.351.927	247.971	481.408	787.387	6.810.908	30.445.103	30.875.082					
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	11.477	9.066	584	1.597	3.556	94.988	785.035	805.263					
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	12.149	33.951	1	14.001	39.001	371.228	2.575.680	2.629.560					
MARGEN FINANCIERO NETO	1.003.065	1.327.042	248.554	469.004	751.942	6.534.668	28.654.458	29.050.785					
Otros ingresos operativos (1)	176.203	236.434	55.478	101.772	160.050	1.629.536	9.046.154	9.273.265					
Otros gastos operativos (2)	87.114	86.645	17.308	40.246	77.834	441.142	2.521.319	2.543.909					
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.092.154	1.476.831	286.724	530.530	834.158	7.723.062	35.179.293	35.780.141					
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	768.856	1.033.506	204.223	409.976	614.117	4.690.862	17.492.152	17.923.656					
Gastos de personal	211.315	273.189	63.224	118.941	175.854	1.669.998	6.575.534	6.783.021					
Gastos generales y administrativos (3)	388.051	553.226	95.196	199.430	300.855	1.859.189	7.018.692	7.200.022					
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	155.984	190.415	42.159	84.318	126.477	1.068.209	3.507.198	3.545.399					
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	13.506	16.676	3.644	7.287	10.931	93.466	390.728	395.214					
MARGEN OPERATIVO BRUTO	323.298	443.325	82.501	120.554	220.041	3.032.200	17.687.141	17.856.485					
Ingresos por bienes realizables	16.511	2.653	-	8.159	47.321	56.518	122.082	122.082					
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108					
Ingresos operativos varios	5.908	4.619	5.193	5.455	5.696	125.885	351.360	391.425					
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	16.303	11.596	1.767	3.534	4.173	13.677	44.696	45.393					
Gastos operativos varios	37.386	51.938	9.248	16.350	63.712	521.232	2.208.759	2.252.342					
MARGEN OPERATIVO NETO	292.028	387.063	76.679	114.284	205.173	2.679.694	15.907.236	16.072.365					
Ingresos extraordinarios	7.348	-	33	632	1.960	19.596	31.906	32.012					
Gastos Extraordinarios	1.754	9.819	312	404	552	10.464	129.334	130.984					
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	297.622	377.244	76.400	114.512	206.581	2.688.826	15.809.808	15.973.393					
Impuesto sobre la renta	4.821	29	-	-	-	63.000	536.326	537.197					
RESULTADO NETO	292.801	377.215	76.400	114.512	206.581	2.625.826	15.273.482	15.436.196					
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)													
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO													
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,08	9,04	8,39	8,52	8,30	9,66	10,90	11,05					
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,08	9,04	8,39	8,52	8,30	9,66	10,90	11,05					
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,79	13,18	11,04	12,18	11,62	22,27	31,92	31,45					
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	377,74	382,61	478,84	393,26	410,48	347,75	360,48	353,78					
CALIDAD DE ACTIVOS													
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,33	1,80	1,85	1,75	1,70	1,89	2,84	2,84					
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.266,33	3.045,12	3.663,81	3.007,61	3.040,63	222,61	419,07	416,07					
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,18	0,06	0,05	0,06	0,06	0,85	0,68	0,68					
Activo Improductivo / Activo Total	27,02	27,12	32,44	25,83	26,36	25,42	27,25	27,09					
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)													
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	218,48	157,50	139,20	154,70	158,08	131,43	144,49	144,76					
Brecha Estructural / Activo Total (5)	39,58	26,61	19,03	26,23	27,05	17,83	22,40	22,54					
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,69	1,68	1,90	1,74	1,67	1,98	1,90	1,94					
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,10	3,27	2,86	2,91	2,85	2,20	2,03	2,06					
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,82	6,07	6,18	5,92	5,72	5,18	4,74	4,80					
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,44	1,40	1,66	1,53	1,84	1,92	2,39	2,43					
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,13	40,82	41,88	43,35	40,43	35,32	33,26	33,71					
RENTABILIDAD (4)													
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,53	16,75	17,30	15,95	16,14	17,53	17,56	17,60					
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	10,25	10,17	9,60	9,02	9,56	10,06	9,86	9,83					
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,94	9,91	9,20	8,61	8,82	8,01	6,43	6,50					
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,28	7,44	6,78	6,40	6,81	7,22	7,65	7,66					
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,05	-	-	-	-	-	-	-					
Resultado Neto / Activo Promedio	2,12	2,12	2,09	1,52	1,79	2,78	3,84	3,83					
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,77	30,54	30,55	22,88	27,57	39,21	52,12	51,28					
LIQUIDEZ													
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,44	27,48	33,26	25,56	26,28								



**CUADRO N° 1 - 24**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4		Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.333.714	7.334.615	8.389.696	7.990.787	7.962.955	85.170.811	390.811.900	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.336.205	10.228.998	10.455.071	11.222.208	11.481.059	117.300.471	496.101.115	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	6.764.895	7.774.179	7.560.150	7.806.936	8.480.179	174.254.453	700.682.969	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	209.605	234.466	192.599	198.431	261.115	5.644.382	17.886.205	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	620.313	6.983.108	6.983.408
BIENES REALIZABLES	7.300	4.938	4.484	4.029	3.575	42.771	183.847	187.646
BIENES DE USO	754.733	845.547	839.724	841.983	835.384	4.754.978	22.927.413	23.071.218
OTROS ACTIVOS	327.360	438.680	449.147	440.993	469.246	6.416.364	40.435.368	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	19.733.812	26.861.423	27.890.871	28.505.367	29.493.513	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.340.588	23.949.977	24.925.250	25.391.001	26.287.000	353.081.898	1.456.247.984	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	92	63	3	1	1	4	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	287.015	199.470	199.470	199.251	329.610	4.470.966	20.271.513	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	606	-	-	-	-	354.124	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.225	3.282	2.967	3.064	2.168	107.063	707.577	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	263.144	367.755	327.221	352.846	365.418	7.379.935	58.169.341	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	17.898.670	24.520.547	25.454.911	25.946.163	26.984.197	365.393.990	1.549.316.671	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	50.023	97.519	152.004	2.625.826	15.273.482	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	1.835.142	2.340.876	2.385.937	2.461.685	2.357.312	26.184.727	111.421.772	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	19.733.812	26.861.423	27.890.871	28.505.367	29.493.513	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.661.206	1.804.357	1.791.757	1.812.596	1.686.035	56.221.145	124.526.416	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.904.874	2.116.762	2.117.867	2.178.675	2.248.800	22.469.066	186.430.459	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	588.971	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.131.939	3.504.106	3.561.091	3.620.472	3.704.158	7.909.392	36.798.753	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	17.926	18.322	18.183	18.201	18.249	33.084	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	28.188.144	35.254.819	35.849.042	37.031.904	35.879.297	444.636.068	2.054.765.769	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47.225	47.305	47.297	47.115	47.291	126.239	218.772	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.209.161	1.496.139	248.737	480.744	747.266	9.991.644	40.869.243	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	415.177	546.775	102.934	195.584	302.251	3.180.736	10.424.140	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	793.984	949.364	145.803	285.160	445.015	6.810.908	30.445.103	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.040	20.166	1.266	2.091	3.625	94.988	785.035	805.263
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	88.872	20.316	1	1.838	7.819	371.228	2.575.680	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	714.152	949.214	147.068	285.413	440.821	6.534.668	28.654.458	29.500.785
Otros ingresos operativos (1)	336.400	358.137	52.498	123.071	195.532	1.629.536	9.046.154	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	93.298	78.187	11.264	23.250	46.229	441.142	2.521.319	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	957.254	1.229.164	188.302	385.234	590.124	7.723.062	35.179.293	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	533.826	677.637	118.327	244.538	373.292	4.690.862	17.492.152	17.923.656
Gastos de personal	196.332	244.443	43.267	92.753	143.755	1.669.998	6.575.534	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	231.176	304.518	45.478	92.619	140.789	1.859.189	7.018.692	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	97.410	117.436	27.156	54.313	81.469	1.068.209	3.507.198	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.908	11.240	2.426	4.853	7.279	93.466	390.728	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	423.428	551.527	69.975	140.696	216.832	3.032.200	17.687.141	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	1.709	1.045	1	2	3	56.518	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108
Ingresos operativos varios	704	882	65	115	646	125.885	351.360	391.425
Gastos por bienes realizables	2.276	2.764	461	918	1.376	13.677	44.696	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	65.562	127.790	19.569	41.266	63.002	521.232	2.208.759	2.252.342
Gastos operativos varios	358.003	422.900	50.011	98.629	153.103	2.679.694	15.907.236	16.072.365
Ingresos extraordinarios	13	5.101	12	24	36	19.596	31.906	32.012
Gastos Extraordinarios	488	1.372	-	1.134	1.135	10.464	129.334	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	357.528	426.629	50.023	97.519	152.004	2.688.826	15.809.808	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	1	-	-	-	63.000	536.326	537.197
RESULTADO NETO	357.528	426.628	50.023	97.519	152.004	2.625.826	15.273.482	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	16,26	13,09	13,04	13,56	12,78	9,66	10,90	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	16,26	13,09	13,04	13,56	12,78	9,66	10,90	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,84	18,74	18,44	17,23	18,70	22,27	31,92	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	241,56	370,26	397,37	363,14	372,29	347,75	360,48	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,46	2,25	2,30	2,24	2,14	1,89	2,84	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	448,64	854,56	756,08	567,14	623,04	222,61	419,07	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,55	0,26	0,30	0,40	0,34	0,85	0,68	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	22,46	32,27	34,71	32,60	31,67	25,42	27,25	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	130,60	95,69	92,43	94,74	97,19	131,43	144,49	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	18,17	(3,05)	(5,35)	(3,74)	(1,97)	17,83	22,40	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,45	2,38	2,12	2,25	2,29	1,98	1,90	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,89	2,89	2,23	2,24	2,24	2,20	2,03	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,16	6,22	5,85	6,00	6,01	5,18	4,74	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,70	3,32	2,30	2,66	2,78	1,92	2,39	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	35,36	36,09	35,68	38,56	38,08	35,32	33,26	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,32	20,52	21,36	20,31	20,25	17,53	17,56	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedici	12,49	12,28	11,86	11,18	11,28	10,06	9,86	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,58	7,69	7,19	6,70	6,78	8,01	6,43	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,67	8,28	6,39	6,17	6,32	7,22	7,65	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,90	3,72	2,19	2,11	2,16	2,78	3,84	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47,05	45,79	25,40	24,42	25,48	39,21	52,12	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	19,22	30,62	33,66	31,47	30,29	24,12	26,84	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	28,32	41,74	44,95	43,87	40,27	29,68	35,28	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	39,01	32,46	30,33	30,75	32,26	49,35	48,12	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	39,01	32,46	30,33	30,75	32,26	49,35	48,12	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,54	4,44	6,24	6,15	5,93	6,41	15,35	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	19,77	29,66	32,53	30,12	28,67	22,90	26,72	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 25**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3					2 0 1 4					Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo								
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)												
ACTIVO													
DISPONIBILIDADES	6.067.556	7.081.279	9.512.672	10.104.974	7.300.865	85.170.811	390.811.900	394.565.533					
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.391.267	4.236.424	5.084.585	5.165.712	6.353.229	117.300.471	496.101.115	506.637.927					
CARTERA DE CRÉDITOS	6.297.779	8.514.744	9.177.087	9.470.766	9.730.688	174.254.453	700.682.969	707.659.937					
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	55.574	80.709	87.352	108.559	130.288	5.644.382	17.886.205	18.123.732					
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	76.028	78.357	78.687	79.016	79.396	620.313	6.983.108	6.983.408					
BIENES REALIZABLES	83	-	-	-	-	42.771	183.847	187.646					
BIENES DE USO	208.294	556.107	584.261	630.631	668.911	4.754.978	22.927.413	23.071.218					
OTROS ACTIVOS	53.988	108.634	102.998	101.447	131.479	6.416.364	40.435.368	40.895.460					
TOTAL DEL ACTIVO	15.150.569	20.656.254	24.627.642	25.661.105	24.394.856	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861					
PASIVO													
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12.505.058	17.133.570	20.999.460	21.960.165	20.701.935	353.081.898	1.456.247.984	1.469.278.774					
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667					
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	4	11.074.260	11.074.260					
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	67.456	103.029	72.082	65.500	99.622	4.470.966	20.271.513	25.554.603					
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.383	10.057	10.664	26.150	9.786	354.124	495.329	495.329					
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	513	1.527	1.043	1.151	1.273	107.063	707.577	737.586					
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	930.596	1.315.473	1.341.174	1.289.158	1.288.145	7.379.935	58.169.341	58.582.591					
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-					
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-					
TOTAL DEL PASIVO	13.520.006	18.563.656	22.424.423	23.342.124	22.100.761	365.393.990	1.549.316.671	1.568.073.810					
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	110.621	226.383	302.835	2.625.826	15.273.482	15.436.196					
TOTAL DE PATRIMONIO	1.630.563	2.092.598	2.092.598	2.092.598	1.991.260	26.184.727	111.421.772	114.614.855					
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	15.150.569	20.656.254	24.627.642	25.661.105	24.394.856	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861					
CUENTAS DE ORDEN													
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	632.935	578.767	490.701	495.540	491.262	56.221.145	124.526.416	124.585.142					
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.173.090	3.744.115	3.759.316	3.929.041	3.989.802	22.469.066	186.430.459	202.391.349					
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	588.971	747.799	747.799					
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	7.909.392	36.798.753	36.864.015					
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	33.084	876.477	876.477					
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.205.379	18.052.120	17.656.946	17.780.928	23.560.962	444.636.068	2.054.765.769	2.077.512.082					
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	126.239	218.772	219.541					
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)													
INGRESOS FINANCIEROS	608.383	798.047	170.985	342.184	541.230	9.991.644	40.869.243	41.480.458					
GASTOS FINANCIEROS	115.564	162.526	34.566	67.663	105.638	3.180.736	10.424.140	10.605.376					
MARGEN FINANCIERO BRUTO	492.819	635.521	136.419	274.521	435.592	6.810.908	30.445.103	30.875.082					
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	50	2.999	1	2	2	94.988	785.035	805.263					
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.100	29.973	4.011	15.288	26.532	371.228	2.575.680	2.629.560					
MARGEN FINANCIERO NETO	479.769	608.547	132.409	259.235	409.062	6.534.668	28.654.458	29.050.785					
Otros ingresos operativos (1)	671.424	840.509	105.295	245.843	305.484	1.629.536	9.046.154	9.273.265					
Otros gastos operativos (2)	40.347	27.400	4.664	8.932	13.143	441.142	2.521.319	2.543.909					
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.110.846	1.421.656	233.040	496.146	701.403	7.723.062	35.179.293	35.780.141					
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	419.841	694.391	114.806	248.367	367.195	4.690.862	17.492.152	17.923.656					
Gastos de personal	186.657	403.186	66.486	132.377	189.359	1.669.998	6.575.534	6.783.021					
Gastos generales y administrativos (3)	144.159	193.374	32.015	70.529	109.645	1.859.189	7.018.692	7.200.022					
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	81.763	88.897	14.816	41.441	62.162	1.068.209	3.507.198	3.545.399					
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.262	8.934	1.489	4.020	6.029	93.466	390.728	395.214					
MARGEN OPERATIVO BRUTO	691.005	727.265	118.234	247.779	334.208	3.032.200	17.687.141	17.856.485					
Ingresos por bienes realizables	681	474	192	193	286	56.518	122.082	122.082					
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108					
Ingresos operativos varios	14.267	10.952	1.078	1.950	2.398	125.885	351.360	391.425					
Gastos por bienes realizables	90	88	-	1	1	13.677	44.696	45.393					
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-					
Gastos operativos varios	737.541	232.227	8.763	23.280	33.303	521.232	2.208.759	2.252.342					
MARGEN OPERATIVO NETO	(31.678)	506.376	110.741	226.641	303.588	2.679.694	15.907.236	16.072.365					
Ingresos extraordinarios	85.404	-	-	-	-	19.596	31.906	32.012					
Gastos Extraordinarios	1.308	920	120	258	753	10.464	129.334	130.984					
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	52.418	505.456	110.621	226.383	302.835	2.688.826	15.809.808	15.973.393					
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	63.000	536.326	537.197					
RESULTADO NETO	52.418	505.456	110.621	226.383	302.835	2.625.826	15.273.482	15.436.196					
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)													
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO													
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,09	10,31	9,08	9,20	9,58	9,66	10,90	11,05					
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,09	10,31	9,08	9,20	9,58	9,66	10,90	11,05					
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,31	5,19	4,67	4,37	5,73	22,27	31,92	31,45					
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	388,32	371,15	463,93	468,63	355,01	347,75	360,48	353,78					
CALIDAD DE ACTIVOS													
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,16	1,17	1,13	1,21	1,29	1,89	2,84	2,84					
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	465,06	367,90	367,30	412,33	402,48	222,61	419,07	416,07					
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,25	0,32	0,31	0,29	0,32	0,85	0,68	0,68					
Activo Improductivo / Activo Total	41,79	37,60	41,50	42,35	33,39	25,42	27,25	27,09					
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)													
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	153,32	138,57	156,34	148,52	172,17	131,43	144,49	144,76					
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,24	17,37	21,08	18,83	27,92	17,83	22,40	22,54					
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,97	4,05	4,18	3,97	3,75	1,98	1,90	1,94					
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,30	2,32	2,01	2,11	2,17	2,20	2,03	2,06					
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,81	9,69	8,66	8,68	8,20	5,18	4,74	4,80					
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	9,36	8,96	5,65	6,29	5,17	1,92	2,39	2,43					
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	54,38	65,94	57,61	59,30	55,25	35,32	33,26	33,71					
RENTABILIDAD (4)													
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,26	16,63	17,46	17,44	17,98	17,53	17,56	17,60					
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	10,20	10,15	10,47	9,47	9,37	10,06	9,86	9,83					
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,40	4,43	5,04	4,64	4,76	8,01	6,43	6,50					
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,72	6,57	7,23	6,97	7,31	7,22	7,65	7,66					
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	1,16	0,50	-	-	-	-	-	-					
Resultado Neto / Activo Promedio	0,71	3,25	5,86	5,74	5,08	2,78	3,84	3,83					
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	6,67	34,14	63,44	64,91	58,60	39,21	52,12	51,28					
LIQUIDEZ													
Disponibilidades / Captaciones del Público	48,52	41,33	45,30	46,02	35,27	24,12	26,84	26,85					
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	51,												



**CUADRO N° 1 - 26**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	2.165.045	4.110.268	5.388.296	5.058.520	4.323.474	85.170.811	390.811.900	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.876.295	7.485.646	7.700.887	8.090.582	8.888.347	117.300.471	496.101.115	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	3.564.065	4.601.280	4.660.515	5.110.626	5.384.332	174.254.453	700.682.969	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	188.077	173.363	178.768	186.794	196.242	5.644.382	17.886.205	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	620.313	6.983.108	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	24.284	12.762	11.814	10.866	9.917	42.771	183.847	187.646	
BIENES DE USO	612.209	602.832	600.838	600.434	598.566	4.754.978	22.927.413	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	181.067	177.622	187.750	189.274	208.077	6.416.364	40.435.368	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	13.611.042	17.163.773	18.728.868	19.247.096	19.608.955	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.927.368	15.144.752	16.660.766	17.120.080	17.495.511	353.081.898	1.456.247.984	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	4	11.074.260	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.219	1.410	2.487	3.988	1.994	4.470.966	20.271.513	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	354.124	495.329	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.204	1.198	1.174	1.179	1.118	107.063	707.577	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	183.753	222.773	201.412	224.854	243.609	7.379.935	58.169.341	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	12.113.544	15.370.133	16.865.839	17.350.101	17.742.232	365.393.990	1.549.316.671	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	34.657	61.107	82.890	2.625.826	15.273.482	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	1.497.498	1.793.640	1.828.372	1.835.888	1.783.833	26.184.727	111.421.772	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	13.611.042	17.163.773	18.728.868	19.247.096	19.608.955	394.204.543	1.676.011.925	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	253.871	965.305	898.255	1.040.724	899.255	56.221.145	124.526.416	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.751.279	2.170.400	2.131.672	2.201.527	2.253.792	22.469.066	186.430.459	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	588.971	747.799	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	226.065	297.151	307.166	314.453	323.041	7.909.392	36.798.753	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	33.084	876.477	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	36.938.445	50.178.104	51.310.775	55.678.681	57.172.094	444.636.068	2.054.765.769	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	126.239	218.772	219.541	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	669.085	781.808	136.747	266.905	424.641	9.991.644	40.869.243	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	235.378	273.712	57.486	110.593	171.016	3.180.736	10.424.140	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	433.707	508.096	79.261	156.312	253.625	6.810.908	30.445.103	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	17.644	14.347	2.237	3.219	8.475	94.988	785.035	805.263	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.401	16.955	1.737	11.213	15.372	37.228	2.575.680	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	439.950	505.488	79.761	148.318	246.728	6.534.668	28.654.458	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	146.690	295.620	41.968	81.774	100.396	1.629.536	9.046.154	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	12.264	12.376	1.809	3.543	6.478	441.142	2.521.319	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	574.376	788.732	119.920	226.549	340.646	7.723.062	35.179.293	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	436.600	498.848	94.853	183.204	278.760	4.690.862	17.492.152	17.923.656	
Gastos de personal	131.932	167.065	28.506	59.441	95.225	1.669.998	6.575.534	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	231.658	255.863	49.409	89.533	132.190	1.859.189	7.018.692	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	66.406	67.826	15.589	31.178	46.767	1.068.209	3.507.198	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.604	8.094	1.349	3.052	4.578	93.466	390.728	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	137.776	289.884	25.067	43.345	61.886	3.032.200	17.687.141	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	773	-	-	-	-	56.518	122.082	122.082	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108	
Ingresos operativos varios	24.106	7.250	561	10.878	11.272	125.885	351.360	391.425	
Gastos por bienes realizables	13.486	13.662	948	1.897	2.845	13.677	44.696	45.393	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	13.582	12.874	1.538	2.307	4.351	521.232	2.208.759	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	135.587	270.598	23.142	50.019	65.962	2.679.694	15.907.236	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	13.727	5.200	11.600	11.600	17.600	19.596	31.906	32.012	
Gastos Extraordinarios	4.159	4.161	85	512	672	10.464	129.334	130.984	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	145.155	271.637	34.657	61.107	82.890	2.688.826	15.809.808	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	63.000	536.326	537.197	
RESULTADO NETO	145.155	271.637	34.657	61.107	82.890	2.625.826	15.273.482	15.436.196	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	19,85	14,88	13,61	13,68	14,02	9,66	10,90	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	19,85	14,88	13,61	13,68	14,02	9,66	10,90	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,09	9,90	10,08	9,98	11,15	22,27	31,92	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	199,00	269,98	330,12	306,45	272,94	347,75	360,48	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	6,92	5,01	5,03	4,76	4,59	1,89	2,84	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	157,60	206,66	191,17	193,23	201,45	222,61	419,07	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,39	2,42	2,63	2,46	2,27	0,85	0,68	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	21,89	28,21	32,84	30,20	25,98	25,42	27,25	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	209,25	186,48	190,77	192,64	207,16	131,43	144,49	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,78	33,29	31,96	33,56	38,29	17,83	22,40	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,24	2,39	2,15	2,19	2,29	1,98	1,90	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,93	3,89	3,73	3,29	3,18	2,20	2,03	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,31	7,44	7,51	7,00	6,89	5,18	4,74	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,58	3,34	2,84	3,02	2,39	1,92	2,39	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	54,34	54,21	56,98	55,82	53,55	35,32	33,26	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,17	19,93	19,16	18,42	18,96	17,53	17,56	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	11,02	10,70	8,97	8,34	8,55	10,06	9,86	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,22	9,48	10,77	10,18	10,37	8,01	6,43	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,52	6,63	5,30	5,10	5,43	7,22	7,65	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,21	0,13	0,78	0,38	0,38	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,18	2,93	2,32	1,99	1,77	2,78	3,84	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	21,86	28,94	22,96	20,15	18,31	39,21	52,12	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	18,15	27,14	32,34	29,55	24,71	24,12	26,84	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,71	41,25	44,74	41,98	40,10	29,68	35,28	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	29,88	30,38	27,97	29,85	30,78	49,35	48,12	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	29,88	30,38	27,97	29,85	30,78	49,35	48,12	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	20,67	18,02	24,44	25,26	26,20	6,41	15,35	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	18,37	26,32	31,17	26,44	23,59	22,90	26,72	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 27**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4		Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.873.364	4.471.342	5.321.380	5.274.405	4.825.150	21.051.497	390.811.900	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.169.579	4.851.497	4.978.732	5.312.100	5.623.096	28.911.237	496.101.115	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	2.966.061	3.986.478	3.905.608	3.944.230	4.213.155	29.284.020	700.682.969	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	109.352	108.251	83.670	99.042	116.506	690.542	17.886.205	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.983.108	6.983.408
BIENES REALIZABLES	5.644	4.152	3.924	3.718	3.511	7.775	183.847	187.646
BIENES DE USO	54.277	70.104	69.254	68.516	68.092	1.220.527	22.927.413	23.071.218
OTROS ACTIVOS	58.759	147.355	135.249	194.107	197.932	1.225.611	40.435.368	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	9.237.036	13.639.179	14.497.817	14.896.118	15.047.442	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.609.378	11.808.200	12.505.833	12.868.651	13.107.822	68.810.518	1.456.247.984	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	11.000	504	301	5.165	551	1.468	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	607.059	554.079	620.795	627.491	540.943	4.189.574	20.271.513	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	98	98	98	98	98	2.957	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.735	1.709	1.869	1.826	2.113	20.940	707.577	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	281.230	350.306	337.639	341.847	418.131	2.398.885	58.169.341	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	8.511.500	12.714.896	13.466.535	13.845.078	14.069.658	75.424.342	1.549.316.671	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.136	11.598	22.179	505.657	15.273.482	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	725.536	924.283	1.027.146	1.039.442	955.605	6.461.210	111.421.772	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	9.237.036	13.639.179	14.497.817	14.896.118	15.047.442	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	239.476	342.746	345.607	338.676	344.321	4.236.136	124.526.416	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	552.804	603.115	619.579	657.140	659.854	2.081.854	186.430.459	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	542.270	638.874	653.420	666.431	677.351	2.257.109	36.798.753	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.973	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.666.112	21.740.464	21.881.608	23.361.540	24.779.956	97.813.974	2.054.765.769	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	2.607	2.562	2.551	2.552	2.558	19.047	218.772	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	553.002	647.026	118.416	225.807	350.635	2.078.345	40.869.243	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	213.773	240.783	53.567	98.611	157.342	578.163	10.424.140	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	339.229	406.243	64.849	127.196	193.293	1.500.182	30.445.103	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	62	74	15	71	110	16.572	785.035	805.263
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	19.203	51.747	364	4.662	10.662	54.661	2.575.680	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	320.088	354.560	64.500	122.605	182.741	1.462.093	28.654.458	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	140.969	157.493	18.496	46.059	74.234	581.020	9.046.154	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	21.407	28.872	5.867	10.201	14.999	210.267	2.521.319	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	439.650	483.181	77.129	158.463	241.976	1.832.846	35.179.293	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	320.122	398.805	72.978	141.953	210.360	1.241.184	17.492.152	17.923.656
Gastos de personal	156.153	189.224	37.609	64.748	94.572	501.199	6.575.534	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	114.575	151.143	25.630	47.261	70.872	516.962	7.018.692	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	45.166	52.994	8.832	27.756	41.634	204.526	3.507.198	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.228	5.444	907	2.188	3.282	18.497	390.728	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	119.528	84.376	4.151	16.510	31.616	591.662	17.687.141	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	998	2.271	-	-	-	1.827	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	108	108	108
Ingresos operativos varios	8.288	12.430	1.595	2.825	3.299	18.310	351.360	391.425
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	1.693	1.509	228	434	641	2.812	44.696	45.393
Gastos operativos varios	15.523	10.044	1.231	7.105	11.878	103.191	2.208.759	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	111.598	87.524	4.287	11.796	22.396	505.904	15.907.236	16.072.365
Ingresos extraordinarios	-	71	-	-	-	5.102	31.906	32.012
Gastos Extraordinarios	1.327	703	151	198	217	5.199	129.334	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	110.271	86.892	4.136	11.598	22.179	505.807	15.809.808	15.973.393
Impuesto sobre la renta	2.700	-	-	-	-	150	536.326	537.197
RESULTADO NETO	107.571	86.892	4.136	11.598	22.179	505.657	15.273.482	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13,68	10,22	10,55	10,68	10,11	11,81	10,90	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,68	10,22	10,55	10,68	10,11	11,81	10,90	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,10	15,94	13,11	18,47	20,24	17,59	31,92	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	279,93	503,44	529,30	521,93	516,19	335,38	360,48	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,51	4,64	4,64	4,65	4,54	2,70	2,84	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	222,80	380,15	422,52	425,05	445,37	438,95	419,07	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,57	1,22	1,10	1,10	1,02	0,61	0,68	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	21,99	34,12	37,65	36,83	33,54	28,36	27,25	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	153,41	140,68	134,14	136,50	143,46	152,94	144,49	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	27,16	19,05	15,87	16,89	20,13	24,80	22,40	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,39	4,27	3,71	3,13	3,01	3,12	1,90	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,22	3,28	2,53	2,29	2,25	3,22	2,03	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,60	7,97	8,42	7,35	7,07	7,39	4,74	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,35	3,26	1,71	2,04	2,14	3,12	2,39	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	48,96	50,92	53,40	49,60	47,18	48,99	33,26	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,04	20,44	21,00	19,97	20,14	19,13	17,56	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedici	13,00	12,67	12,01	11,20	11,41	10,67	9,86	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,40	11,07	11,50	10,40	10,90	9,15	6,43	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,55	7,54	5,53	5,32	5,32	7,77	7,65	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,40	1,97	0,35	0,49	0,61	2,62	3,84	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	32,12	26,73	5,09	6,98	8,99	29,78	52,12	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,62	37,87	42,55	40,99	36,81	30,59	26,84	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	53,61	61,77	65,94	66,11	59,46	53,18	35,28	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	38,98	33,76	31,23	30,65	32,14	42,56	48,12	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	38,98	33,76	31,23	30,65	32,14	42,56	48,12	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,24	5,27	4,50	5,13	5,05	8,05	15,35	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,84	35,32	40,60	39,51	34,97	28,38	26,72	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 28**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4		Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.457.915	2.023.701	2.594.001	2.554.924	2.836.752	21.051.497	390.811.900	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.874.746	2.461.154	2.531.124	2.765.059	2.487.292	28.911.237	496.101.115	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	4.948.096	5.740.118	5.768.521	5.862.658	6.132.384	29.284.020	700.682.969	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	38.715	50.870	55.195	47.319	64.765	690.542	17.886.205	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.983.108	6.983.408
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	7.775	187.646
BIENES DE USO	37.304	48.702	48.712	48.912	49.778	1.220.527	22.927.413	23.071.218
OTROS ACTIVOS	66.605	79.717	109.231	91.163	95.809	1.225.611	40.435.368	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	8.423.381	10.404.262	11.106.784	11.370.035	11.666.780	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.658.861	9.398.786	10.061.362	10.272.185	10.558.308	68.810.518	1.456.247.984	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.468	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	501	511	501	501	501	4.189.574	20.271.513	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	591	137	1.575	1.575	1.575	2.957	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	302	275	244	233	230	20.940	707.577	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	170.851	174.925	176.255	221.589	207.443	2.398.885	58.169.341	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.831.106	9.574.634	10.239.937	10.496.083	10.768.057	75.424.342	1.549.316.671	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	40.953	66.383	94.988	505.657	15.273.482	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	592.275	829.628	825.894	807.659	803.735	6.461.210	111.421.772	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.423.381	10.404.262	11.106.784	11.370.035	11.666.780	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	359.268	381.727	350.602	535.627	540.657	4.236.136	124.526.416	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	2.081.854	186.430.459	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.257.109	36.798.753	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.973	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.718.937	14.122.642	14.511.256	14.729.486	15.321.008	97.813.974	2.054.765.769	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.047	218.772	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	501.672	643.489	116.957	222.604	341.880	2.078.345	40.869.243	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	212.413	214.427	36.593	70.984	109.935	578.163	10.424.140	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	289.259	429.062	80.364	151.620	231.945	1.500.182	30.445.103	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	174	594	18	39	82	16.572	785.035	805.263
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.492	24.514	2.700	2.187	5.990	54.661	2.575.680	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	277.941	405.142	77.682	149.472	226.037	1.462.093	28.654.458	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	36.885	43.739	9.743	19.221	26.693	581.020	9.046.154	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	24.778	31.048	5.660	11.961	19.693	210.267	2.521.319	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	290.048	417.833	81.765	156.732	233.037	1.832.846	35.179.293	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	194.730	232.734	37.785	85.034	130.757	1.241.184	17.492.152	17.923.656
Gastos de personal	79.988	92.646	14.152	32.528	50.651	501.199	6.575.534	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	65.410	80.017	13.621	27.828	43.088	516.962	7.018.692	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	45.577	55.289	9.215	22.771	34.157	204.526	3.507.198	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.755	4.782	797	1.907	2.861	18.497	390.728	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	95.318	185.099	43.980	71.698	102.280	591.662	17.687.141	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.827	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	108	108	108
Ingresos operativos varios	661	206	38	37	38	18.310	351.360	391.425
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.812	44.696	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	11.305	8.941	3.340	6.350	9.473	103.191	2.208.759	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	84.674	176.364	40.678	65.385	92.845	505.904	15.907.236	16.072.365
Ingresos extraordinarios	1.026	5.050	918	1.697	2.949	5.102	31.906	32.012
Gastos Extraordinarios	1.292	764	643	699	806	5.199	129.334	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	84.408	180.650	40.953	66.383	94.988	505.807	15.809.808	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	150	536.326	537.197
RESULTADO NETO	84.408	180.650	40.953	66.383	94.988	505.657	15.273.482	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,32	9,67	9,41	9,41	9,38	11,81	10,90	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,32	9,67	9,41	9,41	9,38	11,81	10,90	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,25	9,61	12,60	10,43	10,66	17,59	31,92	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	255,71	255,73	313,18	304,87	329,93	335,38	360,48	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,39	1,59	1,63	1,59	1,58	2,70	2,84	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	281,49	307,30	352,79	273,03	284,22	438,95	419,07	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,49	0,52	0,46	0,58	0,56	0,61	0,68	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	17,98	20,39	24,44	23,43	25,42	28,36	27,25	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	170,41	206,24	194,59	195,21	198,91	152,94	144,49	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	33,89	41,01	36,73	37,34	37,09	24,80	22,40	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,25	2,21	1,75	1,97	2,01	3,12	1,90	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,84	1,86	1,68	1,68	1,71	3,22	2,03	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,80	4,62	4,00	4,28	4,40	7,39	4,74	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,96	0,95	1,09	1,05	0,96	3,12	2,39	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	28,98	27,77	23,75	27,11	27,42	48,99	33,26	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,69	19,89	20,72	19,54	19,64	19,13	17,56	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	8,59	8,45	8,45	7,89	8,34	10,67	9,86	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,96	10,87	10,69	10,13	10,41	9,15	6,43	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,41	8,35	8,97	8,30	8,33	7,77	7,65	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,07	0,10	0,09	0,11	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,16	3,08	4,57	3,63	3,41	2,62	3,84	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	32,26	45,58	59,37	48,51	46,52	29,78	52,12	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	19,04	21,53	25,78	24,87	26,87	30,59	26,84	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	19,16	24,47	28,49	28,73	30,58	53,18	35,28	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	64,61	61,07	57,33	57,07	58,08	42,56	48,12	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64,61	61,07	57,33	57,07	58,08	42,56	48,12	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,01	0,00	0,01	0,01	0,01	8,05	15,35	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	16,45	19,38	23,70	22,69	22,62	28,38	26,72	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 29**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	1.179.493	2.185.458	2.353.011	2.073.616	3.037.419	21.051.497	390.811.900	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.528.082	3.771.709	3.649.035	3.792.518	4.020.286	28.911.237	496.101.115	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	2.705.152	4.301.059	4.438.899	4.585.275	4.928.763	29.284.020	700.682.969	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	54.382	85.774	79.782	70.300	82.884	690.542	17.886.205	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.983.108	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	2.572	330	323	316	309	7.775	183.847	187.646	
BIENES DE USO	128.849	269.121	273.292	278.754	289.368	1.220.527	22.927.413	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	116.578	148.412	355.729	466.707	399.550	1.225.611	40.435.368	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	6.715.108	10.761.863	11.150.071	11.267.486	12.758.579	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.740.768	8.815.764	9.075.571	9.000.048	10.266.724	68.810.518	1.456.247.984	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.468	11.074.260	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	195.000	731.548	784.018	886.673	1.090.916	4.189.574	20.271.513	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	787	1.284	1.284	1.284	1.284	2.957	495.329	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.107	3.106	3.436	4.252	4.128	20.940	707.577	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	226.278	375.600	400.306	481.610	467.031	2.398.885	58.169.341	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	6.164.940	9.927.302	10.264.615	10.373.867	11.830.083	75.424.342	1.549.316.671	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	35.354	71.527	109.704	505.657	15.273.482	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	550.168	834.561	850.102	822.092	818.792	6.461.210	111.421.772	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.715.108	10.761.863	11.150.071	11.267.486	12.758.579	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	456.740	913.977	868.905	921.999	1.019.697	4.236.136	124.526.416	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	2.081.854	186.430.459	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.257.109	36.798.753	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.973	876.477	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.439.300	16.577.566	17.316.460	16.601.729	15.985.425	97.813.974	2.054.765.769	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.047	218.772	219.541	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	411.093	630.911	123.584	241.970	384.591	2.078.345	40.869.243	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	43.037	65.586	13.980	28.326	45.525	578.163	10.424.140	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	368.056	565.325	109.604	213.644	339.066	1.500.182	30.445.103	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.073	2.709	95	219	329	16.572	785.035	805.263	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	18.729	43.023	3.014	5.811	15.159	54.661	2.575.680	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	352.400	525.011	106.685	208.052	324.236	1.462.093	28.654.458	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	142.887	172.722	49.742	99.174	130.151	581.020	9.046.154	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	63.536	49.160	22.625	54.770	67.703	210.267	2.521.319	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	431.751	648.573	133.802	252.456	386.684	1.832.846	35.179.293	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	253.278	396.205	77.399	157.513	245.330	1.241.184	17.492.152	17.923.656	
Gastos de personal	108.070	163.717	33.118	62.147	91.790	501.199	6.575.534	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	113.606	189.517	33.502	73.807	121.203	516.962	7.018.692	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	29.180	39.415	9.864	19.728	29.591	204.526	3.507.198	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.422	3.556	915	1.831	2.746	18.497	390.728	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	178.473	252.368	56.403	94.943	141.354	591.662	17.687.141	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	-	16.839	-	-	-	1.827	122.082	122.082	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	108	108	108	
Ingresos operativos varios	141	149	13	19	30	18.310	351.360	391.425	
Gastos por bienes realizables	775	530	7	14	21	2.812	44.696	45.393	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	33.841	51.247	20.999	23.346	33.373	103.191	2.208.759	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	143.998	217.579	35.410	71.602	107.990	505.904	15.907.236	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	330	9.926	-	-	1.823	5.102	31.906	32.012	
Gastos Extraordinarios	249	342	56	75	109	5.199	129.334	130.984	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	144.079	227.163	35.354	71.527	109.704	505.807	15.809.808	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	1.000	-	-	-	-	150	536.326	537.197	
RESULTADO NETO	143.079	227.163	35.354	71.527	109.704	505.657	15.273.482	15.436.196	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,20	10,75	10,48	10,54	9,33	11,81	10,90	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,20	10,75	10,48	10,54	9,33	11,81	10,90	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,19	17,78	40,17	52,23	43,03	17,59	31,92	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	253,71	307,59	331,77	309,26	394,37	335,38	360,48	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,29	2,40	2,38	2,36	2,38	2,70	2,84	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.148,07	1.355,20	1.304,36	1.444,22	1.433,69	438,95	419,07	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,20	0,18	0,18	0,16	0,17	0,61	0,68	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	20,79	23,85	26,35	24,53	28,70	28,36	27,25	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	341,71	223,40	230,86	206,35	195,25	152,94	144,49	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	56,03	42,06	41,75	38,90	34,78	24,80	22,40	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,33	4,37	4,44	4,16	3,95	3,12	1,90	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,55	4,88	4,49	4,94	5,22	3,22	2,03	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,07	10,25	9,74	9,82	10,02	7,39	4,74	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,93	4,53	5,45	5,38	4,53	3,12	2,39	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	53,92	55,17	53,91	56,19	55,38	48,99	33,26	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,89	22,10	22,34	21,46	21,87	19,13	17,56	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedici	11,70	11,01	10,51	9,98	10,02	10,67	9,86	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,41	7,05	7,59	7,73	8,02	9,15	6,43	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,69	12,70	12,00	11,59	11,81	7,77	7,65	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,14	-	-	0,06	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,93	5,04	3,87	3,88	3,82	2,62	3,84	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	66,41	72,10	50,37	51,36	52,78	29,78	52,12	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	20,55	24,79	25,93	23,04	29,59	30,59	26,84	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	45,98	53,50	50,06	47,98	51,62	53,18	35,28	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,12	48,79	48,91	50,95	48,01	42,56	48,12	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,12	48,79	48,91	50,95	48,01	42,56	48,12	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,49	7,25	6,68	9,91	10,98	8,05	15,35	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	18,18	21,87	22,29	17,96	26,25	28,38	26,72	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 30**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4		Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	894.578	2.418.797	2.475.117	1.865.557	2.252.570	21.051.497	390.811.900	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.906.702	3.710.663	3.875.057	3.987.654	4.001.121	28.911.237	496.101.115	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	2.360.852	3.754.815	3.733.170	3.776.591	4.209.614	29.284.020	700.682.969	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	81.632	104.125	91.257	103.932	105.466	690.542	17.886.205	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.983.108	6.983.408
BIENES REALIZABLES	375	-	-	-	-	7.775	183.847	187.646
BIENES DE USO	184.106	338.634	336.719	344.476	382.302	1.220.527	22.927.413	23.071.218
OTROS ACTIVOS	120.067	126.362	145.037	196.514	208.559	1.225.611	40.435.368	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	6.548.312	10.453.396	10.656.357	10.274.724	11.159.632	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.768.946	9.054.651	9.299.589	8.873.521	9.564.875	68.810.518	1.456.247.984	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.468	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	50.000	436.263	312.398	313.445	529.478	4.189.574	20.271.513	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.957	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.416	8.480	7.586	5.047	6.141	20.940	707.577	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	92.626	90.201	99.086	107.258	121.413	2.398.885	58.169.341	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	5.919.988	9.589.595	9.718.659	9.299.271	10.221.907	75.424.342	1.549.316.671	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	22.157	35.391	53.890	505.657	15.273.482	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	628.324	863.801	915.541	940.062	883.835	6.461.210	111.421.772	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.548.312	10.453.396	10.656.357	10.274.724	11.159.632	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	295.902	566.908	500.909	544.172	600.481	4.236.136	124.526.416	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	15.407	253	254	254	255	2.081.854	186.430.459	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.257.109	36.798.753	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.973	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.607.043	6.566.208	6.698.766	6.929.324	7.447.185	97.813.974	2.054.765.769	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.047	218.772	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	348.674	494.980	96.454	191.499	296.776	2.078.345	40.869.243	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	76.288	110.702	26.343	46.273	68.499	578.163	10.424.140	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	272.386	384.278	70.111	145.226	228.277	1.500.182	30.445.103	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.993	25.224	1.022	1.180	2.284	16.572	785.035	805.263
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.090	10.880	6.700	7.233	54.661	54.661	2.575.680	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	278.289	398.622	64.433	139.173	223.328	1.462.093	28.654.458	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	146.110	133.780	31.270	45.359	61.324	581.020	9.046.154	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	72.300	45.903	7.451	14.570	25.416	210.267	2.521.319	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	352.099	486.499	88.252	169.962	259.236	1.832.846	35.179.293	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	225.251	317.057	63.425	127.696	193.535	1.241.184	17.492.152	17.923.656
Gastos de personal	89.535	141.695	23.988	47.705	73.424	501.199	6.575.534	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	98.007	132.780	28.308	57.732	86.723	516.962	7.018.692	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	34.763	39.089	10.288	20.576	30.864	204.526	3.507.198	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.946	3.493	841	1.683	2.524	18.497	390.728	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	126.848	169.442	24.827	42.266	65.701	591.662	17.687.141	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	37	-	-	-	-	1.827	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	108	108	108
Ingresos operativos varios	26	-	-	31	31	18.310	351.360	391.425
Gastos por bienes realizables	375	375	-	-	-	2.812	44.696	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	33.475	16.364	2.401	4.748	7.905	103.191	2.208.759	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	93.061	152.703	22.426	37.549	57.827	505.904	15.907.236	16.072.365
Ingresos extraordinarios	-	2.271	-	-	-	5.102	31.906	32.012
Gastos Extraordinarios	5.077	7.110	269	2.158	3.937	5.199	129.334	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	87.984	147.864	22.157	35.391	53.890	505.807	15.809.808	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	150	536.326	537.197
RESULTADO NETO	87.984	147.864	22.157	35.391	53.890	505.657	15.273.482	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,61	11,79	12,58	13,98	12,11	11,81	10,90	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,61	11,79	12,58	13,98	12,11	11,81	10,90	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19,11	14,63	15,47	20,15	22,24	17,59	31,92	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	194,46	338,86	319,58	253,87	307,91	335,38	360,48	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,60	1,89	2,00	1,91	1,74	2,70	2,84	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	321,45	521,10	240,88	165,75	335,35	438,95	419,07	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,81	0,36	0,83	1,15	0,52	0,61	0,68	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	18,66	28,00	28,12	24,10	25,87	28,36	27,25	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	366,09	166,68	173,88	183,69	169,69	152,94	144,49	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	59,12	28,80	30,54	34,58	30,44	24,80	22,40	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,58	3,79	3,14	3,15	3,19	3,12	1,90	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,92	3,78	3,70	3,82	3,77	3,22	2,03	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,28	8,53	8,26	8,26	8,20	7,39	4,74	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,02	3,99	3,56	2,60	2,31	3,12	2,39	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	53,79	54,76	54,22	55,06	53,96	48,99	33,26	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,81	19,11	18,63	18,88	18,93	19,13	17,56	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	12,79	12,63	11,92	11,23	11,52	10,67	9,86	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,14	12,03	13,77	12,04	11,73	9,15	6,43	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,35	9,35	7,97	8,33	8,59	7,77	7,65	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,02	3,36	2,52	2,03	2,03	2,62	3,84	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	32,00	38,08	29,89	23,43	23,93	29,78	52,12	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	15,51	26,71	26,62	21,02	23,55	30,59	26,84	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	55,97	59,21	59,02	56,08	54,44	53,18	35,28	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	40,92	41,47	40,14	42,56	44,01	42,56	48,12	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	40,92	41,47	40,14	42,56	44,01	42,56	48,12	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,80	7,05	6,44	5,29	7,70	8,05	15,35	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	14,34	25,80	25,46	19,77	20,75	28,38	26,72	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 31**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4		Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	815.258	3.373.118	3.845.699	2.469.283	2.202.780	21.051.497	390.811.900	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.935.922	4.928.753	5.149.891	6.793.907	6.427.007	28.911.237	496.101.115	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	1.905.725	2.482.166	2.615.533	2.644.380	3.102.026	29.284.020	700.682.969	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	111.433	140.558	113.140	127.987	161.480	690.542	17.886.205	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.983.108	6.983.408
BIENES REALIZABLES	2.264	1.095	9.128	8.693	584	7.775	183.847	187.646
BIENES DE USO	67.677	69.916	69.417	68.574	74.189	1.220.527	22.927.413	23.071.218
OTROS ACTIVOS	60.781	75.699	88.053	144.340	81.327	1.225.611	40.435.368	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	6.899.060	11.071.305	11.890.861	12.257.164	12.049.393	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.467.574	8.065.773	8.775.196	8.844.444	8.804.276	68.810.518	1.456.247.984	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	769	888	847	966	917	1.468	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	309.334	1.543.636	1.579.599	1.697.880	1.887.016	4.189.574	20.271.513	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.957	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.451	5.981	4.752	3.278	4.215	20.940	707.577	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	175.524	224.091	214.538	250.014	211.311	2.398.885	58.169.341	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	5.955.652	9.840.369	10.574.932	10.796.582	10.907.735	75.424.342	1.549.316.671	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	17.507	37.613	75.096	505.657	15.273.482	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	943.408	1.230.936	1.298.422	1.422.969	1.066.562	6.461.210	111.421.772	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.899.060	11.071.305	11.890.861	12.257.164	12.049.393	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	217.832	251.071	255.512	249.167	247.478	4.236.136	124.526.416	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	339.250	354.735	359.868	372.786	380.689	2.081.854	186.430.459	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.406.642	1.479.335	1.490.710	1.499.367	1.511.007	2.257.109	36.798.753	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	8.335	7.857	7.749	7.713	7.618	10.973	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.987.973	10.021.405	10.314.617	10.495.693	11.752.908	97.813.974	2.054.765.769	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	18.478	16.828	16.552	16.563	16.489	19.047	218.772	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	423.698	524.631	103.476	204.958	324.558	2.078.345	40.869.243	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	139.366	186.535	40.899	76.459	114.169	578.163	10.424.140	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	284.332	338.096	62.577	128.499	210.389	1.500.182	30.445.103	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.295	12.240	780	1.643	10.771	16.572	785.035	805.263
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	367	500	500	54.661	54.661	2.575.680	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	287.260	349.459	62.857	129.642	215.550	1.462.093	28.654.458	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	198.554	141.637	13.875	30.913	51.956	581.020	9.046.154	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	92.547	57.410	10.227	23.227	42.426	210.267	2.521.319	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	393.267	433.686	66.505	137.328	225.080	1.832.846	35.179.293	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	185.056	235.495	47.127	94.687	143.281	1.241.184	17.492.152	17.923.656
Gastos de personal	72.341	80.603	14.394	28.982	44.474	501.199	6.575.534	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	82.356	120.727	23.892	48.024	72.285	516.962	7.018.692	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	27.209	30.197	7.945	15.889	23.834	204.526	3.507.198	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.150	3.968	896	1.792	2.688	18.497	390.728	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	208.211	198.191	19.378	42.641	81.799	591.662	17.687.141	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	14.597	9.936	728	759	1.763	1.827	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	108	108	108
Ingresos operativos varios	4.040	4.930	942	1.650	2.472	18.310	351.360	391.425
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	2.291	2.146	452	901	1.341	2.812	44.696	45.393
Gastos operativos varios	13.310	15.863	2.995	6.392	9.387	103.191	2.208.759	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	211.247	195.048	17.601	37.757	75.306	505.904	15.907.236	16.072.365
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5.102	31.906	32.012
Gastos Extraordinarios	466	1.031	44	44	60	5.199	129.334	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	210.781	194.017	17.557	37.713	75.246	505.807	15.809.808	15.973.393
Impuesto sobre la renta	300	300	50	100	150	150	536.326	537.197
RESULTADO NETO	210.481	193.717	17.507	37.613	75.096	505.657	15.273.482	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	30,12	19,07	18,78	25,48	19,67	11,81	10,90	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	30,12	19,07	18,78	25,48	19,67	11,81	10,90	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,44	6,15	6,69	9,88	7,12	17,59	31,92	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	107,22	293,01	309,42	189,19	214,78	335,38	360,48	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,80	2,46	2,33	2,30	2,13	2,70	2,84	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	307,54	472,08	397,29	416,37	394,05	438,95	419,07	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,91	0,52	0,59	0,55	0,54	0,61	0,68	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	14,66	32,58	34,24	22,54	20,35	28,36	27,25	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	188,66	105,22	102,04	117,75	116,60	152,94	144,49	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,11	3,35	1,31	11,67	11,34	24,80	22,40	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,81	2,56	2,05	2,03	2,06	3,12	1,90	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,19	3,41	3,40	3,37	3,35	3,22	2,03	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,63	5,80	6,01	5,59	5,43	7,39	4,74	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,61	4,87	1,62	1,70	1,90	3,12	2,39	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,51	37,54	37,00	37,57	35,97	48,99	33,26	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,59	20,78	23,21	21,38	20,57	19,13	17,56	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedici	13,22	13,06	12,84	12,01	12,66	10,67	9,86	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,56	10,32	12,02	10,78	10,54	9,15	6,43	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,66	8,11	6,54	6,57	7,12	7,77	7,65	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,41	5,27	1,83	1,92	2,54	2,62	3,84	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,52	44,75	16,61	17,13	23,94	29,78	52,12	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	14,91	41,82	43,82	27,92	25,02	30,59	26,84	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	63,92	77,38	78,75	81,07	75,58	53,18	35,28	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	34,86	30,77	29,81	29,90	35,23	42,56	48,12	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	34,86	30,77	29,81	29,90	35,23	42,56	48,12	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11,91	9,96	13,07	13,78	12,30	8,05	15,35	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	16,14	41,47	43,09	24,99	24,03	28,38	26,72	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 32**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4		Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	698.854	1.355.521	2.005.788	1.923.287	2.245.360	21.051.497	390.811.900	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.519.082	2.437.479	2.607.929	2.738.290	3.719.629	28.911.237	496.101.115	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	1.596.695	2.838.218	2.893.849	2.996.606	3.246.542	29.284.020	700.682.969	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	54.709	65.637	51.069	57.898	74.039	690.542	17.886.205	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.983.108	6.983.408
BIENES REALIZABLES	3.835	116	100	85	69	7.775	183.847	187.646
BIENES DE USO	146.973	172.704	172.277	171.820	171.626	1.220.527	22.927.413	23.071.218
OTROS ACTIVOS	61.966	80.375	75.946	73.657	77.985	1.225.611	40.435.368	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	5.082.114	6.950.050	7.806.958	7.961.643	9.535.250	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.470.972	6.220.609	7.060.385	7.095.267	8.782.588	68.810.518	1.456.247.984	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.468	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	4.189.574	20.271.513	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.957	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.219	2.556	1.611	1.499	2.227	20.940	707.577	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	110.980	99.853	80.600	86.854	92.674	2.398.885	58.169.341	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4.583.171	6.323.018	7.142.596	7.183.620	8.877.489	75.424.342	1.549.316.671	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	11.995	22.105	50.111	505.657	15.273.482	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	498.943	627.032	652.367	755.918	607.650	6.461.210	111.421.772	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5.082.114	6.950.050	7.806.958	7.961.643	9.535.250	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	285.811	504.561	491.071	507.744	511.227	4.236.136	124.526.416	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	480.240	625.256	604.220	609.856	726.584	2.081.854	186.430.459	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.257.109	36.798.753	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.973	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.507.465	10.256.664	10.584.659	10.926.939	11.902.071	97.813.974	2.054.765.769	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.047	218.772	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	261.676	323.085	63.207	121.932	193.002	2.078.345	40.869.243	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	65.283	77.710	16.260	31.901	49.044	578.163	10.424.140	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	196.393	245.375	46.947	90.031	143.958	1.500.182	30.445.103	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	787	1.026	67	107	139	16.572	785.035	805.263
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	10.112	16.648	1.073	1.374	54.661	2.575.680	2.629.560	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	187.068	229.753	47.014	89.065	142.723	1.462.093	28.654.458	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	117.225	132.352	22.240	50.109	104.170	581.020	9.046.154	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	11.975	9.513	507	1.380	28.755	210.267	2.521.319	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	292.318	352.592	68.747	137.794	218.138	1.832.846	35.179.293	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	198.631	271.720	54.134	108.730	158.363	1.241.184	17.492.152	17.923.656
Gastos de personal	102.879	133.906	24.999	50.290	72.631	501.199	6.575.534	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	68.047	106.329	21.559	43.288	63.004	516.962	7.018.692	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	25.337	28.646	6.965	13.931	20.896	204.526	3.507.198	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.368	2.839	611	1.221	1.832	18.497	390.728	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	93.687	80.872	14.613	29.064	59.775	591.662	17.687.141	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	13.771	7.238	2	4	6	1.827	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	108	108	108
Ingresos operativos varios	-	3.633	-	-	-	18.310	351.360	391.425
Gastos por bienes realizables	3.166	590	16	31	47	2.812	44.696	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	11.817	14.685	2.604	6.932	9.953	103.191	2.208.759	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	92.475	76.468	11.995	22.105	49.781	505.904	15.907.236	16.072.365
Ingresos extraordinarios	1.048	-	-	-	330	5.102	31.906	32.012
Gastos Extraordinarios	164	505	-	-	-	5.199	129.334	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	93.359	75.963	11.995	22.105	50.111	505.807	15.809.808	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	150	536.326	537.197
RESULTADO NETO	93.359	75.963	11.995	22.105	50.111	505.657	15.273.482	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	17,73	12,49	11,33	13,19	9,41	11,81	10,90	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	17,73	12,49	11,33	13,19	9,41	11,81	10,90	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,42	12,82	11,43	9,47	11,86	17,59	31,92	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	183,85	256,22	336,08	276,56	378,22	335,38	360,48	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,36	2,94	2,89	2,82	2,62	2,70	2,84	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	347,86	411,83	375,12	373,58	379,65	438,95	419,07	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,97	0,71	0,77	0,76	0,69	0,61	0,68	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	18,05	23,12	28,60	27,03	26,09	28,36	27,25	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	144,24	112,20	103,64	105,86	102,46	152,94	144,49	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	25,14	8,36	2,51	4,04	1,78	24,80	22,40	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,98	5,02	4,52	4,44	3,99	3,12	1,90	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,29	3,69	3,90	3,82	3,46	3,22	2,03	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,32	9,88	10,23	10,07	9,13	7,39	4,74	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,60	5,14	3,62	3,97	5,17	3,12	2,39	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	65,32	70,31	73,66	76,75	70,28	48,99	33,26	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,26	16,83	16,44	15,72	15,91	19,13	17,56	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	12,44	11,79	10,96	10,12	9,92	10,67	9,86	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,64	4,42	4,65	4,40	4,20	9,15	6,43	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,39	8,28	7,64	7,13	7,14	7,77	7,65	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,99	3,17	1,95	1,75	2,49	2,62	3,84	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	43,27	35,11	22,50	19,55	30,34	29,78	52,12	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	15,63	21,79	28,41	27,11	25,57	30,59	26,84	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	61,36	47,88	51,33	51,51	48,15	53,18	35,28	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	35,71	45,63	40,99	42,23	36,97	42,56	48,12	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	35,71	45,63	40,99	42,23	36,97	42,56	48,12	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,95	8,99	14,85	16,96	20,79	8,05	15,35	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	16,63	20,94	27,11	25,71	24,73	28,38	26,72	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 33**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	876.596	1.125.267	1.720.712	2.771.767	2.826.388	21.051.497	390.811.900	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.228.975	2.438.387	2.284.829	1.836.393	1.817.961	28.911.237	496.101.115	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	2.401.770	3.027.644	2.888.448	2.783.619	2.904.580	29.284.020	700.682.969	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	57.619	70.371	67.906	63.196	66.716	690.542	17.886.205	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.983.108	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	7.775	183.847	187.646	
BIENES DE USO	45.528	53.296	52.837	52.960	52.938	1.220.527	22.927.413	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	63.281	82.491	73.899	142.013	81.601	1.225.611	40.435.368	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	5.673.769	6.797.456	7.088.631	7.649.948	7.750.184	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.143.229	5.144.631	5.374.874	5.831.843	5.959.119	68.810.518	1.456.247.984	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	82	35	-	75	-	1.468	11.074.260	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.755	9.357	3.155	3.132	1.626	4.189.574	20.271.513	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	23	-	-	-	-	2.957	495.329	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	147	144	132	130	124	20.940	707.577	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	748.162	780.581	808.978	858.558	823.038	2.398.885	58.169.341	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	4.907.398	5.934.748	6.187.139	6.693.738	6.783.907	75.424.342	1.549.316.671	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	38.892	93.611	103.672	505.657	15.273.482	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	766.371	862.708	862.600	862.599	862.605	6.461.210	111.421.772	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5.673.769	6.797.456	7.088.631	7.649.948	7.750.184	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	814.691	837.894	766.541	803.470	914.530	4.236.136	124.526.416	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.104	12.157	12.165	12.171	12.179	2.081.854	186.430.459	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	70.093	69.912	69.643	69.279	68.751	2.257.109	36.798.753	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	2.442	3.067	3.161	3.260	3.355	10.973	876.477	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.728.967	26.723.866	25.126.328	24.877.840	9.385.133	97.813.974	2.054.765.769	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.047	218.772	219.541	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	262.839	307.170	55.474	102.103	150.471	2.078.345	40.869.243	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	32.720	38.417	7.818	13.565	20.953	578.163	10.424.140	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	230.119	268.753	47.656	88.538	129.518	1.500.182	30.445.103	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.081	4.282	1.068	1.362	2.757	16.572	785.035	805.263	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	34.215	27.705	5.444	5.733	6.955	54.661	2.575.680	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	197.985	245.330	43.280	84.167	125.320	1.462.093	28.654.458	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	104.319	141.949	32.785	98.223	116.337	581.020	9.046.154	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	12.497	26.615	3.786	6.786	8.336	210.267	2.521.319	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	289.807	360.664	72.279	175.604	233.321	1.832.846	35.179.293	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	214.926	236.689	40.345	81.028	121.100	1.241.184	17.492.152	17.923.656	
Gastos de personal	99.673	127.519	20.172	41.904	59.805	501.199	6.575.534	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	83.112	75.815	13.273	25.326	40.598	516.962	7.018.692	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	28.895	29.757	6.225	12.449	18.674	204.526	3.507.198	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.246	3.598	675	1.349	2.023	18.497	390.728	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	74.881	123.975	31.934	94.576	112.221	591.662	17.687.141	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.827	122.082	122.082	
Ingresos por programas especiales	187	191	36	66	108	108	108	108	
Ingresos operativos varios	865	1.362	11.016	11.072	11.558	18.310	351.360	391.425	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.812	44.696	45.393	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	12.943	28.370	4.070	12.078	20.170	103.191	2.208.759	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	62.990	97.158	38.916	93.636	103.717	505.904	15.907.236	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5.102	31.906	32.012	
Gastos Extraordinarios	90	932	24	25	45	5.199	129.334	130.984	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	62.900	96.226	38.892	93.611	103.672	505.807	15.809.808	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	150	536.326	537.197	
RESULTADO NETO	62.900	96.226	38.892	93.611	103.672	505.657	15.273.482	15.436.196	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	16,95	15,21	14,71	13,45	13,57	11,81	10,90	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	16,95	15,21	14,71	13,45	13,57	11,81	10,90	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,26	9,56	8,20	14,85	8,44	17,59	31,92	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	125,30	142,29	199,02	304,33	300,95	335,38	360,48	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,96	4,57	4,93	5,10	4,89	2,70	2,84	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	290,54	351,49	522,36	504,92	500,44	439,05	419,07	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,71	1,30	0,94	1,01	0,98	0,61	0,68	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	16,92	18,06	25,31	38,04	37,52	28,36	27,25	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	396,34	375,71	354,82	314,32	324,74	152,94	144,49	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	62,11	60,13	53,64	42,25	43,24	24,80	22,40	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,50	4,78	4,60	4,61	4,29	3,12	1,90	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,75	3,34	3,03	2,79	2,91	3,22	2,03	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,66	8,42	7,39	7,76	7,86	7,39	4,74	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,56	3,95	7,58	9,14	6,99	3,12	2,39	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	69,54	67,74	60,29	65,85	66,73	48,99	33,26	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,13	15,17	15,33	14,77	14,97	19,13	17,56	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	8,58	8,75	8,40	7,78	7,25	10,67	9,86	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,55	5,73	6,33	5,47	5,63	9,15	6,43	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,78	7,92	8,24	7,40	7,08	7,77	7,65	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,13	2,53	6,72	7,82	5,66	2,62	3,84	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	16,84	20,85	54,10	65,11	48,07	29,78	52,12	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,16	21,87	32,01	47,53	47,43	30,59	26,84	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,90	34,28	40,72	48,36	47,43	53,18	35,28	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,97	58,85	53,74	47,73	48,74	42,56	48,12	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,97	58,85	53,74	47,73	48,74	42,56	48,12	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,73	0,99	0,98	1,01	1,21	8,05	15,35	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	39,65	32,65	39,28	45,94	46,40	28,38	26,72	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO Nº I - 34**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3				2 0 1 4				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	enero	febrero	marzo	diciembre	enero	febrero	marzo			
<b>ACTIVO</b>											
DISPONIBILIDADES	256.810	435.877	706.949	1.853.701	123.326.889	390.811.900	394.565.533				
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	75.000	1.089.581	1.089.581	1.089.581	183.527.232	496.101.115	506.637.927				
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	-	-	198.189.553	700.682.969	707.659.937				
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	174	2.054	7.681	3.181	5.617.016	17.886.205	18.123.732				
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	4.594.334	6.983.108	6.983.408				
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	90.850	183.847	187.646				
BIENES DE USO	-	-	-	-	12.672.031	22.927.413	23.071.218				
OTROS ACTIVOS	6.107	8.153	9.245	8.166	26.237.488	40.435.368	40.895.460				
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>338.091</b>	<b>1.535.665</b>	<b>1.813.456</b>	<b>2.954.629</b>	<b>554.255.393</b>	<b>1.676.011.925</b>	<b>1.698.124.861</b>				
<b>PASIVO</b>											
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	165.756	1.360.405	1.633.995	2.645.966	467.836.011	1.456.247.984	1.469.278.774				
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667				
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	11.072.244	11.074.260	11.074.260				
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	6.966.835	20.271.513	25.554.603				
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	5.900	495.329	495.329				
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	540.572	707.577	737.586				
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.191	3.981	6.650	134.150	30.038.835	58.169.341	58.582.591				
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-				
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-				
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>167.947</b>	<b>1.364.386</b>	<b>1.640.645</b>	<b>2.780.116</b>	<b>518.811.064</b>	<b>1.549.316.671</b>	<b>1.568.073.810</b>				
GESTIÓN OPERATIVA	-	1.135	2.667	4.369	4.678.883	15.273.482	15.436.196				
TOTAL DE PATRIMONIO	170.144	170.144	170.144	170.144	30.765.446	111.421.772	114.614.855				
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>338.091</b>	<b>1.535.665</b>	<b>1.813.456</b>	<b>2.954.629</b>	<b>554.255.393</b>	<b>1.676.011.925</b>	<b>1.698.124.861</b>				
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>											
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	9.562.481	124.526.416	124.585.142				
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	114.030.975	186.430.459	202.391.349				
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	747.799	747.799				
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	15.619.785	36.798.753	36.864.015				
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	805.989	876.477	876.477				
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-	-	522.596.301	2.054.765.769	2.077.512.082				
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	33.656	218.772	219.541				
INGRESOS FINANCIEROS	174	2.015	7.908	14.432	11.179.442	40.869.243	41.480.458				
GASTOS FINANCIEROS	5	7	11	16	2.215.185	10.424.140	10.605.376				
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>169</b>	<b>2.008</b>	<b>7.897</b>	<b>14.416</b>	<b>8.964.257</b>	<b>30.445.103</b>	<b>30.875.082</b>				
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	403.932	785.035	805.263				
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	-	679.509	2.575.680	2.629.560				
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>169</b>	<b>2.008</b>	<b>7.897</b>	<b>14.416</b>	<b>8.688.680</b>	<b>28.654.458</b>	<b>29.050.785</b>				
Otros ingresos operativos (1)	78	141	351	2.566	1.670.141	9.046.154	9.273.265				
Otros gastos operativos (2)	-	1	3	7	431.994	2.521.319	2.543.909				
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>247</b>	<b>2.148</b>	<b>8.245</b>	<b>16.975</b>	<b>9.926.827</b>	<b>35.179.293</b>	<b>35.780.141</b>				
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	-	1.009	3.563	10.923	4.502.213	17.492.152	17.923.656				
Gastos de personal	-	977	3.312	6.096	1.942.993	6.575.534	6.783.021				
Gastos generales y administrativos (3)	-	32	113	4.620	2.113.570	7.018.692	7.200.022				
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	138	207	319.017	3.507.198	3.545.399				
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	126.633	390.728	395.214				
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>247</b>	<b>1.139</b>	<b>4.682</b>	<b>6.052</b>	<b>5.424.614</b>	<b>17.687.141</b>	<b>17.856.485</b>				
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	15	122.082	122.082				
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	108	108				
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	31.142	351.360	391.425				
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	13.817	44.696	45.393				
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-				
Gastos operativos varios	101	4	2.015	1.683	619.021	2.208.759	2.252.342				
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>146</b>	<b>1.135</b>	<b>2.667</b>	<b>4.369</b>	<b>4.822.933</b>	<b>15.907.236</b>	<b>16.072.365</b>				
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	5	31.906	32.012				
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	70.118	129.334	130.984				
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>146</b>	<b>1.135</b>	<b>2.667</b>	<b>4.369</b>	<b>4.752.820</b>	<b>15.809.808</b>	<b>15.973.393</b>				
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	73.937	536.326	537.197				
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>146</b>	<b>1.135</b>	<b>2.667</b>	<b>4.369</b>	<b>4.678.883</b>	<b>15.273.482</b>	<b>15.436.196</b>				
<b>EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO</b>											
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	173,01	596,29	592,60	285,08	12,49	10,90	11,05				
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	50,32	596,29	592,60	285,08	12,49	10,90	11,05				
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,59	4,76	5,35	4,68	74,02	31,92	31,45				
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	154,63	260,44	418,88	1.068,72	466,83	360,48	353,78				
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	2,22	2,84	2,84				
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	271,31	419,07	416,07				
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	0,82	0,68	0,68				
Activo Improductivo / Activo Total	77,82	29,05	39,92	63,12	29,85	27,25	27,09				
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>											
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	11.329,31	281.545,48	289.013,53	193.531,26	176,36	144,49	144,76				
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,99	70,93	60,06	36,86	30,37	22,40	22,54				
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	1,54	1,89	1,68	1,80	1,90	1,94				
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	0,05	0,06	1,27	1,96	2,03	2,06				
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	-	2,08	2,73	5,13	4,46	4,74	4,80				
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,28	0,17	0,62	1,34	2,39	2,39	2,43				
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	-	50,07	43,31	74,25	36,29	33,26	33,71				
<b>RENTABILIDAD (4)</b>											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	-	-	-	-	14,35	17,56	17,60				
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	2,78	4,15	6,31	6,91	10,33	9,86	9,83				
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,06	16,02	13,88	12,87	6,02	6,43	6,50				
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	0,60	2,57	3,86	3,47	7,08	7,65	7,66				
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-				
Resultado Neto / Activo Promedio	0,52	1,45	1,30	1,05	3,70	3,84	3,83				
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,03	8,00	9,40	10,27	58,08	52,12	51,28				
<b>LIQUIDEZ</b>											
Disponibilidades / Captaciones del Público	154,93	32,04	43,27	70,06	26,36	26,84	26,85				
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	154,93	32,04	43,27	70,06	34,81	35,28	35,53				
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	42,36	48,12	48,16				
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	42,36	48,12	48,16				
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	22,66	88,14	82,33	58,09	38,13	15,35	15,44				
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	155,16	31,98	43,41	70,53	28,71	26,72	26,82				

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 35**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO ESPÍRITO SANTO, S.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4		Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	267.220	689.458	682.184	608.572	674.934	21.051.497	390.811.900	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	533.644	415.792	465.434	509.824	560.679	28.911.237	496.101.115	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	122.495	348.856	383.961	414.768	488.255	29.284.020	700.682.969	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	11.665	10.636	6.366	8.267	13.505	690.542	17.886.205	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.983.108	6.983.408
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	7.775	183.847	187.646
BIENES DE USO	125.461	122.406	121.550	120.742	119.885	1.220.527	22.927.413	23.071.218
OTROS ACTIVOS	51.713	51.970	51.569	55.137	51.415	1.225.611	40.435.368	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	1.112.198	1.639.118	1.711.064	1.717.310	1.908.673	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	878.703	1.388.759	1.457.860	1.460.459	1.692.957	68.810.518	1.456.247.984	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.468	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	1.017	249	520	594	4.189.574	20.271.513	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.205	-	-	-	-	2.957	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	589	1.529	2.573	3.234	1.757	20.940	707.577	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	40.148	46.775	47.216	50.774	48.580	2.398.885	58.169.341	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	922.645	1.438.080	1.507.898	1.514.987	1.743.888	75.424.342	1.549.316.671	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.500	1.596	(1.571)	505.657	15.273.482	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	189.553	201.038	201.666	200.727	166.356	6.461.210	111.421.772	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.112.198	1.639.118	1.711.064	1.717.310	1.908.673	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	37.178	46.955	47.852	50.391	51.391	4.236.136	124.526.416	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	2.081.854	186.430.459	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.257.109	36.798.753	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.973	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	169.513	504.238	557.997	601.617	726.474	97.813.974	2.054.765.769	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.047	218.772	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	34.803	55.139	10.193	19.858	31.559	2.078.345	40.869.243	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	9.160	14.217	4.281	8.143	12.528	578.163	10.424.140	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	25.643	40.922	5.912	11.715	19.031	1.500.182	30.445.103	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	16.572	785.035	805.263
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	842	2.321	355	672	1.415	54.661	2.575.680	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	24.801	38.601	5.557	11.043	17.616	1.462.093	28.654.458	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	32.685	44.254	4.982	11.445	14.706	581.020	9.046.154	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	6.502	4.440	42	114	2.830	210.267	2.521.319	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	50.984	78.415	10.497	22.374	29.492	1.832.846	35.179.293	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	49.750	69.232	9.634	21.344	31.229	1.241.184	17.492.152	17.923.656
Gastos de personal	13.625	17.424	3.394	6.292	9.865	501.199	6.575.534	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	31.301	44.672	5.050	11.691	16.322	516.962	7.018.692	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.494	6.581	1.097	3.095	4.643	204.526	3.507.198	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	330	555	93	266	399	18.497	390.728	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.234	9.183	863	1.030	(1.737)	591.662	17.687.141	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.827	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	108	108	108
Ingresos operativos varios	-	110	812	811	811	18.310	351.360	391.425
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.812	44.696	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	213	376	150	220	620	103.191	2.208.759	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	1.021	8.917	1.525	1.621	(1.546)	505.904	15.907.236	16.072.365
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5.102	31.906	32.012
Gastos Extraordinarios	1	141	25	25	25	5.199	129.334	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.020	8.776	1.500	1.596	(1.571)	505.807	15.809.808	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	150	536.326	537.197
RESULTADO NETO	1.020	8.776	1.500	1.596	(1.571)	505.657	15.273.482	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	29,33	15,41	14,47	15,22	11,05	11,81	10,90	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	29,33	15,41	14,47	15,22	11,05	11,81	10,90	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	27,28	25,85	25,38	27,25	31,20	17,59	31,92	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	218,54	432,42	421,51	389,12	518,08	335,38	360,48	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,00	1,01	1,01	1,01	1,01	2,70	2,84	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	23.640,00	32.508,33	23.427,78	29.176,47	438,95	419,07	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	0,00	0,00	0,00	0,00	0,61	0,68	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	37,25	53,04	50,05	45,84	44,73	28,36	27,25	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	2.444,88	92,06	86,26	90,88	108,49	152,94	144,49	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	60,19	(4,05)	(7,96)	(5,44)	4,32	24,80	22,40	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,77	3,47	2,86	2,63	2,63	3,12	1,90	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	8,66	8,48	4,26	4,89	4,35	3,22	2,03	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	18,06	17,82	12,48	12,67	11,61	7,39	4,74	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,24	7,01	4,15	4,35	3,56	3,12	2,39	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	129,09	118,99	82,84	90,56	82,98	48,99	33,26	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,70	19,29	18,48	17,60	17,30	19,13	17,56	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedici	13,21	13,61	12,32	11,11	11,33	10,67	9,86	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	58,37	41,75	28,96	27,15	27,42	9,15	6,43	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,68	6,05	4,24	4,16	4,36	7,77	7,65	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,23	0,89	1,07	0,57	(0,36)	2,62	3,84	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,26	5,65	8,94	4,76	(3,27)	29,78	52,12	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,41	49,65	46,79	41,67	39,87	30,59	26,84	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	83,16	73,45	67,55	67,92	64,28	53,18	35,28	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	13,94	25,12	26,34	28,40	28,84	42,56	48,12	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,94	25,12	26,34	28,40	28,84	42,56	48,12	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,29	2,08	1,98	1,99	1,72	8,05	15,35	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	66,69	41,24	49,52	43,71	40,33	28,38	26,72	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 36**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	128.000	568.937	858.317	371.767	236.225	123.326.889	390.811.900	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.287.350	4.510.542	4.297.583	4.593.218	4.490.900	183.527.232	496.101.115	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	4.166.470	4.116.409	3.997.209	3.912.872	3.754.349	198.189.553	700.682.969	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	283.604	301.910	283.660	276.799	304.694	5.617.016	17.886.205	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.594.334	6.983.108	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	990	990	990	990	2.103	90.850	183.847	187.646	
BIENES DE USO	132.981	142.269	140.757	139.816	138.456	12.672.031	22.927.413	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	176.779	149.562	140.562	143.770	124.489	26.237.488	40.435.368	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	10.176.174	9.790.619	9.719.078	9.439.232	9.051.216	554.255.393	1.676.011.925	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.193.724	1.229.181	1.386.862	1.156.200	1.037.763	467.836.011	1.456.247.984	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	11.072.244	11.074.260	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	938.024	891.885	760.421	760.421	760.421	6.966.835	20.271.513	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.900	495.329	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	52.393	49.525	43.164	41.808	40.535	540.572	707.577	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.521.152	4.136.494	4.041.739	3.938.885	3.728.345	30.038.835	58.169.341	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	9.055.960	8.657.752	8.582.853	8.247.981	7.917.731	518.811.064	1.549.316.671	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.450	5.932	9.441	4.678.883	15.273.482	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	1.120.214	1.132.867	1.132.775	1.185.319	1.124.044	30.765.446	111.421.772	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10.176.174	9.790.619	9.719.078	9.439.232	9.051.216	554.255.393	1.676.011.925	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9.794	10.059	10.171	10.176	10.342	9.562.481	124.526.416	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	534.610	447.690	533.250	450.315	498.689	114.030.975	186.430.459	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	15.638	15.447	15.416	15.448	15.423	15.619.785	36.798.753	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	805.989	876.477	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	15.500.277	16.331.638	15.940.666	15.938.497	14.374.064	522.596.301	2.054.765.769	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	33.656	218.772	219.541	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	364.683	331.910	51.362	105.650	156.690	11.179.442	40.869.243	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	24.064	24.581	4.257	7.993	12.100	2.215.185	10.424.140	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	340.619	307.329	47.105	97.657	144.590	8.964.257	30.445.103	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5	-	-	-	-	403.932	785.035	805.263	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	104.981	36.629	2.646	14.488	26.632	679.509	2.575.680	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	235.643	270.700	44.459	83.169	117.958	8.688.680	28.654.458	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	50.637	62.932	4.042	7.746	44.846	1.670.141	9.046.154	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	3.217	5.999	2.008	2.541	3.571	431.994	2.521.319	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	283.063	327.633	46.493	88.374	159.233	9.926.827	35.179.293	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	207.629	273.305	36.026	73.376	116.465	4.502.213	17.492.152	17.923.656	
Gastos de personal	133.418	188.867	25.547	52.490	81.248	1.942.993	6.575.534	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	68.686	78.967	9.567	19.974	32.158	2.113.570	7.018.692	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	319.017	3.507.198	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.525	5.471	912	912	3.059	126.633	390.728	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	75.434	54.328	10.467	14.998	42.768	5.424.614	17.687.141	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	15	122.082	122.082	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108	
Ingresos operativos varios	24.602	35.437	708	3.425	9.849	31.142	351.360	391.425	
Gastos por bienes realizables	116	-	-	-	-	13.817	44.696	45.393	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	85.094	71.173	7.725	12.491	19.239	619.021	2.208.759	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	14.826	18.592	3.450	5.932	33.378	4.822.933	15.907.236	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5	31.906	32.012	
Gastos Extraordinarios	15	-	-	-	-	70.118	129.334	130.984	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	14.811	18.592	3.450	5.932	33.378	4.752.820	15.809.808	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	23.937	73.937	536.326	537.197	
RESULTADO NETO	14.811	18.592	3.450	5.932	9.441	4.678.883	15.273.482	15.436.196	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13,66	14,92	14,98	15,78	16,02	12,49	10,90	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,66	14,92	14,98	15,78	16,02	12,49	10,90	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,78	13,20	12,37	12,07	10,98	74,02	31,92	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	60,22	82,46	96,58	65,82	59,58	466,83	360,48	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	13,05	12,34	11,88	10,32	12,68	2,22	2,84	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	108,24	148,73	132,02	114,62	129,15	271,31	419,07	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	12,06	8,29	9,00	9,00	9,82	0,82	0,68	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	6,63	9,54	11,29	8,31	7,46	29,85	27,25	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	288,92	273,13	277,13	278,20	269,23	176,36	144,49	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	61,05	57,34	56,70	58,73	58,17	30,37	22,40	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	23,09	26,60	23,44	25,05	27,03	1,80	1,90	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	11,89	12,19	8,78	9,53	10,70	1,96	2,03	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,81	5,27	4,82	4,99	5,26	4,46	4,74	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,65	1,81	0,58	0,69	2,30	1,34	2,39	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	55,42	67,46	68,37	68,59	72,38	36,29	33,26	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	5,32	5,52	6,05	6,68	6,67	14,35	17,56	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedici	11,85	9,99	8,42	8,19	8,12	10,33	9,86	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	124.315,87	233.352,40	-	-	-	6,02	6,43	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,49	6,76	5,79	6,07	6,09	7,08	7,65	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	0,33	0,35	0,42	0,37	0,40	3,70	3,84	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	2,70	3,01	3,65	3,09	3,30	58,08	52,12	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	10,72	46,29	61,89	32,15	22,76	26,36	26,84	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	48,41	82,42	93,91	75,10	64,71	34,81	35,28	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	349,03	334,89	288,22	338,43	361,77	42,36	48,12	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	349,03	334,89	288,22	338,43	361,77	42,36	48,12	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,32	9,28	9,90	17,18	15,34	38,13	15,35	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	10,18	47,10	69,30	31,83	22,19	28,71	26,72	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 37**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4		Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario	
	junio	diciembre	enero	febrero				marzo
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	65.522	108.050	122.495	116.901	40.301	21.051.497	390.811.900	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	157.421	72.406	54.291	55.329	134.489	28.911.237	496.101.115	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	50.175	45.302	45.434	47.482	49.089	29.284.020	700.682.969	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.122	1.441	1.553	1.809	4.141	690.542	17.886.205	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.983.108	6.983.408
BIENES REALIZABLES	6.301	3.634	3.634	3.254	2.873	7.775	183.847	187.646
BIENES DE USO	6.811	6.779	6.951	6.999	11.700	1.220.527	22.927.413	23.071.218
OTROS ACTIVOS	48.726	27.785	29.975	30.420	28.142	1.225.611	40.435.368	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	339.078	265.397	264.333	262.194	270.735	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	132.664	63.431	63.028	61.742	58.270	68.810.518	1.456.247.984	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.468	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	4.189.574	20.271.513	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.238	-	-	-	-	2.957	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	20.940	707.577	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.175	4.905	4.192	4.075	5.514	2.398.885	58.169.341	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	141.077	68.336	67.220	65.817	63.784	75.424.342	1.549.316.671	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	52	(684)	(2.685)	505.657	15.273.482	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	198.001	197.061	197.061	197.061	209.636	6.461.210	111.421.772	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	339.078	265.397	264.333	262.194	270.735	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	6.347	6.343	6.354	6.354	4.236.136	124.526.416	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	2.081.854	186.430.459	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.257.109	36.798.753	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.973	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	376.232	459.564	456.694	459.493	461.594	97.813.974	2.054.765.769	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.047	218.772	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	11.645	10.402	941	1.779	3.116	2.078.345	40.869.243	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	140	175	47	89	110	578.163	10.424.140	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.505	10.227	894	1.690	3.006	1.500.182	30.445.103	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	16.572	785.035	805.263
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.639	721	-	-	72	54.661	2.575.680	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	9.866	9.506	894	1.690	2.934	1.462.093	28.654.458	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	4.718	11.633	-	3	3	581.020	9.046.154	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	180	163	17	28	39	210.267	2.521.319	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.404	20.976	877	1.665	2.898	1.832.846	35.179.293	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	9.950	13.594	785	2.283	4.728	1.241.184	17.492.152	17.923.656
Gastos de personal	4.629	7.079	338	1.235	2.358	501.199	6.575.534	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	3.655	5.347	253	823	2.048	516.962	7.018.692	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.470	976	162	162	227	204.526	3.507.198	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	196	192	32	63	95	18.497	390.728	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.454	7.382	92	(618)	(1.830)	591.662	17.687.141	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	6	463	-	-	-	1.827	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	108	108	108
Ingresos operativos varios	147	84	3	23	33	18.310	351.360	391.425
Gastos por bienes realizables	2.230	2.666	-	-	762	2.812	44.696	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	309	225	43	89	126	103.191	2.208.759	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	2.068	5.038	52	(684)	(2.685)	505.904	15.907.236	16.072.365
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	5.102	31.906	32.012
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	5.199	129.334	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.068	5.038	52	(684)	(2.685)	505.807	15.809.808	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	150	536.326	537.197
RESULTADO NETO	2.068	5.038	52	(684)	(2.685)	505.657	15.273.482	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	89,00	65,77	65,25	63,70	113,81	11,81	10,90	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	89,00	65,77	65,25	63,70	113,81	11,81	10,90	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,61	14,10	15,21	15,49	13,60	17,59	31,92	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	55,36	62,39	71,15	69,04	31,09	335,38	360,48	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	23,73	15,08	15,04	14,49	14,08	2,70	2,84	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	111,52	226,31	238,10	221,94	175,15	438,95	419,07	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	21,28	6,66	6,32	6,53	8,04	0,61	0,68	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	32,33	46,33	53,06	51,71	23,76	28,36	27,25	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	2.807,88	3.121,03	2.821,44	2.907,51	8.532,49	152,94	144,49	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	65,26	51,95	45,28	46,63	75,34	24,80	22,40	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	7,31	9,95	6,41	11,81	15,31	3,12	1,90	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,77	7,65	4,80	7,87	13,29	3,22	2,03	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,70	9,63	5,32	9,42	11,76	7,39	4,74	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,95	5,27	-	0,06	0,05	3,12	2,39	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	71,14	93,94	62,81	115,68	141,40	48,99	33,26	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	13,60	14,45	15,63	14,55	14,73	19,13	17,56	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	9,21	10,14	4,94	4,92	5,83	10,67	9,86	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,87	4,38	12,59	12,03	11,18	9,15	6,43	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,97	6,71	4,05	3,84	4,53	7,77	7,65	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,25	2,20	0,24	(1,55)	(4,04)	2,62	3,84	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	2,11	3,63	0,32	(2,08)	(5,36)	29,78	52,12	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	49,39	170,34	194,35	189,34	69,16	30,59	26,84	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	156,34	170,34	194,35	189,34	261,78	53,18	35,28	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	37,82	71,42	72,09	76,90	84,24	42,56	48,12	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	37,82	71,42	72,09	76,90	84,24	42,56	48,12	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	8,05	15,35	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	54,27	177,47	202,87	198,12	72,40	28,38	26,72	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 38**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA COMERCIAL**  
**BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4		Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5.027.817	7.776.086	8.236.767	8.262.757	8.991.569	123.326.889	390.811.900	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.288.261	16.988.383	15.834.966	16.701.046	17.800.571	183.527.232	496.101.115	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	1.706.991	3.261.955	3.762.327	4.280.527	4.769.269	198.189.553	700.682.969	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	211.418	236.816	248.155	308.803	288.533	5.617.016	17.886.205	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.247.941	3.183.064	3.186.485	3.195.252	3.200.963	4.594.334	6.983.108	6.983.408
BIENES REALIZABLES	3.289	1.852	1.577	1.302	1.027	90.850	183.847	187.646
BIENES DE USO	125.088	155.399	155.798	154.606	153.975	12.672.031	22.927.413	23.071.218
OTROS ACTIVOS	3.572.169	1.196.604	1.158.840	1.132.510	1.109.160	26.237.488	40.435.368	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	28.182.974	32.800.159	32.584.915	34.036.803	36.315.067	554.255.393	1.676.011.925	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.678.311	25.023.340	24.977.557	25.962.664	28.074.170	467.836.011	1.456.247.984	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2.851	922	922	922	922	11.072.244	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.094.288	1.644.473	1.642.434	1.715.210	1.715.089	6.966.835	20.271.513	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	989	929	1.164	1.161	1.548	5.900	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.578	4.879	2.200	1.261	1.774	540.572	707.577	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.653.085	2.819.639	2.608.391	2.810.891	2.937.617	30.038.835	58.169.341	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	24.435.102	29.494.182	29.232.668	30.492.109	32.731.120	518.811.064	1.549.316.671	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	20.315	45.617	68.750	4.678.883	15.273.482	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	3.747.872	3.305.977	3.331.932	3.499.077	3.515.197	30.765.446	111.421.772	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	28.182.974	32.800.159	32.584.915	34.036.803	36.315.067	554.255.393	1.676.011.925	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20.087	132.544	165.288	160.050	953.237	9.562.481	124.526.416	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.386.699	6.775.013	7.163.603	7.400.981	7.454.764	114.030.975	186.430.459	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	827.767	865.600	873.614	881.264	889.169	15.619.785	36.798.753	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	627.037	652.219	651.690	651.773	651.810	805.989	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.212.995	11.142.966	11.493.193	12.036.700	12.453.984	522.596.301	2.054.765.769	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7.288	7.290	7.290	7.290	7.290	33.656	218.772	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.124.293	973.787	193.703	383.132	585.282	11.179.442	40.869.243	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	201.823	256.700	52.656	97.102	144.688	2.215.185	10.424.140	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	922.470	717.087	141.047	286.030	440.594	8.964.257	30.445.103	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	30.243	78.456	5.814	22.943	35.010	403.932	785.035	805.263
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	139.549	20.214	-	-	-	679.509	2.575.680	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	813.164	775.329	146.861	308.973	475.604	8.688.680	28.654.458	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	517.209	269.031	46.455	95.678	137.382	1.670.141	9.046.154	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	548.233	124.077	15.056	26.961	41.776	431.994	2.521.319	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	782.140	920.283	178.260	377.690	571.210	9.926.827	35.179.293	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	539.190	718.199	133.792	288.191	453.318	4.502.213	17.492.152	17.923.656
Gastos de personal	281.924	418.097	65.397	162.662	256.970	1.942.993	6.575.534	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	257.266	300.102	61.519	111.778	175.844	2.113.570	7.018.692	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	3.855	7.710	11.565	319.017	3.507.198	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	3.021	6.041	8.939	126.633	390.728	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	242.950	202.084	44.468	89.499	117.892	5.424.614	17.687.141	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	773	-	-	-	-	15	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108
Ingresos operativos varios	17.540	63.106	1.238	1.812	1.874	31.142	351.360	391.425
Gastos por bienes realizables	3.347	1.444	275	550	825	13.817	44.696	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	161.396	55.287	24.788	44.316	47.990	619.021	2.208.759	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	96.520	208.459	20.643	46.445	70.951	4.822.933	15.907.236	16.072.365
Ingresos extraordinarios	254	14	-	5	5	5	31.906	32.012
Gastos Extraordinarios	675	4.997	328	833	2.206	70.118	129.334	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	96.099	203.476	20.315	45.617	68.750	4.752.820	15.809.808	15.973.393
Impuesto sobre la renta	3.281	-	-	-	-	73.937	536.326	537.197
RESULTADO NETO	92.818	203.476	20.315	45.617	68.750	4.678.883	15.273.482	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	24,89	19,18	24,81	25,73	20,43	12,49	10,90	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	24,89	19,18	24,81	25,73	20,43	12,49	10,90	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	95,31	36,20	34,57	31,95	30,95	74,02	31,92	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	308,17	351,68	359,09	342,14	356,88	466,83	360,48	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	10,62	3,90	3,40	2,77	2,52	2,22	2,84	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	147,06	294,94	275,73	314,67	283,66	271,31	419,07	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	7,22	1,32	1,23	0,88	0,89	0,82	0,68	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	40,98	35,45	36,94	35,63	35,22	29,85	27,25	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	293,03	312,87	313,15	188,02	203,68	176,36	144,49	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	38,88	43,92	42,92	30,13	32,98	30,37	22,40	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,01	3,64	3,14	3,85	3,95	1,80	1,90	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,74	2,89	2,95	2,65	2,70	1,96	2,03	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,86	7,56	7,30	7,76	7,95	4,46	4,74	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,51	2,91	1,75	1,77	1,64	1,34	2,39	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	47,96	59,93	65,52	71,63	73,95	36,29	33,26	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,63	20,53	17,95	19,04	18,68	14,35	17,56	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedici	13,77	12,05	10,28	9,54	9,42	10,33	9,86	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,83	12,01	12,59	11,65	11,65	6,02	6,43	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,05	5,50	5,18	5,18	5,19	7,08	7,65	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,61	0,99	0,75	0,83	0,81	3,70	3,84	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	6,00	8,65	7,35	8,10	8,06	58,08	52,12	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,44	31,08	32,98	31,83	32,03	26,36	26,84	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	69,07	62,27	63,57	61,92	60,11	34,81	35,28	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	9,66	13,04	15,06	16,49	16,99	42,36	48,12	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,66	13,04	15,06	16,49	16,99	42,36	48,12	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,53	65,51	63,34	64,41	67,17	38,13	15,35	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,53	40,83	41,69	31,50	31,17	28,71	26,72	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 39**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA COMERCIAL**  
**BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	21.441	45.015	54.897	82.346	109.843	21.051.497	390.811.900	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	81.213	118.685	118.833	119.555	119.677	28.911.237	496.101.115	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	12.089	17.642	16.772	15.496	9.612	29.284.020	700.682.969	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	635	632	881	1.059	1.040	690.542	17.886.205	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.983.108	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	-	1.629	1.629	429	429	7.775	183.847	187.646	
BIENES DE USO	260	713	690	672	649	1.220.527	22.927.413	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	988	4.913	3.128	3.769	3.291	1.225.611	40.435.368	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	116.626	189.229	196.830	223.326	244.541	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.926	877	4.473	17.139	15.579	68.810.518	1.456.247.984	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.468	11.074.260	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	30.500	98.000	103.000	116.000	138.500	4.189.574	20.271.513	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.957	495.329	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1	3	1	11	5	20.940	707.577	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	943	3.915	2.556	3.612	3.750	2.398.885	58.169.341	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	36.370	102.795	110.030	136.762	157.834	75.424.342	1.549.316.671	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	366	130	273	505.657	15.273.482	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	80.256	86.434	86.434	86.434	86.434	6.461.210	111.421.772	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	116.626	189.229	196.830	223.326	244.541	82.391.209	1.676.011.925	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	4.236.136	124.526.416	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	187.427	219.912	263.477	277.533	302.293	2.081.854	186.430.459	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	747.799	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.257.109	36.798.753	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.973	876.477	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	56.230	60.320	60.320	60.320	52.220	97.813.974	2.054.765.769	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	19.047	218.772	219.541	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	2.664	3.286	824	1.301	1.757	2.078.345	40.869.243	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	14	65	16	37	58	578.163	10.424.140	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.650	3.221	808	1.264	1.699	1.500.182	30.445.103	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	30	-	-	100	16.572	785.035	805.263	
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	-	129	191	54.661	2.575.680	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	2.650	3.251	808	1.135	1.608	1.462.093	28.654.458	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	2.489	4.822	445	933	1.446	581.020	9.046.154	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	242	113	69	69	70	210.267	2.521.319	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.897	7.960	1.184	1.999	2.984	1.832.846	35.179.293	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.380	5.923	547	1.627	2.501	1.241.184	17.492.152	17.923.656	
Gastos de personal	2.715	3.827	391	1.137	1.629	501.199	6.575.534	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	1.562	1.993	139	453	819	516.962	7.018.692	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	46	37	6	6	6	204.526	3.507.198	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	57	66	11	31	47	18.497	390.728	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	517	2.037	637	372	483	591.662	17.687.141	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	-	4.174	-	30	58	1.827	122.082	122.082	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	108	108	108	
Ingresos operativos varios	7	3	35	34	38	18.310	351.360	391.425	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.812	44.696	45.393	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	8	34	306	306	306	103.191	2.208.759	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	516	6.180	366	130	273	505.904	15.907.236	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	174	-	-	-	-	5.102	31.906	32.012	
Gastos Extraordinarios	4	-	-	-	-	5.199	129.334	130.984	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	686	6.180	366	130	273	505.807	15.809.808	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	150	536.326	537.197	
RESULTADO NETO	686	6.180	366	130	273	505.657	15.273.482	15.436.196	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	68,81	45,68	44,10	38,76	35,46	11,81	10,90	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	68,81	45,68	44,10	38,76	35,46	11,81	10,90	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,23	5,68	3,60	4,35	3,80	17,59	31,92	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,82	36,67	34,53	37,17	43,97	335,38	360,48	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	10,64	3,90	3,97	5,47	9,21	2,70	2,84	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	177,87	60,73	305,29	487,50	2.785,71	438,95	419,07	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	5,98	6,42	1,30	1,12	0,33	0,61	0,68	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	8,14	16,75	15,23	14,41	15,59	28,36	27,25	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	351,27	160,75	162,00	164,78	149,04	152,94	144,49	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	65,71	31,46	32,44	33,65	27,77	24,80	22,40	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	39,46	61,01	175,40	91,00	68,47	3,12	1,90	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	22,70	33,15	62,36	36,26	34,42	3,22	2,03	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,58	8,69	3,92	5,55	5,43	7,39	4,74	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,58	8,76	2,98	2,94	2,89	3,12	2,39	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	160,55	169,70	64,32	122,21	139,33	48,99	33,26	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,94	19,86	22,18	20,52	22,71	19,13	17,56	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promediac	2,84	2,64	4,84	3,39	2,74	10,67	9,86	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	9,15	6,43	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,87	4,47	5,02	3,73	3,18	7,77	7,65	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,32	0,13	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	1,26	5,23	2,28	0,38	0,51	2,62	3,84	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,74	8,59	5,08	0,90	1,26	29,78	52,12	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	435,26	5.132,84	1.227,30	480,46	705,07	30,59	26,84	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	435,26	5.132,84	1.227,30	480,46	705,07	33,18	35,28	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	245,41	2.011,63	374,96	90,41	61,70	42,56	48,12	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	245,41	2.011,63	374,96	90,41	61,70	42,56	48,12	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	8,05	15,35	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	435,26	5.132,84	1.227,30	480,46	705,07	28,38	26,72	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 40**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA**  
**BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Banca de Desarrollo y Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	763.437	1.471.788	1.718.947	1.689.804	1.542.946	3.187.365	3.753.633	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.173.290	4.796.597	5.132.461	5.353.376	5.790.097	7.410.212	10.536.812	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	2.197.643	3.205.688	3.284.899	3.325.453	3.664.813	6.186.805	6.976.968	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	71.674	111.120	112.135	101.773	125.442	172.756	237.527	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.983.408
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	3.799	3.799	187.646
BIENES DE USO	43.839	49.941	49.655	50.971	50.725	129.252	143.805	23.071.218
OTROS ACTIVOS	124.223	144.139	174.746	163.823	163.391	346.874	460.092	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	6.374.106	9.779.273	10.472.843	10.685.200	11.337.414	17.437.363	22.112.936	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.184.451	7.621.825	7.839.501	7.433.853	7.733.440	10.693.525	13.030.790	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	793.679	1.538.989	1.963.548	2.617.786	2.939.489	5.275.833	5.283.090	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13.665	17.774	18.843	13.264	16.545	29.948	30.009	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	84.923	135.030	150.234	114.854	121.251	258.631	413.250	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.076.718	9.313.618	9.972.126	10.179.757	10.810.725	16.257.937	18.757.139	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	37.613	63.285	89.024	120.869	162.714	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	297.388	465.655	463.104	442.158	437.665	1.058.557	3.193.083	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.374.106	9.779.273	10.472.843	10.685.200	11.337.414	17.437.363	22.112.936	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	58.726	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	15.960.890	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	65.262	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.005.346	5.761.648	6.092.950	5.974.164	6.767.612	14.559.651	22.746.313	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	329.867	514.913	104.883	202.048	314.332	535.107	611.215	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	117.857	202.093	42.244	77.693	115.970	180.590	181.236	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	212.010	312.820	62.639	124.355	198.362	354.517	429.979	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	878	1.102	117	433	674	2.075	20.228	805.263
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	31.695	44.451	4.097	9.724	17.688	32.193	53.880	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	181.193	269.471	58.659	115.064	181.348	324.399	396.327	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	145.468	232.156	43.211	92.692	113.609	192.755	227.111	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	21.298	44.164	3.646	12.263	15.752	21.630	22.590	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	305.363	457.463	98.224	195.493	279.205	495.524	600.848	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	189.605	288.140	45.510	104.177	156.888	370.989	431.504	17.923.656
Gastos de personal	109.480	145.824	16.383	32.857	49.354	165.421	207.487	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	64.377	103.260	19.171	51.407	77.665	164.245	181.330	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	14.488	36.181	9.143	18.287	27.430	37.968	38.201	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.260	2.875	813	1.626	2.439	3.355	4.486	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	115.758	169.323	52.714	91.316	122.317	124.535	169.344	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	108
Ingresos operativos varios	2.300	292	95	152	193	39.958	40.065	391.425
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	697	697	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	11.721	11.118	14.992	27.979	33.282	40.541	43.583	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	106.337	158.497	37.817	63.489	89.228	123.255	165.129	16.072.365
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	106	106	32.012
Gastos Extraordinarios	-	-	204	204	204	1.621	1.650	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	106.337	158.497	37.613	63.285	89.024	121.740	163.585	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	871	871	537.197
RESULTADO NETO	106.337	158.497	37.613	63.285	89.024	120.869	162.714	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,20	9,23	9,25	9,35	9,18	10,61	23,77	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,20	9,23	9,25	9,35	9,18	10,61	23,77	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	41,77	30,95	34,90	32,41	31,02	29,41	13,71	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	318,84	364,99	394,85	380,29	341,81	232,23	100,76	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,73	2,88	2,90	3,01	2,92	2,81	3,41	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	241,36	333,71	311,97	330,16	323,81	344,27	260,78	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,13	0,86	0,93	0,91	0,90	0,82	1,31	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	14,88	17,38	18,88	17,99	15,88	15,71	15,29	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	198,52	148,52	135,26	131,27	137,20	129,37	164,56	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	42,24	26,99	21,15	19,53	22,81	19,14	33,23	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	6,13	5,27	2,54	2,58	2,58	6,25	6,52	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,60	3,46	2,98	4,04	4,06	6,21	5,70	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,95	8,07	5,15	5,99	5,83	9,58	8,88	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,50	6,13	5,13	5,40	4,31	5,65	5,10	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	52,71	50,07	33,90	41,70	40,41	61,61	63,61	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,05	22,87	22,48	21,54	21,62	22,10	20,99	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,06	11,26	10,66	9,96	10,04	9,05	8,15	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	20,55	18,38	19,55	18,41	18,38	22,19	22,19	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,33	8,47	7,42	7,24	7,51	8,60	8,20	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,68	4,27	4,46	3,68	3,37	2,93	3,10	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	109,50	103,00	97,20	83,09	78,76	45,15	20,41	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	14,73	19,31	21,93	22,73	19,95	29,81	28,81	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	48,77	57,58	56,21	61,94	60,54	64,34	63,07	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	42,39	42,06	41,90	44,73	47,39	57,86	53,54	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,39	42,06	41,90	44,73	47,39	57,86	53,54	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,39	4,08	5,14	4,11	14,83	10,78	25,65	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	43,92	52,20	46,74	47,13	33,62	43,47	39,22	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 41**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA**  
**BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Banca de Desarrollo y Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	99.987	140.067	119.043	127.289	105.696	3.187.365	3.753.633	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	51.032	49.939	50.114	50.114	50.114	7.410.212	10.536.812	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	916.316	1.283.929	1.281.289	1.275.547	1.313.946	6.186.805	6.976.968	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	11.552	17.421	16.830	17.688	16.902	172.756	237.527	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.983.408
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	3.799	3.799	187.646
BIENES DE USO	12.935	17.366	17.037	17.138	18.841	129.252	143.805	23.071.218
OTROS ACTIVOS	15.136	28.647	30.854	31.749	29.723	346.874	460.092	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	1.106.958	1.537.369	1.515.167	1.519.525	1.535.222	17.437.363	22.112.936	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	879.325	1.233.930	1.172.434	1.154.755	1.179.117	10.693.525	13.030.790	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	76.122	109.724	137.224	137.490	126.090	5.275.833	5.283.090	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.275	5.247	5.164	6.557	4.688	29.948	30.009	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	42.438	46.472	51.566	67.170	64.355	258.631	413.250	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.001.160	1.395.373	1.366.388	1.365.972	1.374.250	16.257.937	18.757.139	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	6.783	11.557	18.976	120.869	162.714	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	105.798	141.996	141.996	141.996	141.996	1.058.557	3.193.083	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.106.958	1.537.369	1.515.167	1.519.525	1.535.222	17.437.363	22.112.936	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	58.726	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	15.960.890	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	65.262	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.666.451	4.814.229	4.965.958	5.060.958	5.256.962	14.559.651	22.746.313	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	97.108	137.886	26.814	51.128	78.105	535.107	611.215	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	26.986	40.318	7.856	14.643	21.660	180.590	181.236	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	70.122	97.568	18.958	36.485	56.445	354.517	429.979	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	492	722	84	231	353	2.075	20.228	805.263
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.344	13.600	1.162	2.993	6.164	32.193	53.880	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	64.270	84.690	17.880	33.723	50.634	324.399	396.327	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	55.196	81.575	10.166	19.213	33.375	192.755	227.111	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	-	-	-	-	-	21.630	22.590	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	119.466	166.265	28.046	52.936	84.009	495.524	600.848	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	92.065	120.703	20.516	40.125	63.000	370.989	431.504	17.923.656
Gastos de personal	60.823	71.461	11.787	22.647	34.686	165.421	207.487	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	25.796	42.573	7.184	14.387	23.678	164.245	181.330	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.957	6.095	1.412	2.825	4.237	37.968	38.201	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	489	574	133	266	399	3.355	4.486	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	27.401	45.562	7.530	12.811	21.009	124.535	169.344	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	197	-	-	-	-	-	-	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	108
Ingresos operativos varios	2.310	1.997	324	513	829	39.958	40.065	391.425
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	697	697	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.548	3.534	670	1.277	1.991	40.541	43.583	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	27.360	44.025	7.184	12.047	19.847	123.255	165.129	16.072.365
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	106	106	32.012
Gastos Extraordinarios	7	2.785	-	-	-	1.621	1.650	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	27.353	41.240	7.184	12.047	19.847	121.740	163.585	15.973.393
Impuesto sobre la renta	4.354	5.041	401	490	871	871	871	537.197
RESULTADO NETO	22.999	36.199	6.783	11.557	18.976	120.869	162.714	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,01	9,54	10,15	10,45	10,84	10,61	23,77	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,01	9,54	10,15	10,45	10,84	10,61	23,77	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,31	20,17	20,74	20,68	18,46	29,41	13,71	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	102,68	98,04	95,18	88,77	80,35	232,23	100,76	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,35	2,44	2,49	2,59	2,71	2,81	3,41	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	484,74	686,34	679,97	558,53	586,14	344,27	260,78	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,48	0,36	0,37	0,46	0,46	0,82	1,31	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	9,81	9,06	9,35	8,97	8,42	15,71	15,29	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	280,77	136,60	142,67	147,74	149,71	129,37	164,56	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	58,07	24,37	27,11	29,41	30,41	19,14	33,23	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	16,46	14,97	11,76	11,45	11,71	6,25	6,52	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,98	7,73	7,17	7,27	7,99	6,21	5,70	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	20,28	19,60	16,43	16,04	16,79	9,58	8,88	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	12,15	12,56	8,25	7,77	8,96	5,65	5,10	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	89,20	85,39	70,75	72,43	74,73	61,61	63,61	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,02	24,44	24,94	23,82	24,10	22,10	20,99	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3,02	3,72	3,74	3,61	3,76	9,05	8,15	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	36,17	31,98	31,50	30,03	30,00	22,19	22,19	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14,77	14,91	14,91	14,36	14,79	8,60	8,20	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,84	5,26	5,33	4,55	4,97	2,93	3,10	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	53,44	60,43	57,32	48,83	53,46	45,15	20,41	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	11,37	11,35	10,15	11,02	8,96	29,81	28,81	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	11,37	11,35	10,15	11,02	8,96	64,34	63,07	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	104,21	104,05	109,28	110,46	111,43	57,86	53,54	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	104,21	104,05	109,28	110,46	111,43	57,86	53,54	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,98	-	-	-	-	10,78	25,65	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	19,85	11,44	10,24	11,15	9,00	43,47	39,22	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 42**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA**  
**MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Banca de Desarrollo y Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	98.407	238.705	287.425	219.047	350.365	3.187.365	3.753.633	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	456.725	539.192	528.473	491.592	456.801	7.410.212	10.536.812	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	253.660	482.433	482.623	504.053	524.582	6.186.805	6.976.968	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.907	15.344	12.364	12.477	10.864	172.756	237.527	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	-	4.397	4.187	3.993	3.799	3.799	3.799	187.646	
BIENES DE USO	18.238	19.368	19.284	19.709	21.850	129.252	143.805	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	23.389	29.041	29.851	29.616	30.391	346.874	460.092	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	861.326	1.328.480	1.364.207	1.280.487	1.398.652	17.437.363	22.112.936	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	654.795	1.039.356	980.694	903.304	986.401	10.693.525	13.030.790	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	118.091	190.355	273.929	264.518	299.760	5.275.833	5.283.090	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.858	2.057	2.545	2.079	2.461	29.948	30.009	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	19.270	18.942	25.390	27.408	26.731	258.631	413.250	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	794.014	1.250.710	1.282.558	1.197.309	1.315.353	16.257.937	18.757.139	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.879	5.408	5.529	120.869	162.714	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	67.312	77.770	77.770	77.770	77.770	1.058.557	3.193.083	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	861.326	1.328.480	1.364.207	1.280.487	1.398.652	17.437.363	22.112.936	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7	-	-	-	-	-	58.726	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	15.960.890	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	65.262	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	660.998	1.177.457	1.204.770	1.267.753	1.320.512	14.559.651	22.746.313	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	219.541	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	55.141	75.486	15.608	30.738	46.603	535.107	611.215	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	18.213	23.413	4.884	9.325	14.166	180.590	181.236	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	36.928	52.073	10.724	21.413	32.437	354.517	429.979	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	342	507	54	65	119	2.075	20.228	805.263	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	180	4.950	350	3.850	3.850	32.193	53.880	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	37.090	47.630	10.428	17.628	28.706	324.399	396.327	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	33.288	56.617	11.613	23.500	26.700	192.755	227.111	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	14.182	10.955	2.267	4.585	5.274	21.630	22.590	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	56.196	93.292	19.774	36.543	50.132	495.524	600.848	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	51.764	82.487	15.454	30.273	43.472	370.989	431.504	17.923.656	
Gastos de personal	24.066	38.211	6.249	13.067	19.470	165.421	207.487	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	23.868	39.096	7.847	14.492	19.930	164.245	181.330	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.436	4.709	1.248	2.495	3.743	37.968	38.201	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	394	471	110	219	329	3.355	4.486	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.432	10.805	4.320	6.270	6.660	124.535	169.344	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	122.082	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	108	
Ingresos operativos varios	1.213	1.081	108	243	313	39.958	40.065	391.425	
Gastos por bienes realizables	-	272	228	470	697	697	697	45.393	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	1.763	1.159	321	635	747	40.541	43.583	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	3.882	10.455	3.879	5.408	5.529	123.255	165.129	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	106	106	32.012	
Gastos Extraordinarios	10	-	-	-	-	1.621	1.650	130.984	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.872	10.455	3.879	5.408	5.529	121.740	163.585	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	871	871	537.197	
RESULTADO NETO	3.872	10.455	3.879	5.408	5.529	120.869	162.714	15.436.196	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	16,59	9,81	9,73	10,53	8,81	10,61	23,77	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	16,59	9,81	9,73	10,53	8,81	10,61	23,77	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	34,75	37,34	36,56	35,61	36,48	29,41	13,71	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	214,50	377,69	420,45	328,00	487,69	232,23	100,76	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,24	2,17	2,24	2,76	2,66	2,81	3,41	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	425,35	604,35	403,03	417,51	348,73	344,27	260,78	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,53	0,36	0,56	0,66	0,76	0,82	1,31	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	16,76	22,11	25,16	21,31	29,04	15,71	15,29	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	111,56	124,95	112,42	112,21	104,51	129,37	164,56	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,63	15,55	8,27	8,56	3,06	19,14	33,23	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	8,84	8,99	7,42	8,05	7,97	6,25	6,52	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	8,77	9,09	9,32	8,92	8,16	6,21	5,70	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	15,46	17,03	16,46	16,19	15,54	9,58	8,88	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,99	10,03	10,45	10,76	8,05	5,65	5,10	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	86,93	95,88	90,31	89,66	84,54	61,61	63,61	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,61	23,28	23,78	23,42	23,57	22,10	20,99	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,98	14,51	13,59	13,42	13,68	9,05	8,15	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,23	12,01	29,18	27,31	26,37	22,19	22,19	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,62	9,68	9,56	9,70	9,66	8,60	8,20	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	1,01	1,56	3,46	2,45	1,65	2,93	3,10	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,11	21,61	59,85	41,72	28,44	45,15	20,41	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	15,03	22,97	29,31	24,25	35,52	29,81	28,81	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	74,36	53,60	60,72	54,68	57,96	64,34	63,07	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	38,74	46,42	49,21	55,80	53,18	57,86	53,54	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	38,74	46,42	49,21	55,80	53,18	57,86	53,54	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,48	10,33	11,00	2,95	0,36	10,78	25,65	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	73,36	54,53	58,67	52,54	55,14	43,47	39,22	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Banca de Desarrollo y Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	45.023	224.953	296.494	187.315	216.886	3.187.365	3.753.633	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	210.859	160.487	174.278	178.531	234.357	7.410.212	10.536.812	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	153.674	397.533	426.009	464.270	527.695	6.186.805	6.976.968	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	6.250	8.272	7.374	8.497	10.166	172.756	237.527	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.983.408
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	3.799	3.799	187.646
BIENES DE USO	9.183	19.928	19.482	23.183	23.258	129.252	143.805	23.071.218
OTROS ACTIVOS	16.808	26.071	27.078	28.107	35.532	346.874	460.092	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	441.797	837.244	950.715	889.903	1.047.894	17.437.363	22.112.936	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	317.092	682.496	795.458	727.215	779.716	10.693.525	13.030.790	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.661
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	101.100	5.275.833	5.283.090	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.180	2.507	2.757	2.941	3.249	29.948	30.009	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	25.196	28.646	28.240	28.279	29.692	258.631	413.250	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	343.468	713.649	826.455	758.435	913.757	16.257.937	18.757.139	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	570	1.306	4.385	120.869	162.714	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	98.329	123.595	123.690	130.162	129.752	1.058.557	3.193.083	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	441.797	837.244	950.715	889.903	1.047.894	17.437.363	22.112.936	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	58.726	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	15.960.890	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	65.262	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	320.996	844.445	899.137	960.309	1.093.954	14.559.651	22.746.313	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	22.789	41.281	9.531	19.917	31.710	535.107	611.215	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	4.037	11.285	2.959	5.334	8.057	180.590	181.236	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	18.752	29.996	6.572	14.583	23.653	354.517	429.979	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	486	552	192	398	802	2.075	20.228	805.263
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.893	8.962	833	2.517	4.463	32.193	53.880	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	17.345	21.586	5.931	12.464	19.992	324.399	396.327	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	48.827	74.152	5.018	10.687	18.741	192.755	227.111	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	639	3.180	423	423	423	21.630	22.590	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	65.533	92.558	10.526	22.728	38.310	495.524	600.848	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	43.655	61.802	9.647	20.644	32.651	370.989	431.504	17.923.656
Gastos de personal	20.064	29.379	4.661	9.507	15.781	165.421	207.487	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	22.357	29.841	4.070	9.307	14.124	164.245	181.330	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.073	2.362	853	1.705	2.558	37.968	38.201	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	161	220	63	125	188	3.355	4.486	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	21.878	30.756	879	2.084	5.659	124.535	169.344	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	108
Ingresos operativos varios	22	15	26	24	33	39.958	40.065	391.425
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	697	697	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.027	1.803	335	802	1.307	40.541	43.583	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	19.873	28.968	570	1.306	4.385	123.255	165.129	16.072.365
Ingresos extraordinarios	70	3.061	-	-	-	106	106	32.012
Gastos Extraordinarios	-	304	-	-	-	1.621	1.650	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	19.943	31.725	570	1.306	4.385	121.740	163.585	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	871	871	537.077
RESULTADO NETO	19.943	31.725	570	1.306	4.385	120.869	162.714	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	41,67	17,01	15,00	18,18	16,25	10,61	23,77	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	41,67	17,01	15,00	18,18	16,25	10,61	23,77	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,09	21,09	21,79	21,38	26,49	29,41	13,71	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	75,21	219,17	274,17	180,44	205,50	232,23	100,76	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,15	2,35	2,33	2,43	2,41	2,81	3,41	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	497,94	505,02	699,66	557,26	442,19	344,27	260,78	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,43	0,46	0,33	0,44	0,54	0,82	1,31	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	16,74	32,35	35,83	26,66	26,30	15,71	15,29	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	205,32	98,11	128,79	108,87	109,51	129,37	164,56	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	42,71	(1,31)	14,34	5,97	6,40	19,14	33,23	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	20,05	15,11	7,57	7,76	8,46	6,25	6,52	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	22,34	15,95	6,61	7,60	7,57	6,21	5,70	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	28,63	26,86	17,81	18,52	18,39	9,58	8,88	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	27,07	25,42	6,77	7,20	8,06	5,65	5,10	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	186,15	158,64	91,61	94,46	94,31	61,61	63,61	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,49	22,30	22,68	22,99	22,80	22,10	20,99	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,74	12,16	12,48	12,11	12,44	9,05	8,15	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,37	13,68	16,82	15,35	14,63	22,19	22,19	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,39	10,07	8,82	9,80	10,16	8,60	8,20	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,65	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	11,05	10,68	0,77	0,88	1,88	2,93	3,10	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	49,45	56,99	5,53	6,23	13,83	45,15	20,41	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	14,20	32,96	37,27	25,76	27,82	29,81	28,81	26,85
[Disponibilidades + Inv. Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	77,41	48,39	51,98	47,94	55,51	64,34	63,07	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,46	58,25	53,56	63,84	67,68	57,86	53,54	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,46	58,25	53,56	63,84	67,68	57,86	53,54	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	10,78	25,65	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	17,72	35,87	37,76	25,50	28,99	43,47	39,22	32,00

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas.



**CUADRO N° I - 44**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA**  
**BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1 /**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Banca de Desarrollo y Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	971.472	971.472	971.472	971.472	971.472	3.187.365	3.753.633	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	878.843	878.843	878.843	878.843	878.843	7.410.212	10.536.812	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	155.769	155.769	155.769	155.769	155.769	6.186.805	6.976.968	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.382	9.382	9.382	9.382	9.382	172.756	237.527	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	300	300	300	300	300	300	300	6.983.408
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	3.799	3.799	187.646
BIENES DE USO	14.578	14.578	14.578	14.578	14.578	129.252	143.805	23.071.218
OTROS ACTIVOS	87.837	87.837	87.837	87.837	87.837	346.874	460.092	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	17.437.363	22.112.936	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	10.693.525	13.030.790	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	5.275.833	5.283.090	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.005	3.005	3.005	3.005	3.005	29.948	30.009	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.602	16.602	16.602	16.602	16.602	258.631	413.250	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	16.257.937	18.757.139	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.955	2.955	2.955	120.869	162.714	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	274.329	274.329	271.374	271.374	271.374	1.058.557	3.193.083	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	17.437.363	22.112.936	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	58.726	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	15.960.890	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	65.262	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	120.611	120.611	120.611	120.611	120.611	14.559.651	22.746.313	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	64.357	64.357	64.357	64.357	64.357	535.107	611.215	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	20.737	20.737	20.737	20.737	20.737	180.590	181.236	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43.620	43.620	43.620	43.620	43.620	354.517	429.979	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	127	127	127	127	127	2.075	20.228	805.263
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28	28	28	28	28	32.193	53.880	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	43.719	43.719	43.719	43.719	43.719	324.399	396.327	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	330	330	330	330	330	192.755	227.111	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	181	181	181	181	181	21.630	22.590	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.868	43.868	43.868	43.868	43.868	495.524	600.848	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	74.978	74.978	74.978	74.978	74.978	370.989	431.504	17.923.656
Gastos de personal	46.130	46.130	46.130	46.130	46.130	165.421	207.487	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	28.848	28.848	28.848	28.848	28.848	164.245	181.330	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	37.968	38.201	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	3.355	4.486	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	124.535	169.344	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	108
Ingresos operativos varios	38.590	38.590	38.590	38.590	38.590	39.958	40.065	391.425
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	697	697	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.214	3.214	3.214	3.214	3.214	40.541	43.583	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	4.266	4.266	4.266	4.266	4.266	123.255	165.129	16.072.365
Ingresos extraordinarios	106	106	106	106	106	106	106	32.012
Gastos Extraordinarios	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	1.621	1.650	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	121.740	163.585	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	871	871	537.197
RESULTADO NETO	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	120.869	162.714	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,95	12,95	12,95	12,95	12,95	10,61	23,77	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,70	13,70	13,70	13,70	13,70	10,61	23,77	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	29,41	13,71	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46,45	46,45	46,45	46,45	46,45	232,23	100,76	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	2,81	3,41	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	344,27	260,78	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	0,82	1,31	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	6,02	6,02	6,02	6,02	6,02	15,71	15,29	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,58	109,58	109,58	109,58	109,58	129,37	164,56	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,22	8,22	8,22	8,22	8,22	19,14	33,23	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	729,65	729,65	729,65	729,65	729,65	6,25	6,52	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	483,40	483,40	483,40	483,40	483,40	6,21	5,70	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,40	6,40	6,40	6,40	6,40	9,58	8,88	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	5,65	5,10	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	163,83	163,83	163,83	163,83	163,83	61,61	63,61	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4,46	4,46	4,46	4,46	4,46	22,10	20,99	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	9,05	8,15	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	429,45	429,45	429,45	429,45	429,45	22,19	22,19	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	8,60	8,20	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	2,93	3,10	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59	45,15	20,41	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	29,81	28,81	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	7.323,85	7.323,85	7.323,85	7.323,85	7.323,85	64,34	63,07	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	57,86	53,54	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	57,86	53,54	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,36	15,36	15,36	15,36	15,36	10,78	25,65	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	43,47	39,22	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° 1 - 45**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA CON LEYES ESPECIALES**  
**INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Banca con Leyes Especiales	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	192.960	413.114	758.867	612.938	455.690	566.268	3.753.633	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	876.842	1.239.843	1.148.366	1.671.479	1.758.568	3.126.600	10.536.812	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	142.745	158.405	158.704	157.429	154.787	790.163	6.976.968	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.012	2.803	2.953	3.069	3.412	64.771	237.527	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.983.408
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	3.799	187.646
BIENES DE USO	5.024	4.878	5.108	4.865	5.341	14.553	143.805	23.071.218
OTROS ACTIVOS	7.513	11.203	12.200	12.248	11.736	113.218	460.092	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	1.227.096	1.830.246	2.086.198	2.462.028	2.389.534	4.675.573	22.112.936	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.173.592	1.777.480	2.034.001	2.410.115	2.337.265	2.337.265	13.030.790	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	7.257	5.283.090	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16	19	19	16	17	61	30.009	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.969	1.497	913	628	988	154.619	413.250	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.190.577	1.778.996	2.034.933	2.410.759	2.338.270	2.499.202	18.757.139	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	15	19	14	41.845	162.714	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	36.519	51.250	51.250	51.250	51.250	2.134.526	3.193.083	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.227.096	1.830.246	2.086.198	2.462.028	2.389.534	4.675.573	22.112.936	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	58.726	58.726	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	275.656	265.515	263.925	263.906	263.453	15.960.890	15.960.890	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	45.349	59.077	60.874	62.777	65.262	65.262	65.262	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	303.681	337.634	340.834	341.909	335.723	8.186.662	22.746.313	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	22.813	30.142	5.157	10.422	16.533	76.108	611.215	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	922	974	155	207	486	646	181.236	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	21.891	29.168	5.002	10.115	16.047	75.462	429.979	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.845	4.889	358	786	1.451	18.153	20.228	805.263
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.246	5.796	1.006	2.267	3.784	21.687	53.880	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	19.490	28.261	4.354	8.634	13.714	71.928	396.327	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	1.053	1.075	201	371	555	34.356	227.111	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	4	1	-	-	-	960	22.590	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	20.539	29.335	4.555	9.005	14.269	105.324	600.848	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	20.362	29.071	3.818	8.265	13.421	60.515	431.504	17.923.656
Gastos de personal	13.983	19.537	2.562	4.692	7.904	42.066	207.487	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	5.451	8.604	1.101	3.106	4.816	17.085	181.330	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	356	303	50	155	233	233	38.201	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	572	627	105	312	468	1.131	4.486	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	177	264	737	740	848	44.809	169.344	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	108
Ingresos operativos varios	23	16	31	32	33	107	40.065	391.425
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	697	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	142	199	753	753	867	3.042	43.583	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	58	81	15	19	14	41.874	165.129	16.072.365
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	106	32.012
Gastos Extraordinarios	35	-	-	-	-	29	1.650	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	23	81	15	19	14	41.845	163.585	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	871	537.197
RESULTADO NETO	23	81	15	19	14	41.845	162.714	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	2,98	3,67	3,78	2,72	2,64	72,48	23,77	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	2,98	3,67	3,78	2,72	2,64	72,48	23,77	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,57	21,86	23,80	23,89	22,89	5,20	13,71	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	574,76	843,90	1.520,31	1.234,43	925,75	29,52	100,76	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	13,53	12,97	13,24	13,76	14,46	7,86	3,41	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	90,34	97,91	98,95	100,96	106,52	158,66	260,78	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	14,97	13,25	13,38	13,63	13,58	4,96	1,31	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	17,11	23,63	37,36	25,71	19,86	13,74	15,29	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	8.634,97	12.805,74	10.912,84	14.732,18	13.522,76	18.830,30	164,56	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	81,93	75,77	62,07	73,79	79,55	85,80	33,23	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,89	2,76	1,61	1,36	1,48	7,86	6,52	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,13	1,16	0,69	0,90	0,90	3,19	5,70	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,69	4,64	3,25	3,10	3,16	6,31	8,88	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,21	0,17	0,14	0,11	0,11	3,08	5,10	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	85,19	89,84	71,03	74,82	76,94	77,72	63,61	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,60	15,30	14,71	14,51	14,60	12,46	20,99	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3,34	3,33	3,12	2,81	2,87	5,98	8,15	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,65	14,89	16,28	15,67	15,73	20,91	22,19	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,32	4,03	3,07	2,85	2,93	6,74	8,20	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,00	0,01	0,01	0,01	0,00	3,74	3,10	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,13	0,24	0,35	0,22	0,11	7,90	20,41	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	16,44	23,24	37,31	25,43	19,50	24,23	28,81	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	16,44	23,24	37,31	25,43	19,50	57,30	63,07	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	12,16	8,91	7,80	6,53	6,62	33,81	53,54	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,16	8,91	7,80	6,53	6,62	33,81	53,54	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	89,50	88,88	92,53	94,22	93,69	93,69	25,65	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	14,53	22,95	34,80	22,93	18,57	23,34	39,22	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN  
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO  
junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Banca con Leyes Especiales	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	19.311	107.067	196.812	115.432	110.578	566.268	3.753.633	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.576.527	1.472.931	1.384.342	1.349.748	1.368.032	3.126.600	10.536.812	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	461.119	541.914	550.437	643.625	635.376	790.163	6.976.968	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	31.276	40.370	52.196	54.716	61.359	64.771	237.527	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.983.408
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	187.646	3.799
BIENES DE USO	9.496	9.596	9.468	9.340	9.212	14.553	143.805	23.071.218
OTROS ACTIVOS	95.221	95.426	117.094	112.917	101.482	113.218	460.092	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	2.192.950	2.267.304	2.310.349	2.285.778	2.286.039	4.675.573	22.112.936	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	2.337.265	13.030.790	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	11.203	8.627	8.398	7.681	7.257	7.257	5.283.090	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	71	59	93	20	44	61	30.009	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	65.779	152.903	266.668	195.452	153.631	154.619	413.250	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	77.053	161.589	275.159	203.153	160.932	2.499.202	18.757.139	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	13.189	25.232	41.831	41.845	162.714	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	2.115.897	2.105.715	2.022.001	2.057.393	2.083.276	2.134.526	3.193.083	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.192.950	2.267.304	2.310.349	2.285.778	2.286.039	4.675.573	22.112.936	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	83.051	70.239	58.726	58.726	58.726	58.726	58.726	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.412.319	14.243.618	14.423.741	14.546.629	15.697.437	15.960.890	15.960.890	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	65.262	65.262	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.546.605	7.239.596	7.508.156	7.676.780	7.850.939	8.186.662	22.746.313	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	769	769	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	82.729	91.510	17.597	36.909	59.575	76.108	611.215	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	463	386	43	98	160	646	181.236	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	82.266	91.124	17.554	36.811	59.415	75.462	429.979	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.669	22.451	12.471	12.471	16.702	18.153	20.228	805.263
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	16.764	13.433	11.447	12.503	17.903	21.687	53.880	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	70.171	100.142	18.578	36.779	58.214	71.928	396.327	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	48.087	71.190	9.383	18.445	33.801	34.356	227.111	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	5.343	19.053	200	913	960	960	22.590	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	112.915	152.279	27.761	54.311	91.055	105.324	600.848	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	58.117	89.650	13.847	27.637	47.094	60.515	431.504	17.923.656
Gastos de personal	49.686	61.074	10.684	21.618	34.162	42.066	207.487	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	7.289	27.100	2.917	5.577	12.269	17.085	181.330	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	233	38.201	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.142	1.476	246	442	663	1.131	4.486	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	54.798	62.629	13.914	26.674	43.961	44.809	169.344	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	108
Ingresos operativos varios	12.021	867	-	8	74	107	40.065	391.425
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	697	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.641	5.260	725	1.450	2.175	3.042	43.583	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	63.178	58.236	13.189	25.232	41.860	41.874	165.129	16.072.365
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	106	32.012
Gastos Extraordinarios	96	54	-	-	29	29	1.650	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	63.082	58.182	13.189	25.232	41.831	41.845	163.585	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	871	537.197
RESULTADO NETO	63.082	58.182	13.189	25.232	41.831	41.845	162.714	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	165,73	196,82	170,23	190,64	199,64	72,48	23,77	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	165,73	196,82	170,23	190,64	199,64	72,48	23,77	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4,50	4,53	5,75	5,42	4,78	5,20	13,71	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	(8,90)	5,71	7,58	7,36	7,90	29,52	100,76	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	44,67	7,73	7,49	6,60	6,10	7,86	3,41	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	816,66	254,39	255,09	268,11	230,09	158,66	260,78	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	5,47	3,04	2,94	2,46	2,65	4,96	1,31	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	(8,59)	5,30	6,68	6,71	7,35	13,74	15,29	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	21.255,66	24.888,81	25.673,27	27.762,01	29.187,21	18.830,30	164,56	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	108,08	94,32	92,96	92,95	92,34	85,80	33,23	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	7,86	6,52	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	3,19	5,70	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,94	6,45	7,59	7,61	8,69	6,31	8,88	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,04	5,73	4,92	4,84	5,92	3,08	5,10	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	68,87	83,30	77,29	73,68	77,94	77,72	63,61	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	9,66	11,10	11,89	11,01	11,90	12,46	20,99	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,49	5,98	8,57	8,44	9,23	5,98	8,15	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	20,91	22,19	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,89	7,52	9,20	9,65	10,39	6,74	8,20	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,29	5,26	6,91	6,62	7,32	3,74	3,10	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,49	5,51	7,67	7,34	8,09	7,90	20,41	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	24,23	28,81	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	57,30	63,07	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	33,81	53,54	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	33,81	53,54	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	93,69	25,65	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	23,34	39,22	26,82



**CUADRO N° I - 47**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O		D I S P O N I B I L I D A D E S								
		T O T A L	EFFECTIVO	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	MENOS PROVISIÓN	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	77.454.968	4.144.468	68.566.689	-	2.881.626	-	1.862.185	-	
	BANESCO	50.664.529	5.999.038	40.307.921	402.218	370.459	-	3.584.893	-	
	MERCANTIL	56.670.079	3.116.780	49.950.020	240	778.839	-	2.824.200	-	
	PROVINCIAL	53.928.095	3.358.239	47.585.561	5.531	319.894	-	2.659.572	702	
	BICENTENARIO	19.629.360	1.529.042	16.956.472	-	116.947	-	1.029.962	3.063	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	24.296.040	2.314.542	19.988.512	1.109	167.940	-	1.823.937	-	
	EXTERIOR	14.876.421	1.220.532	12.463.803	53	41.462	-	1.150.571	-	
	BANCO DEL TESORO	15.161.066	730.476	12.880.304	377	149.848	-	1.400.061	-	
	BANCARIBE	14.478.454	1.572.756	11.875.640	470	100.001	-	932.550	2.963	
	NACIONAL DE CRÉDITO	11.932.602	1.383.183	9.505.164	153	88.409	-	955.704	11	
	FONDO COMÚN	7.962.955	579.263	6.686.464	-	34.547	-	662.681	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	7.300.865	390.556	6.284.959	-	71.056	-	554.294	-	
	CARONÍ	4.323.474	405.619	3.519.747	-	110.243	-	287.897	32	
	SOFITASA	4.825.150	840.467	3.660.079	-	8.489	-	316.121	6	
	PLAZA	2.836.752	431.133	1.894.072	-	17.542	-	494.595	590	
	BANPLUS	3.037.419	147.829	2.427.761	92	36.185	-	426.003	451	
	BANCO ACTIVO	2.252.570	187.243	1.754.197	34	9.219	-	301.877	-	
	DEL SUR	2.202.780	149.596	1.923.365	-	18.042	-	111.777	-	
	100% BANCO	2.245.360	161.225	1.938.674	-	16.998	-	128.463	-	
	CITIBANK	2.826.388	12.619	2.670.594	139	-	13.758	129.278	-	
	BANFANB	1.853.701	48.662	1.803.832	-	-	-	1.207	-	
	ESPIRITO SANTO	674.934	7.848	640.505	1.073	-	-	25.508	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	236.225	103.032	115.982	7.336	209	-	9.666	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	40.301	258	25.692	709	13.610	-	32	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	8.991.569	315.647	7.155.802	144	266.764	-	1.586.793	333.581	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	109.843	25	33.632	71.422	4.764	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCRECER	1.542.946	98.480	1.330.409	5.291	620	-	108.146	-
		BANGENTE	105.696	45	94.211	11.440	-	-	-	-
		MI BANCO	350.365	9.653	301.835	480	329	-	38.068	-
		BANCAMIGA	216.886	8.491	195.549	36	87	-	12.723	-
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	971.472	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-
		IMCP	455.690	16.723	414.052	1	-	-	24.914	-
		BANCOEX	110.578	379	18.819	25.229	66.151	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		390.811.900	29.150.078	332.615.443	491.100	5.623.093	13.758	23.259.827	341.399	
Banca Universal		381.710.488	28.834.406	325.426.009	419.534	5.351.565	13.758	21.673.034	7.818	
Banca Comercial		9.101.412	315.672	7.189.434	71.566	271.528	-	1.586.793	333.581	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		3.753.633	141.319	2.361.842	998.611	67.187	-	184.674	-	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		3.187.365	124.217	1.928.971	973.381	1.036	-	159.760	-	
Banca con Leyes Especiales		566.268	17.102	432.871	25.230	66.151	-	24.914	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		394.565.533	29.291.397	334.977.285	1.489.711	5.690.280	13.758	23.444.501	341.399	
diciembre - 13		344.316.585	30.910.784	290.232.614	1.391.666	3.256.844	2.749	18.862.896	340.968	
VARIACION										
ABSOLUTA		50.248.948	(1.619.387)	44.744.671	98.045	2.433.436	11.009	4.581.605	431	
RELATIVA		14,59	(5,24)	15,42	7,05	74,72	400,47	24,29	0,13	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO Nº I - 48**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

C A R T E R A D E I N V E R S I O N E S													
B A N C O		I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S							I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S , A F I L I A D A S Y S U C U R S A L E S				
		T O T A L	T Í T U L O S V A L O R E S						T O T A L	I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S Y A F I L I A D A S	I N V E R S I O N E S E N S U C U R S A L E S	M E N O S P R O V I S I Ó N	
			COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	78.500.116	10.653.570	-	13.775.027	41.784.545	38.017	12.248.957	-	1.393.371	79.820	1.313.551	-
	BANESCO	64.311.631	3.903.236	-	11.476.229	35.720.857	279.325	12.931.984	-	5.916	5.916	-	-
	MERCANTIL	46.954.945	10.942.460	-	17.889.356	5.763.882	9.518	12.349.729	-	1.135.562	412.170	723.409	17
	PROVINCIAL	55.095.599	16.414.338	31.062	18.873.358	7.329.598	33.207	12.415.312	1.276	626.983	534.390	92.593	-
	BICENTENARIO	55.960.126	9.368.459	-	9.534.105	28.643.377	5.974.341	2.618.637	178.793	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	35.408.954	3.902.600	214.162	41.716	29.545.216	147.039	1.558.608	387	267.737	267.778	-	41
	EXTERIOR	19.623.066	-	-	4.968.896	10.235.442	7.905	4.410.823	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	25.685.938	2.421.678	-	7.876.548	13.215.206	7.101	2.194.273	28.868	-	-	-	-
	BANCARIBE	22.203.807	427.410	33.139	3.876.914	13.497.851	9.635	4.358.858	-	210.471	210.471	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	13.342.009	450.000	-	5.156.396	5.410.241	38.711	2.286.761	100	62.709	-	62.709	-
	FONDO COMÚN	11.481.059	825.791	-	2.622.131	6.765.209	33.109	1.234.919	100	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	6.353.229	5.140.788	10.880	8.057	270.740	9.987	912.777	-	79.396	-	79.396	-
	CARONÍ	8.888.347	1.694.443	-	2.692.887	3.601.120	10.298	889.626	27	-	-	-	-
	SOFITASA	5.623.096	36.410	-	2.969.378	2.462.084	17.148	138.089	13	-	-	-	-
	PLAZA	2.487.292	181.978	-	392.280	1.005.278	15.217	893.039	500	-	-	-	-
	BANPLUS	4.020.286	980.766	-	2.262.466	575.475	128.218	73.361	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	4.001.121	28.236	-	2.954.999	503.869	51.027	462.990	-	-	-	-	-
	DEL SUR	6.427.007	-	-	4.451.588	1.518.192	332.725	124.502	-	-	-	-	-
	100% BANCO	3.719.629	768.994	-	1.983.793	408.249	6.473	552.120	-	-	-	-	-
	CITIBANK	1.817.961	1.000.824	-	-	385.072	5.100	426.965	-	-	-	-	-
	BANFANB	1.089.581	1.089.581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	ESPIRITO SANTO	560.679	129.121	-	413.373	5.604	3.400	9.181	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.490.900	1.248.962	-	435.306	754.759	686.873	1.365.000	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	134.489	-	-	112.239	5.563	7.031	14.709	5.053	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	17.800.571	4.797.182	-	7.884.319	4.181.241	320.770	1.225.307	608.248	3.200.963	439.438	2.865.140	103.615
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	119.677	87.369	-	-	6.708	600	25.000	-	-	-	-	-
	BANCRECER	5.790.097	42.538	512.611	2.626.354	2.598.235	1.115	9.244	-	-	-	-	-
	BANGENTE	50.114	-	-	10	49.057	1.057	-	10	-	-	-	-
	MI BANCO	456.801	3.415	221.342	-	231.319	725	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	234.357	9.731	-	215.921	6.662	2.043	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	878.843	757.000	-	116.193	-	5.650	-	-	300	300	-	-
	IMCP	1.758.568	1.703.429	-	-	37.154	-	17.985	-	-	-	-	-
	BANCOEX	1.368.032	-	-	773.069	498.004	96.959	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		496.101.115	76.494.196	289.243	122.651.361	213.595.378	8.172.775	75.721.527	823.365	6.983.108	1.949.983	5.136.798	103.673
Banca Universal		478.180.867	71.609.645	289.243	114.767.042	209.407.429	7.851.405	74.471.220	215.117	3.782.145	1.510.545	2.271.658	58
Banca Comercial		17.920.248	4.884.551	-	7.884.319	4.187.949	321.370	1.250.307	608.248	3.200.963	439.438	2.865.140	103.615
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		10.536.812	2.516.113	733.953	3.731.547	3.420.431	107.549	27.229	10	300	300	-	-
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		7.410.212	812.684	733.953	2.958.478	2.885.273	10.590	9.244	10	300	300	-	-
Banca con Leyes Especiales		3.126.600	1.703.429	-	773.069	535.158	96.959	17.985	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		506.637.927	79.010.309	1.023.196	126.382.908	217.015.809	8.280.324	75.748.756	823.375	6.983.408	1.950.283	5.136.798	103.673
diciembre - 13		445.759.518	59.033.535	3.144.304	115.705.129	194.200.280	7.728.812	66.729.277	781.819	6.904.966	1.863.441	5.145.716	104.191
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		60.878.409	19.976.774	(2.121.108)	10.677.779	22.815.529	551.512	9.019.479	41.556	78.442	86.842	(8.918)	(518)
RELATIVA		13,66	33,84	(67,46)	9,23	11,75	7,14	13,52	5,32	1,14	4,66	(0,17)	(0,50)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO Nº I - 49**  
**SECTOR BANCARIO**  
**INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S						M E N O S I N V E R S I O N E S C E D I D A S M E D I A N T E					
				T Í T U L O S V A L O R E S D E L E S T A D O						TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO	TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS	TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS						
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	78.500.116	22.910.036	485.042	-	36.467.636	10.633.570	7.426.584	577.248	55.590.080	78.500.116	-	-	-	-
	BANESCO	64.311.631	13.609.445	-	-	40.930.408	3.867.573	4.592.364	1.311.841	50.702.186	64.311.631	-	-	-	-
	MERCANTIL	46.954.945	12.566.274	-	-	17.684.401	10.942.460	4.171.422	1.590.388	34.388.671	46.954.945	-	-	-	-
	PROVINCIAL	55.095.599	13.156.947	-	-	19.982.999	16.371.338	3.979.207	1.606.384	41.939.928	55.096.875	-	-	-	1.276
	BICENTENARIO	55.960.126	8.802.885	488.179	-	34.342.339	9.300.000	1.748.435	1.457.081	47.336.034	56.138.919	-	-	-	178.793
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	35.408.954	1.747.362	-	-	20.647.689	3.902.600	8.333.658	778.032	33.661.979	35.409.341	-	-	-	387
	EXTERIOR	19.623.066	4.450.156	-	-	13.130.940	-	1.620.982	420.988	15.172.910	19.623.066	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	25.685.938	8.231.816	485.324	-	14.002.510	2.321.678	673.478	-	17.482.990	25.714.806	-	-	-	28.868
	BANCARIBE	22.203.807	4.414.446	-	-	15.117.196	382.410	1.580.807	708.948	17.789.361	22.203.807	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	13.342.009	2.345.533	447.644	-	8.768.348	450.000	877.157	453.427	10.996.576	13.342.109	-	-	-	100
	FONDO COMÚN	11.481.059	1.278.479	39.791	-	8.713.133	825.791	498.675	125.290	10.202.680	11.481.159	-	-	-	100
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	6.353.229	930.821	-	-	10.880	5.140.788	270.740	-	5.422.408	6.353.229	-	-	-	-
	CARONÍ	8.888.347	1.412.995	-	-	5.793.800	1.194.032	302.133	185.414	7.475.379	8.888.374	-	-	-	27
	SOFITASA	5.623.096	155.236	-	-	4.679.016	36.410	704.501	47.946	5.467.873	5.623.109	-	-	-	13
	PLAZA	2.487.292	972.794	-	-	962.611	181.978	296.868	73.541	1.514.998	2.487.792	-	-	-	500
	BANPLUS	4.020.286	1.093.656	-	-	2.315.607	100.447	510.576	-	2.926.630	4.020.286	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	4.001.121	551.261	-	-	3.226.992	27.236	149.478	46.154	3.449.860	4.001.121	-	-	-	-
	DEL SUR	6.427.007	559.633	-	-	5.456.280	-	385.372	25.722	5.867.374	6.427.007	-	-	-	-
	100% BANCO	3.719.629	1.111.602	-	-	2.218.277	215.994	108.515	65.241	2.608.027	3.719.629	-	-	-	-
	CITIBANK	1.817.961	432.064	-	-	-	1.000.824	293.364	91.709	1.385.897	1.817.961	-	-	-	-
	BANFANB	1.089.581	(2.893.413)	-	-	2.893.413	1.089.581	-	-	3.982.994	1.089.581	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	560.679	12.581	14.967	-	397.058	129.121	2.603	4.349	548.098	560.679	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.490.900	3.301.909	100.142	-	1.088.753	-	96	-	1.188.991	4.490.900	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	134.489	22.982	-	-	112.149	-	2.540	1.871	116.560	139.542	-	-	-	5.053
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	17.800.571	5.861.969	339.027	-	11.064.304	762.723	307.831	72.965	12.546.850	18.408.819	-	-	-	608.248
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	119.677	119.677	-	-	-	-	-	-	-	119.677	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	5.790.097	10.359	1.340.770	-	4.308.474	42.538	87.956	-	5.779.738	5.790.097	-	-	-	-
	BANGENTE	50.114	1.067	-	-	-	-	49.057	-	49.057	50.124	-	-	-	10
	MI BANCO	456.801	726	-	-	437.829	3.415	14.831	-	456.075	456.801	-	-	-	-
	BANCAMIGA	234.357	2.043	39.887	-	176.034	9.731	6.662	-	232.314	234.357	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	878.843	762.650	116.193	-	-	-	-	-	116.193	878.843	-	-	-	-
	IMCP	1.758.568	1.721.414	-	-	-	-	37.154	-	37.154	1.758.568	-	-	-	-
	BANCOEX	1.368.032	250.223	115.320	-	1.002.313	-	176	-	1.117.809	1.368.032	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		496.101.115	107.159.146	2.400.116	-	270.006.739	68.876.554	38.837.386	9.644.539	389.765.334	496.924.480	-	-	-	823.365
Banca Universal		478.180.867	101.177.500	2.061.089	-	258.942.435	68.113.831	38.529.555	9.571.574	377.218.484	478.395.984	-	-	-	215.117
Bancos de capital privado		312.454.206	60.824.267	502.402	-	170.147.784	44.769.002	28.680.962	7.537.245	251.637.395	312.461.662	-	-	-	7.456
Bancos de capital del estado		165.726.661	40.353.233	1.558.687	-	88.794.651	23.344.829	9.848.593	2.034.329	125.581.089	165.934.322	-	-	-	207.661
Banca Comercial		17.920.248	5.981.646	339.027	-	11.064.304	762.723	307.831	72.965	12.546.850	18.528.496	-	-	-	608.248
Bancos de capital privado		119.677	119.677	-	-	-	-	-	-	-	119.677	-	-	-	-
Bancos de capital del estado		17.800.571	5.861.969	339.027	-	11.064.304	762.723	307.831	72.965	12.546.850	18.408.819	-	-	-	608.248
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		10.536.812	2.748.482	1.612.170	-	5.924.650	55.684	195.836	-	7.788.340	10.536.822	-	-	-	10
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		7.410.212	776.845	1.496.850	-	4.922.337	55.684	158.506	-	6.633.377	7.410.222	-	-	-	10
Banca con Leyes Especiales		3.126.600	1.971.637	115.320	-	1.002.313	-	37.330	-	1.154.963	3.126.600	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		506.637.927	109.907.628	4.012.286	-	275.931.389	68.932.238	39.033.222	9.644.539	397.553.674	507.461.302	-	-	-	823.375
diciembre - 13		445.759.518	94.751.488	3.947.322	-	249.008.038	50.751.030	38.220.049	9.863.410	351.789.849	446.541.337	-	-	-	781.819
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		60.878.409	15.156.140	64.964	-	26.923.351	18.181.208	813.173	(218.871)	45.763.825	60.919.965	-	-	-	41.556
RELATIVA		13,66	16,00	1,65	-	10,81	35,82	2,13	(2,22)	13,01	13,64	-	-	-	5,32

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO N° I - 50**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O		C A R T E R A D E C R É D I T O S													
		TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	I N M O V I L I Z A D A				PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	PROVISIÓN ANTICICLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS	
							CRÉDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	126.501.916	127.385.000	302.336	393.333	22.267	611.726	212.828	10.198	10.198	1.236.504	114.208	-	1.898.341	
	BANESCO	109.830.051	113.907.831	191.389	40.655	1.181	669.802	77.918	2.889	1.094	2.605.920	284.557	1.629.067	4.791.126	
	MERCANTIL	93.208.884	95.969.092	449.885	519.450	31.423	455.831	224.368	1.471	1.194	2.955.451	74.639	-	3.736.960	
	PROVINCIAL	95.916.008	98.645.968	1.665.473	136.548	73.073	395.746	190.680	9.087	8.587	1.051.840	103.500	178.188	3.271.341	
	BICENTENARIO	28.687.537	28.801.790	342.378	362.262	98.487	385.428	31.005	-	-	197.398	192.675	-	861.943	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	50.389.671	49.159.103	96.300	1.290.732	14.927	843.912	254.342	-	-	493.452	45.055	-	904.076	
	EXTERIOR	41.302.830	41.668.360	91.647	64.392	3.779	204.389	34.415	55.662	32.661	414.431	62.098	50.942	689.973	
	BANCO DEL TESORO	34.476.482	34.826.956	346.908	529.357	17.938	182.326	292.916	-	-	351.798	52.597	-	1.062.157	
	BANCARIBE	36.243.770	36.790.431	59.220	46.126	23.194	199.548	82.450	-	-	524.325	21.357	81.789	792.335	
	NACIONAL DE CRÉDITO	22.722.983	22.948.583	132.190	155.447	16.411	12.958	2.266	-	-	226.095	17.043	-	394.005	
	FONDO COMÚN	8.480.179	8.612.425	78.185	23.405	5.883	29.008	10.008	751	386	83.976	6.972	-	185.410	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	9.730.688	9.825.728	403	527	-	26.633	3.513	4.961	3.926	95.688	7.683	15.948	127.161	
	CARONÍ	5.384.332	5.427.396	42.362	87.983	25.120	113.622	116.434	14.292	13.303	53.799	7.943	-	258.961	
	SOFITASA	4.213.155	4.368.280	75.812	304	304	33.152	32.033	11.852	11.818	42.539	6.026	31.901	200.433	
	PLAZA	6.132.384	6.196.320	1.631	-	-	19.855	11.110	14.851	8.911	64.469	4.800	7.721	98.642	
	BANPLUS	4.928.763	5.024.481	43.224	15.832	4.540	8.364	5.124	-	-	49.099	5.660	12.267	119.914	
	BANCO ACTIVO	4.209.614	4.261.908	26.016	-	-	22.220	8.270	-	-	38.917	1.311	-	74.514	
	DEL SUR	3.102.026	3.132.825	16.492	19.521	9.022	15.966	7.254	1.147	1.090	31.083	2.492	-	67.433	
	100% BANCO	3.246.542	3.301.850	18.072	8.993	6.293	22.993	13.003	-	-	35.460	55	14.411	87.294	
	CITIBANK	2.904.580	3.022.605	83.714	1.481	148	29.844	24.918	-	-	29.968	1.740	8.862	149.350	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	ESPIRITO SANTO	488.255	493.198	-	-	-	17	18	-	-	4.926	16	-	4.960	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.754.349	3.021.795	203.225	855.629	70.425	422.141	220.221	-	-	42.972	1.211	7.162	545.216	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	49.089	45.922	3.591	6.618	-	1.757	1.028	2.835	2.823	543	58	-	8.043	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	4.769.269	4.801.659	14.678	47.415	24.491	43.452	35.869	-	-	48.167	52	-	123.257	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	9.612	9.178	562	1.374	117	35	-	-	-	214	-	82	975	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCRECER	3.664.813	3.727.942	-	13.165	-	32.314	-	1.774	-	252	110.130	-	110.382
		BANGENTE	1.313.946	1.344.278	-	47	-	6.249	198	-	-	44	36.386	-	36.628
		MI BANCO	524.582	534.779	-	26	-	3.602	22	508	-	3.777	10.158	376	14.333
		BANCAMIGA	527.695	537.769	2	-	-	2.944	-	-	-	28	12.981	7	13.018
	BANCA DE LEYES ESPECIALES	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	155.769	117.801	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	-	-	4.588
		IMCP	154.787	156.389	228	-	-	24.566	17.740	-	-	3.852	4.348	-	26.168
		BANCOEX	635.376	648.599	14.653	10.105	5.735	17.932	14.106	-	-	6.766	-	-	41.260
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		700.682.969	711.648.684	4.285.693	4.607.384	449.023	4.750.725	1.891.991	129.996	95.991	10.679.034	1.013.748	2.038.340	20.453.820	
Banca Universal		695.904.088	706.837.847	4.270.453	4.558.595	424.415	4.707.238	1.856.122	129.996	95.991	10.630.653	1.013.696	2.038.258	20.329.588	
Banca Comercial		4.778.881	4.810.837	15.240	48.789	24.608	43.487	35.869	-	-	48.381	52	82	124.232	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		6.976.968	7.067.557	14.883	61.311	5.735	92.195	35.982	2.282	-	15.391	174.003	383	246.377	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		6.186.805	6.262.569	2	51.206	-	49.697	4.136	2.282	-	4.773	169.655	383	178.949	
Banca con Leyes Especiales		790.163	804.988	14.881	10.105	5.735	42.498	31.846	-	-	10.618	4.348	-	67.428	
TOTAL SECTOR BANCARIO		707.659.937	718.716.241	4.300.576	4.668.695	454.758	4.842.920	1.927.973	132.278	95.991	10.694.425	1.187.751	2.038.723	20.700.197	
diciembre - 13		646.368.185	656.212.743	4.094.281	4.710.406	467.783	4.006.209	1.916.413	113.716	85.760	10.142.589	1.018.635	949.428	18.674.889	
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		61.291.752	62.503.498	206.295	(41.711)	(13.025)	836.711	11.560	18.562	10.231	551.836	169.116	1.089.295	2.025.308	
RELATIVA		9,48	9,52	5,04	(0,89)	(2,78)	20,89	0,60	16,32	11,93	5,44	16,60	114,73	10,85	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1/\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO N° I - 51**  
**SECTOR BANCARIO**  
**NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**

B A N C O			C A R T E R A   D E   C R É D I T O S														
			T O T A L		Hasta	30 días	31 días a	60 días	61 días a	90 días	91 días a	180 días	181 días a	360 días	Mayores de 360 días		MENOS PROVISIÓN
			Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	2.445.679	126.501.916	38.928	1.322.477	21.090	2.825.750	23.689	1.240.043	74.317	3.947.000	171.437	12.734.913	2.116.218	106.330.074	1.898.341	
	BANESCO	2.454.499	109.830.051	22.394	4.333.898	20.795	1.928.868	20.967	3.250.088	56.351	8.462.658	106.809	25.248.378	2.227.183	71.397.287	4.791.126	
	MERCANTIL	3.844.537	93.208.884	2.505.076	13.923.374	30.218	3.457.245	30.731	3.764.649	129.551	5.856.220	216.338	15.744.271	932.623	54.200.085	3.736.960	
	PROVINCIAL	2.582.475	95.916.008	67.452	4.557.662	21.122	4.304.909	21.885	4.455.605	60.286	7.185.351	163.602	13.718.388	2.248.128	64.965.434	3.271.341	
	BICENTENARIO	764.697	28.687.537	3.472	447.658	3.486	94.175	9.621	118.593	18.637	539.077	50.082	1.698.271	679.399	26.651.706	861.943	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.133.267	50.389.671	353	1.972.974	794	85.435	269	156.177	1.597	48.945	7.903	108.804	1.122.351	48.921.412	904.076	
	EXTERIOR	499.340	41.302.830	469.281	8.276.132	1.165	785.694	1.052	908.647	3.170	1.766.385	6.850	7.216.761	17.822	23.039.184	689.973	
	BANCO DEL TESORO	330.360	34.476.482	1.402	353.256	1.663	136.985	2.393	143.269	6.857	325.235	18.998	531.789	299.047	34.048.105	1.062.157	
	BANCARIBE	342.471	36.243.770	264.270	5.732.497	7.493	1.848.954	3.993	1.993.552	4.923	2.938.499	7.493	7.195.902	54.299	17.326.701	792.335	
	NACIONAL DE CRÉDITO	120.861	22.722.983	107.013	3.634.200	1.355	3.451.568	2.431	2.608.319	1.643	3.192.697	1.910	2.590.040	6.509	7.640.164	394.005	
	FONDO COMÚN	92.072	8.480.179	487	763.473	499	123.971	414	231.684	1.352	1.073.419	2.605	2.707.837	86.715	3.765.205	185.410	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	80.016	9.730.688	60.970	1.388.739	125	117.453	1.347	2.920.781	1.251	2.151.685	486	644.610	15.837	2.634.581	127.161	
	CARONÍ	4.040	5.384.332	5	3.953	9	49.820	16	212.198	16	64.393	52	42.570	3.942	5.270.359	258.961	
	SOFITASA	74.610	4.213.155	51.156	2.302.077	2.191	102.985	3.010	78.532	546	39.788	778	193.830	16.929	1.696.376	200.433	
	PLAZA	27.851	6.132.384	22.554	259.495	169	49.940	133	39.112	459	189.608	769	385.378	3.767	5.307.493	98.642	
	BANPLUS	31.986	4.928.763	55	235.748	70	143.624	647	593.531	640	735.247	81	954.546	30.493	2.385.981	119.914	
	BANCO ACTIVO	31.762	4.209.614	485	706.415	314	546.199	301	604.384	267	204.963	344	242.195	30.051	1.979.972	74.514	
	DEL SUR	46.706	3.102.026	38.029	290.228	951	71.641	403	80.910	342	158.632	594	435.519	6.387	2.132.529	67.433	
	100% BANCO	5.444	3.246.542	52	1.092	1	67	8	53.762	14	9.548	26	41.587	5.343	3.227.780	87.294	
	CITIBANK	65.767	2.904.580	59.319	3.002.590	6.096	31.336	105	388	90	431	67	1.105	90	18.080	149.350	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	ESPIRITO SANTO	1.864	488.255	1.665	11.707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199	481.508	4.960
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	24.797	3.754.349	332	33.571	1	-	-	-	1.385	68.649	4.574	584.195	18.505	3.613.150	545.216	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	153	49.089	19	2.672	-	-	5	226	5	2.156	9	320	115	51.758	8.043	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	248.812	4.769.269	1.194	624.391	654	83.796	971	59.121	2.152	3.976	8.003	152.439	235.838	3.968.803	123.257	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	20	9.612	1	32	1	397	-	-	1	412	3	3.800	14	5.946	975	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCRECER	8.371	3.664.813	7.961	3.696.617	170	39.812	52	11.810	73	11.795	72	9.238	43	5.923	110.382
		BANGENTE	27.369	1.313.946	2.544	13.637	2.340	23.857	2.505	37.784	7.506	193.652	10.806	554.626	1.668	527.018	36.628
		MI BANCO	1.252	524.582	107	28.220	77	23.212	103	26.807	110	6.979	194	28.329	661	425.368	14.333
		BANCAMIGA	3.266	527.695	-	-	-	-	1	908	6	3.200	1.027	131.476	2.232	405.129	13.018
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	-	155.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.357	4.588
		1_/															
	BANCA CON LEYES ESPECIALES	IMCP	1.935	154.787	1.077	141.253	83	7.612	37	5.545	41	3.816	35	2.280	662	20.449	26.168
	BANCOEX	2.055	635.376	116	28.825	53	75.758	57	26.813	110	37.764	219	55.258	1.500	452.218	41.260	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		15.254.086	700.682.969	3.715.964	54.180.311	120.262	20.240.812	124.391	23.513.571	365.852	38.964.974	769.813	93.177.448	10.157.804	491.059.673	20.453.820	
Banca Universal		15.005.254	695.904.088	3.714.769	53.555.888	119.607	20.156.619	123.420	23.454.450	363.699	38.960.586	761.807	93.021.209	9.921.952	487.084.924	20.329.588	
Banca Comercial		248.832	4.778.881	1.195	624.423	655	84.193	971	59.121	2.153	4.388	8.006	156.239	235.852	3.974.749	124.232	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		44.248	6.976.968	11.805	3.908.552	2.723	170.251	2.755	109.667	7.846	257.206	12.353	781.207	6.766	1.996.462	246.377	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		40.258	6.186.805	10.612	3.738.474	2.587	86.881	2.661	77.309	7.695	215.626	12.099	723.669	4.604	1.523.795	178.949	
Banca con Leyes Especiales		3.990	790.163	1.193	170.078	136	83.370	94	32.358	151	41.580	254	57.538	2.162	472.667	67.428	
TOTAL SECTOR BANCARIO		15.298.334	707.659.937	3.727.769	58.088.863	122.985	20.411.063	127.146	23.623.238	373.698	39.222.180	782.166	93.958.655	10.164.570	493.056.135	20.700.197	
diciembre - 13		14.425.536	646.368.185	3.611.210	56.648.136	152.460	16.235.101	137.814	19.999.244	411.715	42.388.747	788.348	87.283.284	9.323.989	442.488.562	18.674.889	
VARIACIÓN																	
ABSOLUTA		872.798	61.291.752	116.559	1.440.727	(29.475)	4.175.962	(10.668)	3.623.994	(38.017)	(3.166.567)	(6.182)	6.675.371	840.581	50.567.573	2.025.308	
RELATIVA		6,05	9,48	3,23	2,54	(19,33)	25,72	(7,74)	18,12	(9,23)	(7,47)	(0,78)	7,65	9,02	11,43	10,85	

FUENTE: FORMULARIO PT-SBIF-035

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO N° I - 52**  
**SECTOR BANCARIO**  
**CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA**  
**marzo 2014 - diciembre 2013**

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA DE CRÉDITOS											
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	marzo - 14	diciembre - 13	Absoluta	Relativa	marzo - 14	diciembre - 13	Absoluta	Relativa	marzo - 14	diciembre - 13	Absoluta	Relativa
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	114.339.416	97.897.602	<b>16.441.814</b>	<b>16,79</b>	114.315.733	97.869.582	<b>16.446.151</b>	<b>16,80</b>	23.683	28.020	<b>(4.337)</b>	<b>(15,48)</b>
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	19.992.040	19.187.632	<b>804.408</b>	<b>4,19</b>	19.983.242	19.174.435	<b>808.807</b>	<b>4,22</b>	8.798	13.197	<b>(4.399)</b>	<b>(33,33)</b>
INDUSTRIA MANUFACTURERA	76.908.913	62.458.887	<b>14.450.026</b>	<b>23,14</b>	75.896.985	61.701.038	<b>14.195.947</b>	<b>23,01</b>	1.011.928	757.849	<b>254.079</b>	<b>33,53</b>
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	2.563.719	2.615.250	<b>(51.531)</b>	<b>(1,97)</b>	2.557.942	2.614.532	<b>(56.590)</b>	<b>(2,16)</b>	5.777	718	<b>5.059</b>	<b>704,60</b>
CONSTRUCCIÓN	38.182.476	38.814.935	<b>(632.459)</b>	<b>(1,63)</b>	38.133.548	38.762.426	<b>(628.878)</b>	<b>(1,62)</b>	48.928	52.509	<b>(3.581)</b>	<b>(6,82)</b>
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	151.861.114	146.182.481	<b>5.678.633</b>	<b>3,88</b>	148.035.421	142.915.349	<b>5.120.072</b>	<b>3,58</b>	3.825.693	3.267.132	<b>558.561</b>	<b>17,10</b>
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	11.970.347	10.637.366	<b>1.332.981</b>	<b>12,53</b>	10.640.937	9.340.871	<b>1.300.066</b>	<b>13,92</b>	1.329.410	1.296.495	<b>32.915</b>	<b>2,54</b>
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	237.019.522	217.053.805	<b>19.965.717</b>	<b>9,20</b>	236.864.638	216.928.645	<b>19.935.993</b>	<b>9,19</b>	154.884	125.160	<b>29.724</b>	<b>23,75</b>
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	50.358.778	43.731.931	<b>6.626.847</b>	<b>15,15</b>	49.705.677	42.990.932	<b>6.714.745</b>	<b>15,62</b>	653.101	740.999	<b>(87.898)</b>	<b>(11,86)</b>
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	25.163.809	26.463.185	<b>(1.299.376)</b>	<b>(4,91)</b>	25.002.666	26.298.604	<b>(1.295.938)</b>	<b>(4,93)</b>	161.143	164.581	<b>(3.438)</b>	<b>(2,09)</b>
MENOS PROVISIÓN	20.700.197	18.674.889	<b>2.025.308</b>	<b>10,85</b>	20.453.820	18.453.900	<b>1.999.920</b>	<b>10,84</b>	246.377	220.989	<b>25.388</b>	<b>11,49</b>
<b>T O T A L</b>	<b>707.659.937</b>	<b>646.368.185</b>	<b>61.291.752</b>	<b>9,48</b>	<b>700.682.969</b>	<b>640.142.514</b>	<b>60.540.455</b>	<b>9,46</b>	<b>6.976.968</b>	<b>6.225.671</b>	<b>751.297</b>	<b>12,07</b>
<b>ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.</b>												
<b>CRÉDITOS AL CONSUMO</b>	<b>143.979.155</b>	<b>130.970.141</b>	<b>13.009.014</b>	<b>9,93</b>	<b>143.929.380</b>	<b>130.947.039</b>	<b>12.982.341</b>	<b>9,91</b>	<b>49.775</b>	<b>23.102</b>	<b>26.673</b>	<b>115,46</b>
Vehículos	20.580.839	22.005.704	<b>(1.424.865)</b>	<b>(6,47)</b>	20.568.026	21.990.446	<b>(1.422.420)</b>	<b>(6,47)</b>	12.813	15.258	<b>(2.445)</b>	<b>(16,02)</b>
Tarjetas de Créditos	99.686.836	88.117.768	<b>11.569.068</b>	<b>13,13</b>	99.686.836	88.117.768	<b>11.569.068</b>	<b>13,13</b>	-	-	-	-
Otros 1_/	23.711.480	20.846.669	<b>2.864.811</b>	<b>13,74</b>	23.674.518	20.838.825	<b>2.835.693</b>	<b>13,61</b>	36.962	7.844	<b>29.118</b>	<b>371,21</b>
<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/</b>	<b>50.897.773</b>	<b>49.095.338</b>	<b>1.802.435</b>	<b>3,67</b>	<b>50.809.272</b>	<b>49.029.591</b>	<b>1.779.681</b>	<b>3,63</b>	<b>88.501</b>	<b>65.747</b>	<b>22.754</b>	<b>34,61</b>
<b>OTROS CRÉDITOS 3_/</b>	<b>42.142.594</b>	<b>36.988.326</b>	<b>5.154.268</b>	<b>13,93</b>	<b>42.125.986</b>	<b>36.952.015</b>	<b>5.173.971</b>	<b>14,00</b>	<b>16.608</b>	<b>36.311</b>	<b>(19.703)</b>	<b>(54,26)</b>
<b>T O T A L</b>	<b>237.019.522</b>	<b>217.053.805</b>	<b>19.965.717</b>	<b>9,20</b>	<b>236.864.638</b>	<b>216.928.645</b>	<b>19.935.993</b>	<b>9,19</b>	<b>154.884</b>	<b>125.160</b>	<b>29.724</b>	<b>23,75</b>

FUENTE: FORMULARIO SBIF-026

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Se refiere a productos tales como Créditos en Cuentas Corrientes y Línea Blanca.

2\_/ No incluye los Créditos a la Construcción

3\_/ Alquiler y Arrendamiento de Inmuebles, Maquinaria y Equipos, Servicios Técnicos y Profesionales.



**CUADRO Nº I - 53**  
**SECTOR BANCARIO**  
**CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA							OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA/								
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO				ÍNDICE DE MOROSIDAD	T O T A L	BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS		
			T O T A L	VIGENTE	REESTRUCTURADA	I N M O V I L I Z A D A												
						TOTAL											VENCIDA	EN LITIGIO
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	22.384.610	21.807.362	21.432.051	242.250	133.061	133.061	-	0,61	577.248	577.248	-	-	-	-	-	-	-
	BANESCO	20.996.889	19.685.048	19.429.722	28.148	227.178	227.178	-	1,15	1.311.841	1.311.841	-	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	16.869.049	15.278.661	14.955.325	194.637	128.699	127.779	920	0,84	1.590.388	1.590.388	-	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	17.392.663	15.786.279	15.609.126	112.259	64.894	57.731	7.163	0,41	1.606.384	1.606.384	-	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	4.328.835	2.871.754	2.639.685	194.255	37.814	37.814	-	1,32	1.457.081	1.457.081	-	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	9.078.483	8.300.451	6.873.604	1.290.436	136.411	136.411	-	1,64	778.032	778.032	-	-	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	6.234.996	5.814.008	5.735.566	60.604	17.838	7.466	10.372	0,31	420.988	420.988	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	6.302.587	6.302.587	6.183.051	80.721	38.815	38.815	-	0,62	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	4.593.460	3.884.512	3.799.170	42.269	43.073	43.073	-	1,11	708.948	708.948	-	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.700.759	3.247.332	3.129.624	116.716	992	992	-	0,03	453.427	453.427	-	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	1.675.207	1.549.917	1.530.410	19.080	427	427	-	0,03	125.290	125.290	-	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.568.101	1.511.849	1.510.102	36	1.711	308	1.403	0,11	56.252	-	-	56.252	-	-	-	-	-
	CARONÍ	942.988	757.574	622.875	87.983	46.716	46.716	-	6,17	185.414	185.414	-	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	789.860	741.914	731.187	294	10.433	10.433	-	1,41	47.946	47.946	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	1.193.317	1.119.776	1.105.990	-	13.786	13.786	-	1,23	73.541	73.541	-	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	786.137	786.137	784.748	22	1.367	1.367	-	0,17	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	585.003	538.849	535.074	-	3.775	3.775	-	0,70	46.154	46.154	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	446.699	420.977	396.945	14.688	9.344	8.900	444	2,22	25.722	25.722	-	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	337.409	272.168	244.321	7.201	20.646	20.646	-	7,59	65.241	65.241	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	419.069	327.360	302.116	1.473	23.771	23.771	-	7,26	91.709	91.709	-	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	8.349	4.000	4.000	-	-	-	-	-	4.349	4.349	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.556.088	3.556.088	2.484.527	843.097	228.464	228.464	-	6,42	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	14.093	12.212	8.436	1.287	2.489	226	2.263	20,38	1.881	1.871	-	-	-	-	-	-	10	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	246.016	173.051	148.717	24.167	167	167	-	0,10	72.965	72.965	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		124.450.667	114.749.866	110.196.372	3.361.623	1.191.871	1.169.306	22.565	1,04	9.700.801	9.644.539	-	56.252	-	-	-	10	
Banca Universal		124.204.651	114.576.815	110.047.655	3.337.456	1.191.704	1.169.139	22.565	1,04	9.627.836	9.571.574	-	56.252	-	-	-	10	
Banca Comercial		246.016	173.051	148.717	24.167	167	167	-	0,10	72.965	72.965	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		124.450.667	114.749.866	110.196.372	3.361.623	1.191.871	1.169.306	22.565	1,04	9.700.801	9.644.539	-	56.252	-	-	-	10	
diciembre - 13		108.024.620	98.161.171	93.562.667	3.420.595	1.177.909	1.160.940	16.969	1,20	9.863.449	9.863.409	-	-	-	-	30	10	
VARIACIÓN																		
ABSOLUTA		16.426.047	16.588.695	16.633.705	(58.972)	13.962	8.366	5.596	(0,16)	(162.648,00)	(218.870,00)	-	56.252,00	-	-	-	(30,00)	
RELATIVA		15,21	16,90	17,78	(1,72)	1,19	0,72	32,98	(13,44)	(1,65)	(2,22)	-	100,00	-	-	-	(100,00)	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO N° I - 54**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO**  
**CANTIDAD DE CONSUMOS REALIZADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR CONCEPTO, SEGÚN BANCO**  
**PERÍODO DEL 01-03-2014 AL 31-03-2014**  
**(Bolívares)**

B A N C O		CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	SUPERMERCADOS Y ABASTOS	TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	HOTELES Y RESTAURANTES	CLINICAS Y FARMACIAS	AVANCES DE EFECTIVO	AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	OTROS 2_/	TOTAL
<b>BANCA UNIVERSAL</b>	VENEZUELA	-	89	208	245	2.111	72.266	148	6	14.708	2.456.561	<b>2.546.342</b>
	BANESCO	1.377.695	3.002.774	375.228	324.206	647.065	-	65.531	16.400	14.975	415.640	<b>6.239.514</b>
	MERCANTIL	634.912	678.682	268.770	555.384	355.187	48.814	46.664	45.353	30.451	485.680	<b>3.149.897</b>
	PROVINCIAL	1.115.671	83.676	193.039	488.083	313.783	457.973	37.357	62.560	28.611	162.151	<b>2.942.904</b>
	BICENTENARIO	-	232.448	65.177	83.162	81.803	37.458	4.539	9.222	3.750	162.832	<b>680.391</b>
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	166.308	403.648	138.180	275.691	228.582	186.594	18.551	28.926	8.333	381.654	<b>1.836.467</b>
	EXTERIOR	-	31	115	5	91	6.847	24	5	10	233.054	<b>240.182</b>
	BANCO DEL TESORO	-	108.693	48.271	90.601	53.424	50.001	3.999	7.470	2.097	106.683	<b>471.239</b>
	BANCARIBE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	320	48.327	16.231	52.178	24.627	9.994	1.570	732	1.272	69.653	<b>224.904</b>
	FONDO COMÚN	-	30.780	11.818	28.128	16.659	1.899	1.156	2.008	429	51.051	<b>143.928</b>
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	100	34.544	7.213	42.679	19.913	1.086	4.331	321	831	53.299	<b>164.317</b>
	CARONÍ	-	23.683	9.388	17.701	12.451	1.072	1.152	1.692	354	32.201	<b>99.694</b>
	SOFITASA	-	11.246	2.546	6.128	5.387	-	233	810	190	22.171	<b>48.711</b>
	PLAZA	-	17.642	6.222	14.816	9.279	1.048	505	1.180	319	25.988	<b>76.999</b>
	BANPLUS	-	28.788	12.486	33.838	14.686	2.694	1.330	2.020	534	32.451	<b>128.827</b>
	BANCO ACTIVO	-	9.887	3.810	12.411	5.092	1.520	605	734	195	12.520	<b>46.774</b>
	DEL SUR	-	13.567	4.670	8.573	6.799	789	603	1.044	154	23.241	<b>59.440</b>
	100% BANCO	233	16.205	5.174	16.314	8.036	2.716	461	317	403	21.930	<b>71.789</b>
	CITIBANK	-	32.016	4.272	37.570	21.478	212	2.802	175	432	129.560	<b>228.517</b>
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	-	641	194	982	327	35	24	30	10	603	<b>2.846</b>
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	108	54	129	85	19	1	1	-	241	<b>638</b>
	BANCO INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BANCA COMERCIAL</b>	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	-	60.211	26.317	52.199	30.144	13.088	3.019	4.186	1.117	83.662	<b>273.943</b>
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESTO DEL SECTOR BANCARIO</b>	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>		<b>3.295.239</b>	<b>4.837.686</b>	<b>1.199.383</b>	<b>2.141.023</b>	<b>1.857.009</b>	<b>896.125</b>	<b>194.605</b>	<b>185.192</b>	<b>109.175</b>	<b>4.962.826</b>	<b>19.678.263</b>
<b>Banca Universal</b>		<b>3.295.239</b>	<b>4.777.475</b>	<b>1.173.066</b>	<b>2.088.824</b>	<b>1.826.865</b>	<b>883.037</b>	<b>191.586</b>	<b>181.006</b>	<b>108.058</b>	<b>4.879.164</b>	<b>19.404.320</b>
Bancos de capital privado		3.295.239	4.436.137	1.059.356	1.914.687	1.689.442	723.293	182.899	164.307	87.503	2.152.847	15.705.710
Bancos de capital del estado		-	341.338	113.710	174.137	137.423	159.744	8.687	16.699	20.555	2.726.317	3.698.610
<b>Banca Comercial</b>		<b>-</b>	<b>60.211</b>	<b>26.317</b>	<b>52.199</b>	<b>30.144</b>	<b>13.088</b>	<b>3.019</b>	<b>4.186</b>	<b>1.117</b>	<b>83.662</b>	<b>273.943</b>
Bancos de capital privado		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos de capital del estado		-	60.211	26.317	52.199	30.144	13.088	3.019	4.186	1.117	83.662	273.943
<b>RESTO DEL SECTOR BANCARIO</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Banca de Desarrollo y Microfinanciera</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Banca con Leyes Especiales</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL SECTOR BANCARIO</b>		<b>3.295.239</b>	<b>4.837.686</b>	<b>1.199.383</b>	<b>2.141.023</b>	<b>1.857.009</b>	<b>896.125</b>	<b>194.605</b>	<b>185.192</b>	<b>109.175</b>	<b>4.962.826</b>	<b>19.678.263</b>

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

2\_/ OTROS: JOYERÍAS, PELUQUERÍAS, MUEBLERÍAS, ALQUILER DE AUTOS, FOTO TIENDAS, FLORISTERÍAS Y OTROS NO CONTEMPLADOS EN LOS ANTERIORES



**CUADRO N° I - 55**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO**  
**GASTOS REALIZADOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR CONCEPTO, SEGÚN MES**  
**(Bolívares)**

CONCEPTO	A Ñ O 2 0 1 4			
	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	3.631.981.881	3.458.633.052	3.345.222.597	<b>10.435.837.530</b>
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	1.704.012.122	1.550.080.910	1.555.805.575	<b>4.809.898.607</b>
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	2.687.998.376	2.635.810.478	2.791.625.268	<b>8.115.434.122</b>
HOTELES Y RESTAURANTES	1.790.466.082	1.797.022.351	1.783.512.488	<b>5.371.000.921</b>
CLINICAS Y FARMACIAS	1.155.483.851	1.321.649.327	1.291.086.293	<b>3.768.219.471</b>
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	1.102.116.801	795.981.559	779.001.594	<b>2.677.099.954</b>
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	274.983.226	326.239.197	345.147.729	<b>946.370.152</b>
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	331.745.476	355.998.370	370.159.569	<b>1.057.903.415</b>
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	290.634.319	345.598.278	317.395.780	<b>953.628.377</b>
JOYERÍAS	104.411.207	130.344.672	108.448.188	<b>343.204.067</b>
MUEBLERÍAS	222.675.674	218.293.619	221.064.692	<b>662.033.985</b>
AVANCES DE EFECTIVO	211.266.973	632.054.500	716.188.899	<b>1.559.510.372</b>
ALQUILER DE AUTOS	116.471.663	159.437.236	138.907.781	<b>414.816.680</b>
PELUQUERÍA	88.041.575	82.908.933	90.217.448	<b>261.167.956</b>
FLORISTERÍA	13.453.531	24.047.437	17.873.825	<b>55.374.793</b>
FOTO TIENDAS	9.647.217	13.298.097	10.725.347	<b>33.670.661</b>
OTROS	2.103.613.469	4.542.717.985	4.124.144.639	<b>10.770.476.093</b>
<b>T O T A L</b>	<b>15.839.003.443</b>	<b>18.390.116.001</b>	<b>18.006.527.712</b>	<b>52.235.647.156</b>

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

NOTA: NO INCLUYE CIFRAS DE BANCO DEL CARIBE NI BANGENTE POR NO HABER REALIZADO LA TRANSMISIÓN DEL AT 12.



**CUADRO N° I - 56**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO**  
**GASTOS REALIZADOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR TIPO DE TARJETA, SEGÚN BANCO**  
**PERÍODO DEL 01-03-2014 AL 31-03-2014**  
**(Bolívares)**

B A N C O		GASTOS REALIZADOS						
		TARJETAS DE CRÉDITO						
		PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	TOTAL
<b>BANCA UNIVERSAL</b>	VENEZUELA	1.372.154.082	250.981.233	343.694.198	1.502.675	27.803.421	640.669.281	<b>2.636.804.890</b>
	BANESCO	1.336.477.744	1.638.231.991	943.167.866	75.203.435	174.520.974	488.094.007	<b>4.655.696.017</b>
	MERCANTIL	788.493.921	1.627.470.587	319.881.248	59.054.581	395.446.069	9.280.211	<b>3.199.626.617</b>
	PROVINCIAL	1.029.177.551	1.387.736.191	243.014.690	-	288.690.014	824.253	<b>2.949.442.699</b>
	BICENTENARIO	17.590.347	104.999.238	327.826.594	79.832	8.611.926	1.104.909	<b>460.212.846</b>
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	538.233.949	765.258.548	439.351.410	4.583.326	106.722.715	58.566.656	<b>1.912.716.604</b>
	EXTERIOR	91.614.504	82.207.382	27.969.225	10.266.625	29.190.430	5.492.184	<b>246.740.350</b>
	BANCO DEL TESORO	28.585.709	240.449.187	68.120.482	-	3.834.682	3.069.786	<b>344.059.846</b>
	BANCARIBE	-	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	70.833.127	127.118.203	9.701.966	12.702.506	20.614.292	264.349	<b>241.234.443</b>
	FONDO COMÚN	21.789.310	51.083.888	26.996.643	2.075.936	13.315.341	156.358	<b>115.417.476</b>
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	75.497.996	76.649.879	22.523.309	61.908.781	-	16.592	<b>236.596.557</b>
	CARONÍ	13.829.481	40.211.135	30.635.580	626.733	5.054.562	1.004.704	<b>91.362.195</b>
	SOFITASA	9.540.218	31.998.908	5.265.553	1.830.255	677.134	-	<b>49.312.068</b>
	PLAZA	18.254.277	45.980.734	5.583.107	1.440.985	17.463.553	13.762.949	<b>102.485.605</b>
	BANPLUS	25.616.274	49.083.109	23.248.216	5.948.679	37.775.709	115.985	<b>141.787.972</b>
	BANCO ACTIVO	12.414.991	16.139.271	4.181.972	16.475.121	10.778.157	9.614.905	<b>69.604.417</b>
	DEL SUR	6.708.448	29.882.247	6.624.823	54.807	1.145.615	1.186.815	<b>45.602.755</b>
	100% BANCO	18.420.375	29.624.609	11.258.451	1.019.393	13.640.143	214.931	<b>74.177.902</b>
	CITIBANK	85.053.222	101.606.097	41.322.268	-	-	560.642	<b>228.542.229</b>
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	1.546.225	543.335	409.031	27.531	1.651.583	4.204	<b>4.181.909</b>
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	25.372	148.012	88.321	-	-	-	<b>261.705</b>
	BANCO INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	11.829.556	85.316.875	98.471.382	1.395.469	1.671.654	1.975.674	<b>200.660.610</b>
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESTO DEL SECTOR BANCARIO</b>	<b>BANCA COMERCIAL</b>	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	-	-
	INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX)	-	-	-	-	-	-	-
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>		<b>5.573.686.679</b>	<b>6.782.720.659</b>	<b>2.999.336.335</b>	<b>256.196.670</b>	<b>1.158.607.974</b>	<b>1.235.979.395</b>	<b>18.006.527.712</b>
<b>Banca Universal</b>		<b>5.561.857.123</b>	<b>6.697.403.784</b>	<b>2.900.864.953</b>	<b>254.801.201</b>	<b>1.156.936.320</b>	<b>1.234.003.721</b>	<b>17.805.867.102</b>
Bancos de capital privado		4.143.501.613	6.100.826.114	2.161.135.358	253.218.694	1.116.686.291	589.159.745	<b>14.364.527.815</b>
Bancos de capital del estado		1.418.355.510	596.577.670	739.729.595	1.582.507	40.250.029	644.843.976	<b>3.441.339.287</b>
<b>Banca Comercial</b>		<b>11.829.556</b>	<b>85.316.875</b>	<b>98.471.382</b>	<b>1.395.469</b>	<b>1.671.654</b>	<b>1.975.674</b>	<b>200.660.610</b>
Bancos de capital privado		-	-	-	-	-	-	-
Bancos de capital del estado		11.829.556	85.316.875	98.471.382	1.395.469	1.671.654	1.975.674	<b>200.660.610</b>
<b>RESTO DEL SECTOR BANCARIO</b>		-	-	-	-	-	-	-
<b>Banca de Desarrollo y Microfinanciera</b>		-	-	-	-	-	-	-
<b>Banca con Leyes Especiales</b>		-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL SECTOR BANCARIO</b>		<b>5.573.686.679</b>	<b>6.782.720.659</b>	<b>2.999.336.335</b>	<b>256.196.670</b>	<b>1.158.607.974</b>	<b>1.235.979.395</b>	<b>18.006.527.712</b>

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Cifras correspondientes al año 2010.

NOTA: NO INCLUYE CIFRAS DE BANCO DEL CARIBE NI BANGENTE POR NO HABER REALIZADO LA TRANSMISIÓN DEL AT 12.



**CUADRO N° I - 57**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO**  
**GASTOS REALIZADOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR TIPO DE TARJETA, SEGÚN CONCEPTO**  
**PERÍODO DEL 01-03-2014 AL 31-03-2014**  
**(Bolívares)**

CONCEPTO	GASTOS REALIZADOS						TOTAL
	TARJETAS DE CRÉDITO						
	PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	1.022.551.723	1.493.583.946	352.439.275	38.151.894	288.422.609	150.073.149	3.345.222.596
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	394.398.636	765.600.562	230.255.500	14.319.704	90.974.877	60.256.297	1.555.805.576
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	661.706.506	969.456.414	859.708.498	34.679.694	137.290.005	128.784.151	2.791.625.268
HOTELES Y RESTAURANTES	501.836.394	743.055.225	252.424.830	53.265.014	176.970.056	55.960.969	1.783.512.488
CLINICAS Y FARMACIAS	352.220.928	551.608.506	240.268.315	18.556.415	87.354.380	41.077.750	1.291.086.294
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	261.397.651	277.427.809	78.605.801	31.696.899	100.012.601	29.860.833	779.001.594
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	119.661.036	128.751.875	43.684.273	2.400.601	24.477.969	26.171.974	345.147.728
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	111.154.363	164.201.669	51.097.360	3.947.069	32.753.657	7.005.450	370.159.568
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	78.470.884	166.193.776	41.073.567	6.355.738	20.976.629	4.325.185	317.395.779
JOYERÍAS	35.352.460	45.063.871	10.820.833	817.194	7.856.872	8.536.957	108.448.187
MUEBLERÍAS	79.382.160	79.833.398	24.183.094	2.435.132	23.071.262	12.159.646	221.064.692
AVANCES DE EFECTIVO	176.854.446	378.203.459	112.209.121	202.588	20.256.369	28.462.917	716.188.900
ALQUILER DE AUTOS	41.293.665	68.593.977	13.638.170	1.760.499	9.040.010	4.581.459	138.907.780
PELUQUERÍA	27.375.178	42.824.068	9.718.457	885.661	4.624.453	4.789.631	90.217.448
FLORISTERÍA	5.928.885	7.010.814	1.855.637	305.477	2.240.290	532.720	17.873.823
FOTO TIENDAS	2.705.254	5.321.137	1.559.426	153.512	603.282	382.737	10.725.348
OTROS	1.701.396.510	895.990.153	675.794.178	46.263.579	131.682.653	673.017.570	4.124.144.643
T O T A L	5.573.686.679	6.782.720.659	2.999.336.335	256.196.670	1.158.607.974	1.235.979.395	18.006.527.712

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO



**CUADRO N° I - 58**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO**  
**TARJETAS DE CRÉDITO POR CONCEPTO Y SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO**  
**(Bolívares)**

B A N C O		A Ñ O 2 0 1 4							
		ENERO		FEBRERO		MARZO		T O T A L	
		Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	916	444.320	2.355.504	2.487.772.322	2.546.342	2.636.804.889	4.902.762	5.125.021.531
	BANESCO	6.472.354	4.917.414.578	6.088.624	4.789.453.434	6.239.514	4.655.696.018	18.800.492	14.362.564.030
	MERCANTIL	3.331.496	3.342.414.588	3.059.250	3.232.912.595	3.149.897	3.199.626.619	9.540.643	9.774.953.802
	PROVINCIAL	2.991.704	2.653.264.442	2.942.904	2.949.442.701	2.942.904	2.949.442.701	8.877.512	8.552.149.844
	BICENTENARIO	709.337	438.397.178	683.868	544.267.020	680.391	460.212.847	2.073.596	1.442.877.045
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.610.489	1.562.528.910	1.606.279	1.658.507.325	1.836.467	1.912.716.605	5.053.235	5.133.752.840
	EXTERIOR	764.975	870.629.336	718.800	845.939.576	240.182	246.740.349	1.723.957	1.963.309.261
	BANCO DEL TESORO	614.126	400.563.492	410.673	313.905.699	471.239	344.059.845	1.496.038	1.058.529.036
	BANCARIBE	-	-	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	199.038	207.626.779	187.113	207.872.218	224.904	241.234.443	611.055	656.733.440
	FONDO COMÚN	151.299	116.140.562	151.299	118.626.028	143.928	115.417.476	446.526	350.184.066
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	168.052	265.457.381	158.205	232.272.719	164.317	236.596.556	490.574	734.326.656
	CARONÍ	89.121	73.100.536	97.571	91.781.946	99.694	91.362.194	286.386	256.244.676
	SOFITASA	62.020	66.623.110	47.681	51.954.790	48.711	49.312.068	158.412	167.889.968
	PLAZA	79.455	95.558.954	70.206	92.295.195	76.999	102.485.605	226.660	290.339.754
	BANPLUS	125.818	140.777.224	119.584	136.379.604	128.827	141.787.973	374.229	418.944.801
	BANCO ACTIVO	50.110	71.324.224	44.223	55.630.944	46.774	69.604.417	141.107	196.559.585
	DEL SUR	63.324	46.123.341	60.036	49.317.295	59.440	45.602.754	182.800	141.043.390
	100% BANCO	73.557	75.995.237	68.233	73.574.653	71.789	74.177.902	213.579	223.747.792
	CITIBANK	255.502	252.182.386	216.154	221.269.154	228.517	228.542.228	700.173	701.993.768
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	3.189	4.912.649	2.576	4.195.648	2.846	4.181.909	8.611	13.290.206
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	702	253.854	664	246.059	638	261.705	2.004	761.618
	BANCO INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	327.781	237.270.363	291.829	232.499.077	273.943	200.660.612	893.553	670.430.052
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	-	-	-
	INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX)	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		18.144.365	15.839.003.444	19.381.276	18.390.116.002	19.678.263	18.006.527.712	57.203.904	52.235.647.158
Banca Universal		17.816.584	15.601.733.081	19.089.447	18.157.616.925	19.404.320	17.805.867.102	56.310.351	51.565.217.108
Bancos de capital privado		16.491.503	14.762.074.237	15.638.738	14.811.425.825	18.929.097	17.302.131.608	51.059.338	46.875.631.670
Bancos de capital del estado		1.325.081	839.658.844	3.450.709	3.346.191.100	475.223	503.735.494	5.251.013	4.689.585.438
Banca Comercial		327.781	237.270.363	291.829	232.499.077	273.943	200.660.610	893.553	670.430.050
Bancos de capital privado		-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos de capital del estado		327.781	237.270.363	291.829	232.499.077	273.943	200.660.610	893.553	670.430.050
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		18.144.365	15.839.003.444	19.381.276	18.390.116.002	19.678.263	18.006.527.712	57.203.904	52.235.647.158

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

NOTA: NO INCLUYE CIFRAS DE BANCO DEL CARIBE NI BANGENTE POR NO HABER REALIZADO LA TRANSMISIÓN DEL AT 12



**CUADRO N° I - 59**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO**  
**CANTIDAD DE CONSUMOS Y GASTOS REALIZADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR CONCEPTO, SEGÚN MES**  
**(Bolívares)**

C O C E P T O	A Ñ O 2 0 1 4							
	ENERO		FEBRERO		MARZO		T O T A L	
	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	3.774.351	3.631.981.881	3.269.879	3.458.633.052	3.295.239	3.345.222.597	<b>10.339.469</b>	<b>10.435.837.530</b>
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	1.521.891	1.704.012.122	1.230.358	1.550.080.910	1.199.383	1.555.805.575	<b>3.951.632</b>	<b>4.809.898.607</b>
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	4.849.187	2.687.998.376	4.543.733	2.635.810.478	4.837.686	2.791.625.268	<b>14.230.606</b>	<b>8.115.434.122</b>
HOTELES Y RESTAURANTES	2.329.858	1.790.466.082	2.055.017	1.797.022.351	2.141.023	1.783.512.488	<b>6.525.898</b>	<b>5.371.000.921</b>
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	237.374	1.102.116.801	209.841	795.981.559	194.605	779.001.594	<b>641.820</b>	<b>2.677.099.954</b>
CLINICAS Y FARMACIAS	1.779.666	1.155.483.851	1.783.088	1.321.649.327	1.857.009	1.291.086.293	<b>5.419.763</b>	<b>3.768.219.471</b>
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	196.896	331.745.476	187.073	355.998.370	185.192	370.159.569	<b>569.161</b>	<b>1.057.903.415</b>
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	569.311	290.634.319	565.499	345.598.278	550.166	317.395.780	<b>1.684.976</b>	<b>953.628.377</b>
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	95.860	274.983.226	105.545	326.239.197	109.175	345.147.729	<b>310.580</b>	<b>946.370.152</b>
MUEBLERÍAS	86.364	222.675.674	72.607	218.293.619	72.245	221.064.692	<b>231.216</b>	<b>662.033.985</b>
AVANCES DE EFECTIVO	335.034	211.266.973	817.476	632.054.500	896.125	716.188.899	<b>2.048.635</b>	<b>1.559.510.372</b>
ALQUILER DE AUTOS	63.243	116.471.663	76.851	159.437.236	69.992	138.907.781	<b>210.086</b>	<b>414.816.680</b>
JOYERÍAS	61.215	104.411.207	60.224	130.344.672	52.222	108.448.188	<b>173.661</b>	<b>343.204.067</b>
PELUQUERÍA	105.958	88.041.575	92.741	82.908.933	103.529	90.217.448	<b>302.228</b>	<b>261.167.956</b>
FLORISTERÍA	11.866	13.453.531	18.427	24.047.437	13.998	17.873.825	<b>44.291</b>	<b>55.374.793</b>
FOTO TIENDAS	10.387	9.647.217	10.084	13.298.097	9.604	10.725.347	<b>30.075</b>	<b>33.670.661</b>
OTROS	2.115.904	2.103.613.470	4.282.833	4.542.717.986	4.091.070	4.124.144.639	<b>10.489.807</b>	<b>10.770.476.095</b>
<b>T O T A L</b>	<b>18.144.365</b>	<b>15.839.003.444</b>	<b>19.381.276</b>	<b>18.390.116.002</b>	<b>19.678.263</b>	<b>18.006.527.712</b>	<b>57.203.904</b>	<b>52.235.647.158</b>

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

NOTA: NO INCLUYE CIFRAS DE BANCO DEL CARIBE NI BANGENTE POR NO HABER REALIZADO LA TRANSMISIÓN DEL AT 12



**CUADRO Nº I - 60**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívars)**

B A N C O			I N T E R E S E S Y C O M I S I O N E S P O R C O B R A R					
			T O T A L	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR DISPONIBILIDADES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CRÉDITOS	COMISIONES POR COBRAR	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	2.769.238	-	1.583.630	1.304.883	53.765	78	173.118
	BANESCO	2.534.210	-	1.160.511	1.213.788	229.678	-	69.767
	MERCANTIL	1.619.280	-	719.762	886.001	32.941	4	19.428
	PROVINCIAL	1.780.775	-	724.294	1.127.304	38.869	26	109.718
	BICENTENARIO	1.325.662	-	814.581	667.278	10.215	-	166.412
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.214.461	-	558.357	2.923.030	18.819	-	285.745
	EXTERIOR	752.405	-	320.191	440.892	1.319	-	9.997
	BANCO DEL TESORO	925.708	-	404.199	595.748	51.045	-	125.284
	BANCARIBE	720.957	-	414.117	339.809	4.884	-	37.853
	NACIONAL DE CRÉDITO	368.914	-	207.648	164.714	1.522	-	4.970
	FONDO COMÚN	261.115	-	200.455	74.792	3.070	-	17.202
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	130.288	-	70.533	53.787	6.363	-	395
	CARONÍ	196.242	-	106.447	150.492	2.766	1.141	64.604
	SOFITASA	116.506	-	96.032	33.013	168	-	12.707
	PLAZA	64.765	-	35.966	30.587	120	-	1.908
	BANPLUS	82.884	-	49.879	36.884	-	-	3.879
	BANCO ACTIVO	105.466	-	68.177	50.837	-	-	13.548
	DEL SUR	161.480	-	119.687	47.131	390	-	5.728
	100% BANCO	74.039	-	49.055	29.571	1.057	-	5.644
	CITIBANK	66.716	-	13.868	52.036	2.209	-	1.397
	BANFANB	3.181	-	3.181	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	13.505	-	10.230	3.289	-	-	14
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	304.694	-	66.588	253.121	-	-	15.015
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	4.141	-	2.318	2.381	-	-	558
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	288.533	-	210.788	98.351	4.119	-	24.725
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1.040	-	533	82	433	-	8
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	125.442	-	80.452	47.480	-	-	2.490
	BANGENTE	16.902	-	638	16.734	-	-	470
	MI BANCO	10.864	-	6.127	5.205	-	-	468
	BANCAMIGA	10.166	-	3.766	6.742	-	-	342
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	9.382	-	179	9.495	-	1	293
	BANCA LEYES ESPEC.	3.412	-	2.411	2.765	-	-	1.764
	BANCOEX	61.359	-	42.364	11.738	8.377	-	1.120
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		17.886.205	-	8.011.027	10.579.801	463.752	1.249	1.169.624
Banca Universal		17.596.632	-	7.799.706	10.481.368	459.200	1.249	1.144.891
Banca Comercial		289.573	-	211.321	98.433	4.552	-	24.733
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		237.527	-	135.937	100.159	8.377	1	6.947
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		172.756	-	91.162	85.656	-	1	4.063
Banca con Leyes Especiales		64.771	-	44.775	14.503	8.377	-	2.884
TOTAL SECTOR BANCARIO		18.123.732	-	8.146.964	10.679.960	472.129	1.250	1.176.571
diciembre - 13		15.312.413	-	6.623.438	9.320.604	480.248	1.303	1.113.180
VARIACION								
ABSOLUTA		2.811.319	-	1.523.526	1.359.356	(8.119)	(53)	63.391
RELATIVA		18,36	-	23,00	14,58	(1,69)	(4,07)	5,69

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO Nº I - 61**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

BANCO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO								
		DEPOSITOS A LA VISTA								
		TOTAL	TOTAL	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	CUENTAS CORRIENTES SEGÚN CONVENIO CAMBIARIO Nº 20	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	257.866.365	195.117.065	105.359.948	78.285.864	66.266	11.404.987	36.444.554	27.350	26.277.396
	BANESCO	203.461.595	160.725.092	74.428.863	73.515.884	5.241	12.775.104	38.325.588	388.023	4.022.892
	MERCANTIL	181.977.353	122.099.665	55.322.057	64.276.370	6.728	2.494.510	55.475.735	491.442	3.910.511
	PROVINCIAL	181.080.609	147.144.911	69.835.810	64.256.511	9.428	13.043.162	30.864.633	56.740	3.014.325
	BICENTENARIO	108.907.262	89.765.288	55.970.658	15.341.528	6.621	18.446.481	13.285.638	43.942	5.812.394
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	105.087.875	74.633.406	38.584.906	31.667.826	10.359	4.370.315	28.543.297	467.330	1.443.842
	EXTERIOR	70.506.662	61.511.766	19.252.321	20.670.545	7.542	21.581.358	7.889.323	367	1.105.206
	BANCO DEL TESORO	69.304.485	45.915.631	30.190.262	9.110.215	55.663	6.559.491	1.148.006	-	22.240.848
	BANCARIBE	67.596.605	53.715.882	22.374.413	11.124.731	-	20.216.738	12.053.465	428.957	1.398.301
	NACIONAL DE CRÉDITO	45.406.310	33.537.398	20.725.782	7.985.464	597	4.825.555	9.487.144	731.964	1.649.804
	FONDO COMÚN	26.287.000	17.507.107	5.104.522	10.784.166	5.581	1.612.838	7.957.779	2.509	819.605
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	20.701.935	16.817.609	10.872.284	5.879.424	72	65.829	3.341.634	-	542.692
	CARONÍ	17.495.511	11.663.101	10.105.754	1.384.936	94	172.317	5.442.352	-	390.058
	SOFITASA	13.107.822	8.333.969	6.540.644	1.401.492	-	391.833	4.485.860	73.487	214.506
	PLAZA	10.558.308	6.819.324	5.986.863	743.039	33.769	55.653	3.518.936	21.227	198.821
	BANPLUS	10.266.724	9.171.541	6.402.388	1.680.798	15.873	1.072.482	710.337	87.513	297.333
	BANCO ACTIVO	9.564.875	8.137.301	5.164.951	1.051.713	1.094	1.919.543	1.253.460	119.551	54.563
	DEL SUR	8.804.276	6.119.778	2.381.855	1.959.847	3.731	1.774.345	2.580.728	-	103.770
	100% BANCO	8.782.588	7.445.528	1.683.168	4.524.043	11.762	1.226.555	1.053.349	62.476	221.235
	CITIBANK	5.959.119	5.098.787	4.294.019	804.768	-	-	670.161	14.531	175.640
	BANFANB	2.645.966	2.626.045	2.626.045	-	-	-	563	-	19.358
	ESPIRITO SANTO	1.692.957	1.563.840	720.365	62.853	9	780.613	46.368	81.965	784
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.037.763	1.020.784	1.020.784	-	-	-	-	-	16.979
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	58.270	53.201	53.201	-	-	-	2.419	-	2.650
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	28.074.170	20.599.149	14.991.295	641.984	-	4.965.870	4.224.332	-	3.250.689
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	15.579	15.579	15.579	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	7.733.440	4.838.933	1.780.658	1.544.459	-	1.513.816	953.303	-	1.941.204
	BANGENTE	1.179.117	923.039	365.320	22.311	-	535.408	79.968	170.907	5.203
	MI BANCO	986.401	768.763	322.233	41.669	-	404.861	118.596	84.670	14.372
	BANCAMIGA	779.716	634.570	169.571	116.668	-	348.331	25.315	90.693	29.138
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/	14.851	9.035	7.036	1.999	-	-	5.228	28	560
	IMCP	2.337.265	2.305.401	2.305.401	-	-	-	12.007	2.154	17.703
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1.456.247.984	1.107.158.747	570.008.737	407.154.001	240.430	129.755.579	268.805.661	3.099.374	77.184.202
Banca Universal		1.428.158.235	1.086.544.019	555.001.863	406.512.017	240.430	124.789.709	264.581.329	3.099.374	73.933.513
Banca Comercial		28.089.749	20.614.728	15.006.874	641.984	-	4.965.870	4.224.332	-	3.250.689
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		13.030.790	9.479.741	4.950.219	1.727.106	-	2.802.416	1.194.417	348.452	2.008.180
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		10.693.525	7.174.340	2.644.818	1.727.106	-	2.802.416	1.182.410	346.298	1.990.477
Banca con Leyes Especiales		2.337.265	2.305.401	2.305.401	-	-	-	12.007	2.154	17.703
TOTAL SECTOR BANCARIO		1.469.278.774	1.116.638.488	574.958.956	408.881.107	240.430	132.557.995	270.000.078	3.447.826	79.192.382
diciembre - 13		1.324.430.003	1.005.776.824	515.712.000	362.155.039	93.395	127.816.390	248.805.513	3.625.009	66.222.657
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		144.848.771	110.861.664	59.246.956	46.726.068	147.035	4.741.605	21.194.565	(177.183)	12.969.725
RELATIVA		10,94	11,02	11,49	12,90	157,43	3,71	8,52	(4,89)	19,59

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO N° I - 62**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O			D E P O S I T O S A P L A Z O							
			T O T A L	HASTA 30 DÍAS	DE 31 DÍAS A 60 DÍAS	DE 61 DÍAS A 60 DÍAS	DE 91 DÍAS A 180 DÍAS	DE 181 DÍAS A 360 DÍAS	MÁS DE 360 DÍAS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	27.350	19.610	3.219	1.975	1.363	1.158	25		
	BANESCO	388.023	-	141.556	80.743	58.565	15.421	91.738		
	MERCANTIL	491.442	80.261	58.191	49.006	218.806	83.477	1.701		
	PROVINCIAL	56.740	31.123	22.849	72	2.688	8	-		
	BICENTENARIO	43.942	32.367	9.834	1.459	262	20	-		
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	467.330	356.271	95.588	2.733	12.735	3	-		
	EXTERIOR	367	317	50	-	-	-	-		
	BANCO DEL TESORO	-	-	-	-	-	-	-		
	BANCARIBE	428.957	102.857	50.510	96.407	176.412	2.771	-		
	NACIONAL DE CRÉDITO	731.964	212.928	239.388	57.261	56.151	105.801	60.435		
	FONDO COMÚN	2.509	-	2.509	-	-	-	-		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	-	-	-	-	-	-	-		
	CARONÍ	-	-	-	-	-	-	-		
	SOFITASA	73.487	63.008	10.445	34	-	-	-		
	PLAZA	21.227	-	15.897	765	4.565	-	-		
	BANPLUS	87.513	-	42.068	24.940	20.149	356	-		
	BANCO ACTIVO	119.551	-	-	11.800	16.044	54.669	37.038		
	DEL SUR	-	-	-	-	-	-	-		
	100% BANCO	62.476	54.108	5.111	2.304	943	10	-		
	CITIBANK	14.531	10.586	2.831	654	460	-	-		
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-		
	ESPIRITO SANTO	81.965	-	-	-	73.000	8.965	-		
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-		
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-		
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-		
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-		
		BANGENTE	170.907	72.454	59.281	39.036	46	90	-	
	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	MI BANCO	84.670	18.063	32.031	30.356	3.470	750	-	
		BANCAMIGA	90.693	-	20.000	24.300	31.393	15.000	-	
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	28	19	9	-	-	-	-	
		BANCA DE LEYES ESPECIALES	IMCP	2.154	-	905	1.117	132	-	-
			BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			3.099.374	963.436	700.046	330.153	642.143	272.659	190.937	
Banca Universal			3.099.374	963.436	700.046	330.153	642.143	272.659	190.937	
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			348.452	90.536	112.226	94.809	35.041	15.840	-	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera			346.298	90.536	111.321	93.692	34.909	15.840	-	
Banca con Leyes Especiales			2.154	-	905	1.117	132	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			3.447.826	1.053.972	812.272	424.962	677.184	288.499	190.937	
diciembre - 13			3.625.009	1.275.441	861.089	605.370	544.566	145.777	192.766	
VARIACIÓN										
ABSOLUTA			(177.183)	(221.469)	(48.817)	(180.408)	132.618	142.722	(1.829)	
RELATIVA			(4,89)	(17,36)	(5,67)	(29,80)	24,35	97,90	(0,95)	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



CUADRO N° I 63  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-03-14  
(Bolívares)

T O T A L	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
T O T A L	3.571	9.542	802	700.682.969.230	496.101.114.707	1.196.784.083.937	797.898.794.832	94.420.247.804	267.527.388.293	3.058.038.905	69.837.412.354	1.232.741.882.188	223.506.102.012	1.456.247.984.200
MENOS PROVISIÓN				20.453.820.096	823.364.590	21.277.184.686								
SUBO TOTAL	3.571	9.542	802	721.136.789.326	496.924.479.297	1.218.061.268.623	797.898.794.832	94.420.247.804	267.527.388.293	3.058.038.905	69.837.412.354	1.232.741.882.188	223.506.102.012	1.456.247.984.200

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
CAPITAL	1.159	3.828	165	378.256.445.470	394.117.998.652	772.374.444.122	397.109.209.469	90.649.596.671	99.550.453.733	1.700.072.726	59.751.720.306	648.761.052.905	154.899.139.046	803.660.191.951
DISTRITO CAPITAL	977	3.379	129	359.945.620.686	394.117.988.252	754.063.608.938	372.034.162.962	88.675.544.015	86.811.502.643	1.632.393.474	58.776.798.028	607.930.401.122	152.526.570.508	760.456.971.630
.- ÁREA METROPOLITANA	920	3.264	112	357.281.211.371	394.117.988.252	751.399.199.623	365.384.784.153	88.660.841.546	82.941.585.697	1.607.311.063	58.598.229.425	597.192.751.884	150.638.452.853	747.831.204.737
LIBERTADOR	428	1.888	46	179.253.040.235	260.473.818.005	439.726.858.240	143.419.835.327	53.111.614.771	43.597.000.239	581.153.896	33.575.314.712	274.284.918.945	98.641.011.789	372.925.930.734
Altagracia	17	43	1	895.907.220	1.559.909.114	895.907.220	4.253.432	1.296.542.538	9.081.556	19.998.087	2.889.784.727	1.449.252.508	4.339.037.226	4.339.037.226
Antimano	8	12	-	768.759.721	1.323.609.507	768.759.721	6.403.616	553.524.867	403.310	10.433.537	1.894.374.837	14.891.554	1.909.266.391	1.909.266.391
Candelaria	42	159	6	21.169.057.380	83.609.200.679	104.778.258.059	20.485.422.648	21.833.952.949	4.870.437.591	83.694.813	1.549.212.608	48.822.720.609	7.084.480.497	55.907.201.106
Caricuaó	6	18	2	358.416.966	557.978.193	358.416.966	73.000	490.663.730	3.802.205	97.261.484	10.656.300	971.940.784	971.940.784	971.940.784
Catedral	25	442	5	78.154.763.058	119.113.782.525	197.268.545.583	38.232.729.452	27.902.035.954	6.241.412.254	92.814.787	24.889.599.371	97.358.591.818	61.874.123.671	159.232.715.489
Coche	10	12	1	845.587.383	1.588.052.212	845.587.383	20.936.940	499.048.419	1.777.485	13.111.950	1.692.927.006	78.968.877	1.771.895.883	1.771.895.883
El Junquito	4	5	-	317.027.472	815.017.466	317.027.472	63.000	458.343.654	5.267.392	1.282.290.222	5.267.392	1.282.290.222	5.267.392	1.282.290.222
El Paraíso	20	44	4	1.997.930.414	3.146.170.677	1.997.930.414	4.183.675	1.850.264.082	15.168.171	40.343.797	5.056.130.402	470.862.668	5.526.993.070	5.526.993.070
El Recreo	69	170	6	16.544.032.639	4.440.299.469	20.984.332.108	21.929.232.632	17.964.731	5.877.482.841	58.957.630	1.005.050.908	28.888.688.742	12.793.751.134	41.682.439.876
El Valle	24	62	5	1.287.306.956	2.893.937.229	1.287.306.956	1.003.355	1.528.802.438	13.673.058	66.388.044	4.503.804.124	2.718.708.677	7.222.512.801	7.222.512.801
La Vega	20	64	-	2.075.783.706	2.075.783.706	2.075.783.706	2.197.148.842	8.317.275	2.429.142.067	18.633.998	41.832.676	4.695.074.858	783.460.720	5.478.535.578
Macarao	1	2	-	15.143.945	115.319.843	15.143.945	3.400	85.152.443	85.000	7.818.550	208.379.236	208.379.236	208.379.236	208.379.236
San Agustín	10	22	-	651.739.724	2.361.685	654.101.409	1.822.122.659	262.778	888.522.856	7.106.412	18.833.363	2.736.848.068	1.689.798.800	4.426.646.876
San Bernardino	23	516	-	40.550.476.547	53.308.173.647	93.858.650.194	25.135.386.343	3.178.810.880	2.758.511.357	150.865.449	5.376.808.623	36.600.382.652	2.188.200.530	38.718.583.182
San José	7	13	-	426.058.530	733.002.549	426.058.530	-	629.003.442	1.077.588	8.880.910	1.371.964.489	231.505.836	1.603.470.325	1.603.470.325
San Juan	23	55	3	2.870.318.069	4.372.699.631	2.870.318.069	17.692.424	2.104.480.326	17.487.580	44.962.542	6.557.322.503	523.771.815	7.081.094.318	7.081.094.318
San Pedro	33	33	3	2.588.894.133	4.794.115.975	2.588.894.133	64.394.442	2.721.725.575	27.159.795	204.629.909	7.812.025.696	346.955.995	6.158.981.691	6.158.981.691
Santa Rosalia	29	49	2	1.911.566.870	4.216.170.782	1.911.566.870	24.434.545	2.347.368.182	26.729.115	48.645.646	6.663.348.270	1.713.112.948	8.376.461.218	8.376.461.218
Santa Teresa	20	41	4	1.509.858.119	3.158.311.515	1.509.858.119	14.921.187	2.849.136.013	17.129.819	141.245.182	6.180.743.716	3.984.645.863	10.165.389.579	10.165.389.579
Sucre	37	92	4	4.314.411.383	4.873.498.058	4.314.411.383	11.907.188	3.117.435.564	31.907.415	73.484.261	8.108.232.486	753.863.397	8.862.095.883	8.862.095.883
BARUTA (*)	158	402	17	23.098.282.554	4.017.884.121	27.116.166.675	35.279.737.097	828.459.935	12.061.759.883	129.226.672	1.383.814.080	49.682.997.667	2.174.009.454	51.857.007.121
Baruta	119	318	14	19.378.442.059	4.017.884.121	23.396.326.180	29.920.685.789	820.751.714	9.430.026.763	106.082.945	1.220.671.434	41.498.218.645	1.545.846.151	43.044.064.796
El Cafetal	32	69	2	2.726.987.136	3.917.439.476	2.726.987.136	7.408.221	2.157.513.234	22.460.948	49.690.378	6.154.512.252	6.282.163.303	6.282.163.303	6.282.163.303
Las Minas de Baruta	7	15	1	992.853.359	1.441.611.832	992.853.359	300.000	474.219.886	682.784	113.452.268	2.030.266.770	2.030.266.770	2.030.266.770	2.030.266.770
CHACAO (*)	179	587	25	133.845.086.559	129.626.286.126	263.471.372.685	145.795.693.426	34.557.510.110	15.299.818.781	785.349.138	22.877.830.533	219.316.201.988	47.617.417.014	266.933.619.002
EL HATILLO (*)	21	51	1	1.510.724.186	2.698.223.715	1.510.724.186	2.698.223.715	84.400	1.672.876.824	12.443.535	4.396.828.596	46.550.477	4.443.379.073	4.443.379.073
SUCRE (*)	134	336	23	19.574.077.837	38.191.294.588	19.574.077.837	38.191.294.588	163.172.330	10.310.129.970	748.069.978	49.511.804.688	2.159.644.119	51.671.268.807	51.671.268.807
Petare	76	187	14	10.750.904.945	22.101.894.353	10.750.904.945	22.101.894.353	29.436.566	6.376.945.287	57.248.331	403.998.830	28.969.523.367	1.871.871.330	30.841.394.697
Leoncio Martinez	6	14	3	815.695.749	1.350.377.796	815.695.749	810.080	520.786.279	1.383.000	20.395.487	1.893.752.642	1.893.752.642	1.893.752.642	1.893.752.642
Filas de Mariches	52	135	6	8.007.477.143	14.739.022.439	8.007.477.143	14.739.022.439	132.925.684	3.412.398.404	40.506.491	323.675.661	18.648.528.679	287.592.789	18.936.121.468
.- ESTADO VARGAS	57	115	17	2.664.409.315	-	2.664.409.315	6.649.378.809	14.702.469	3.869.916.946	25.082.411	178.568.603	10.737.649.238	1.888.117.655	12.625.766.893
VARGAS	57	115	17	2.664.409.315	-	2.664.409.315	6.649.378.809	14.702.469	3.869.916.946	25.082.411	178.568.603	10.737.649.238	1.888.117.655	12.625.766.893
Caraballeda	8	18	2	275.937.389	-	275.937.389	531.824.245	880.802	447.753.948	1.778.539	10.291.267	992.528.801	43.469.364	1.035.998.165
Carayaca	1	3	-	2.106.194	-	2.106.194	33.976.200	620.000	73.507.618	862.757	108.966.575	109.032.995	66.420	109.032.995
Catia La Mar	16	36	5	954.224.122	-	954.224.122	2.227.473.856	8.405.089	1.250.991.284	10.246.366	84.995.859	3.582.112.454	340.380.459	3.922.492.913
El Junko	2	4	-	72.043.386	-	72.043.386	134.992.273	5.000	78.644.092	30.000	416.740	214.088.105	1.871.871.330	1.871.871.330
La Guaira	7	8	1	242.612.591	-	242.612.591	594.890.601	361.961.819	1.922.223	22.797.002	981.571.645	265.744.527	1.247.316.172	1.247.316.172
Macuto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				



CUADRO N° 1 63  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-03-14  
(Bolívares)

R E G I Ó N		NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						TOTAL	
		OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CREDITOS	DE INVERSION	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PUBLICO
CENTRAL		523	1.240	100	82.697.482.040	34.511.172	82.731.993.212	128.288.681.196	661.212.481	43.096.411.488	289.955.450	3.121.844.844	175.458.105.459	11.449.939.006	186.908.044.465
-.- ESTADO ARAGUA		208	486	42	30.498.161.239	5.812.965	30.503.974.204	43.344.123.595	360.982.153	17.942.142.751	172.949.321	662.792.211	62.482.990.031	4.955.384.473	67.438.374.504
BOLÍVAR		1	1	-	3.468.676	-	3.468.676	36.251.587	-	17.266.456	-	36.761	53.554.804	13.654.212	67.209.016
CAMATAGUA		1	1	-	6.456.065	-	6.456.065	69.709.870	-	39.780.570	-	1.459.911	110.950.351	9.865.117	120.815.468
GIRARDOT		99	242	22	17.281.534.841	1.506.511	17.283.041.352	25.141.938.950	347.227.353	9.864.130.102	120.012.261	422.801.559	35.896.110.225	3.556.808.355	39.452.918.580
Choroní		3	4	-	31.239.029	-	31.239.029	68.500.233	-	49.029.533	-	1.501.876	119.394.642	-	119.394.642
Las Delicias		36	83	12	6.227.003.551	1.506.511	6.228.510.062	11.457.314.312	319.468.688	4.922.498.784	45.146.146	162.477.573	16.906.905.503	1.292.874.062	18.199.779.565
Madre María de San José		29	69	5	4.409.170.435	-	4.409.170.435	5.035.681.767	9.994.953	1.845.776.024	4.520.027	67.801.757	9.963.774.528	2.117.517.784	9.081.292.312
Joaquín Crespo		15	32	2	1.934.865.796	-	1.934.865.796	3.304.334.602	13.598.262	1.216.054.214	2.089.750	67.186.220	6.621.372.048	30.363.176	4.651.735.224
Pedro José Ovalles		4	11	1	207.319.625	-	207.319.625	365.246.214	324.950	139.498.646	559.602	6.753.703	512.383.115	3.153.761	515.536.876
José Casanova Godoy		3	5	1	760.150.536	-	760.150.536	871.366.362	115.500	250.546.066	2.538.869	13.438.770	1.137.805.567	21.692	1.137.827.259
Andrés Eloy Blanco		8	38	1	3.265.716.684	-	3.265.716.684	3.275.815.432	3.725.000	1.147.965.829	16.503.463	94.362.314	4.538.372.038	769.412	4.539.141.450
Los Tacarigua		1	-	-	446.069.185	-	446.069.185	763.680.028	-	292.761.006	30.382.404	9.279.346	1.096.102.248	112.108.468	1.208.211.252
JOSÉ ÁNGEL LAMAS		3	4	-	201.756.644	-	201.756.644	656.205.713	-	119.142.474	607.450	5.377.699	481.333.336	50.567.345	531.901.681
JOSÉ FÉLIX RIBAS		17	43	5	1.858.182.165	-	1.858.182.165	3.677.139.509	4.349.246	1.464.124.559	11.774.985	48.777.790	5.206.165.889	199.903.292	5.406.069.181
José Félix Ribas		15	41	4	1.785.810.127	-	1.785.810.127	3.180.575.728	3.349.246	1.356.675.152	8.365.985	48.400.405	4.597.166.516	113.960.546	4.711.127.062
Castor Nieves Ríos		2	2	1	72.372.038	-	72.372.038	496.763.581	1.000.000	107.449.407	3.409.000	37.385	608.999.373	85.942.746	609.942.119
JOSÉ RAFAEL REVENGA		1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTADOR		8	30	-	388.211.891	-	388.211.891	452.832.753	1.197.704	423.013.128	1.200.020	7.851.125	886.094.730	24.813.608	910.908.338
Libertador		7	19	-	388.211.891	-	388.211.891	452.832.753	1.197.704	423.013.128	1.200.020	7.851.125	886.094.730	24.813.608	910.908.338
San Martín de Porres		1	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MARIO BRICEÑO IRIGORRY		3	7	-	388.802.995	-	388.802.995	799.311.710	23.000	351.184.336	3.319.410	5.115.395	1.158.953.851	100.127.268	1.259.081.119
Capital Mario Briceño Iraragor		2	6	-	337.823.645	-	337.823.645	1.009.532.647	23.000	298.305.441	2.744.410	5.115.395	1.003.520.793	84.907.150	1.094.437.943
Caña de Azúcar		1	1	-	50.979.350	-	50.979.350	95.969.163	-	52.878.895	575.000	-	149.423.058	15.220.118	164.643.176
SAN CASIMIRO		1	3	-	55.802.273	-	55.802.273	78.973.292	-	114.425.078	57.725	1.672.225	195.128.320	17.224.823	212.353.143
SAN SEBASTIÁN		2	3	-	15.990.265	-	15.990.265	88.006.816	-	110.454.775	5.631.690	1.581.131	206.674.412	11.828.277	218.502.689
SANTIAGO MARINO		27	59	4	3.846.907.166	-	3.846.907.166	4.501.835.483	2.960.550	1.696.125.974	7.638.268	69.026.610	6.277.587.245	133.730.971	6.411.318.216
Santiago Marínio		21	49	3	3.361.496.087	-	3.361.496.087	4.006.766.440	1.890.550	1.610.530.633	7.638.268	57.312.989	5.684.141.850	105.542.677	5.789.684.527
Chusao		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arévalo Aponte		1	2	-	232.551.179	-	232.551.179	247.070.669	-	34.257.089	-	5.653.031	286.980.789	28.188.294	315.169.083
Samán de Güere		5	8	1	252.859.900	-	252.859.900	247.998.734	1.070.000	51.335.282	-	6.060.590	306.464.606	-	306.464.606
SANTOS MICHELENA		5	7	1	484.301.643	-	484.301.643	514.392.435	2.000.000	31.312.007	4.103.562	5.904.889	837.172.893	29.078.300	866.791.193
SUCRE		24	49	5	4.605.243.298	4.306.454	4.609.549.752	5.005.028.119	3.019.300	2.241.551.603	11.263.322	79.357.265	7.940.219.609	732.231.591	8.672.451.200
Sucre		48	5	5	4.224.388.449	4.306.454	4.228.694.903	5.168.545.658	3.019.300	2.115.243.833	8.265.352	77.478.095	7.372.551.598	732.231.591	8.104.783.099
Bella Vista		1	1	-	380.854.849	-	380.854.849	436.482.461	-	126.308.500	2.997.970	1.879.170	567.668.101	-	567.668.101
TOVAR		3	5	1	171.885.259	-	171.885.259	296.720.673	-	318.731.933	1.514.583	3.529.119	620.496.308	8.865.444	629.361.752
URDANETA		2	3	-	338.291	-	338.291	25.293.157	-	19.207.477	-	85.000	45.350.634	14.589.562	59.940.196
ZAMORA		10	26	4	1.189.277.980	-	1.189.277.980	1.670.904.940	205.000	840.320.865	5.826.045	9.388.732	2.526.465.582	52.096.308	2.578.741.890
Zamorá		9	24	2	1.169.245.305	-	1.169.245.305	1.606.351.519	205.000	792.965.501	5.826.045	9.373.732	2.414.721.797	52.094.237	2.466.816.034
Magdalena		1	2	2	20.032.675	-	20.032.675	64.553.421	-	47.355.364	-	15.000	111.923.785	2.071	111.925.865
FRANCISCO LINARES ALCANTARA		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OCUMARE DE LA COSTA DE ORO		1	1	-	1.787	-	1.787	28.578.428	-	11.371.414	-	62.000	40.011.842	-	40.011.842
-.- ESTADO CARABOBO		288	699	50	50.264.991.694	24.948.207	50.289.939.901	81.516.750.290	297.901.328	23.537.874.422	115.021.205	2.411.442.411	107.878.989.656	5.327.990.985	113.206.980.641
BEJUMA		5	12	-	987.760.928	-	987.760.928	789.417.667	-	731.877.366	1.857.390	5.223.469	1.528.375.892	25.070.910	1.553.446.802
CARLOS ARVELO ( Güigüe )		3	8	-	225.283.332	-	225.283.332	336.878.591	-	242.813.622	2.481.311	6.614.439	588.787.963	59.293.055	648.081.018
DIEGO IBARRA ( Mariana )		1	5	-	113.182.429	-	113.182.429	69.238.241	-	126.474	6.373.840	459.079.381	68.958.411	528.037.792	68.958.411
GUACARA		22	58	1	3.138.226.568	-	3.138.226.568	3.794.452.242	38.284.910	1.642.507.412	5.592.736	61.385.979	5.542.223.279	240.443.165	5.782.666.444
Ciudad Alianza		7	15	1	522.702.943	-	522.702.943	852.931.739	36.114.416	495.587.696	1.418.240	7.222.332	1.393.274.423	34.547.097	1.427.821.520
Guacara		15	43	-	2.615.523.625	-	2.615.523.625	2.941.520.503	2.170.494	1.146.919.716	1.474.496	54.163.642	4.148.948.856	205.896.068	4.354.844.924
No Urbana Yagua		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN JOSÉ MORA ( Morón )		8	16	-	337.567.045	-	337.567.045	719.778.783	1.143.500	300.950.136	3.352.980	10.080.203	832.306.602	5.584.101	837.890.703
LIBERTADOR		7	8	2	253.424.868	-	253.424.868	716.193.877	650.000	268.813.755	1.603.933	7.946.912	995.208.477	30.846.795	1.026.055.272
Tucuytío		6	8	2	253.360.979	-	253.360.979	715.120.964	650.000	265.715.395	1.603.933	7.946.912	991.037.184	30.846.794	1.021.883.918
Independencia		1	-	-	63.889	-	63.889	1.072.913	-	3.098.380</					



**CUADRO N° 13**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO**  
**31-03-14**  
**(Bolívares)**

														3/7	
R E G I Ó N	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L			
CENTRO0 OCCIDENTAL	401	1.012	118	61.559.891.799	102.331.183	61.662.222.982	63.762.073.239	231.928.942	26.513.574.959	240.563.915	845.279.081	91.593.420.136	8.131.709.476	99.725.129.612	
.- ESTADO FALCÓN	100	218	26	7.131.665.575	544.682	7.132.210.257	10.849.800.494	25.633.718	5.068.404.058	44.542.176	247.052.178	16.235.432.624	2.247.742.319	18.483.174.943	
ACOSTA (San Juan de los Cayos)	2	2	2	18.237.858	-	18.237.858	75.942.469	-	16.027.694	-	262.736	92.232.899	10.521.170	102.754.069	
BUCHIVACOA (Capatárida)	1	2	3	13.474.554	-	13.474.554	9.393.834	-	1.187.589	-	158.001	10.739.424	4.238.472	14.977.896	
CACIQUE MANAUARE	1	2	-	82.172.605	-	82.172.605	94.553.454	-	44.056.485	316.798	208.478	13.325.215	3.280.138	142.415.353	
CARIRUBANA	39	85	8	4.018.514.516	228.900	4.018.743.416	6.192.681.450	25.487.348	2.624.498.086	23.765.049	132.103.670	8.998.535.603	351.649.199	9.350.184.802	
Carirubana	26	53	7	2.918.715.615	228.900	2.918.944.515	4.626.539.461	25.181.098	1.811.567.226	21.417.762	113.456.569	6.598.162.116	257.125.817	6.855.287.933	
Norte	5	13	1	665.475.225	-	665.475.225	871.291.470	-	604.415.402	-	2.582.437	1.478.289.309	93.835.781	1.572.125.090	
Punta Cardón	7	17	-	397.167.627	-	397.167.627	634.883.412	306.250	194.605.153	2.347.287	15.587.004	847.729.106	687.601	848.416.707	
Santa Ana	1	2	-	37.156.049	-	37.156.049	59.967.107	-	13.910.305	-	477.660	74.355.072	-	74.355.072	
COLINA ( La Vela de Coro )	1	2	-	21.622.954	-	21.622.954	67.293.503	-	64.488.333	-	463.047	132.244.883	6.729.240	138.974.123	
DABAJOURO	4	5	-	152.576.632	-	152.576.632	226.448.745	-	104.312.779	15.687.200	2.662.931	349.111.655	21.010.564	370.122.219	
FALCÓN	3	9	-	119.578.857	-	119.578.857	193.777.713	-	78.514.334	25.666	1.054.473	273.372.186	281.577	273.653.763	
Pueblo Nuevo	1	-	-	707.243	-	707.243	7.684.752	-	2.922.366	-	-	10.607.118	223.953	10.831.071	
Adicora	1	7	-	93.757.735	-	93.757.735	87.159.728	-	42.525.671	25.666	19.751	129.730.816	963	129.731.779	
Adaure	1	2	-	25.113.879	-	25.113.879	98.933.233	-	33.066.297	-	1.034.722	133.034.252	56.661	133.090.913	
FEDERACIÓN ( Churuguara )	2	4	1	89.774.562	-	89.774.562	124.525.890	-	38.503.394	-	270.137	163.299.421	23.860.360	187.159.781	
LOS TAQUES	5	6	-	170.580.661	-	170.580.661	363.571.794	-	202.140.501	2.117.200	28.345.771	596.175.266	33.768.417	629.943.683	
Los Taques	2	2	-	7.427.874	-	7.427.874	17.984.580	-	10.089.606	10.000	22.859	28.107.045	-	28.107.045	
Judibana	3	4	-	163.152.787	-	163.152.787	345.587.214	-	192.058.895	2.107.200	28.322.912	568.068.221	33.768.417	601.836.638	
MAUROA ( Mene Mauroa )	1	1	1	20.674.438	-	20.674.438	46.393.844	-	8.625.794	-	897.000	55.916.638	17.498	55.934.136	
MIRANDA	27	75	6	1.737.873.479	315.782	1.738.189.261	2.542.778.926	143.840	1.541.928.970	2.522.270	74.936.954	4.162.310.960	1.583.665.493	5.745.976.453	
San Antonio	16	45	3	1.279.159.224	315.782	1.279.475.006	1.677.456.620	15.840	1.159.577.948	1.982.370	65.975.085	2.905.007.863	1.191.335.932	4.096.343.795	
San Gabriel	9	17	2	401.751.651	-	401.751.651	645.519.745	128.000	230.043.841	431.500	6.586.465	882.709.551	244.731.620	1.127.441.171	
Santa Ana	2	13	1	56.962.604	-	56.962.604	219.802.561	-	152.307.181	108.400	2.375.044	374.593.546	147.597.941	522.191.487	
Guzmán Guillermo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MONSEÑOR ITURRIZA ( Chichiriviche )	2	2	2	79.645.819	-	79.645.819	105.253.288	-	48.306.133	-	891.023	154.450.444	10.514.756	164.965.200	
PETIT ( Colina )	2	1	1	46.923.380	-	46.923.380	42.520.166	-	9.792.786	-	59.729	52.372.681	10.899.671	63.272.352	
Cabure	1	-	-	2.951.155	-	2.951.155	5.711.085	-	427.547	-	-	6.138.632	888.998	7.027.630	
Colina	1	1	1	43.972.225	-	43.972.225	36.809.081	-	9.365.239	-	59.729	46.234.049	10.010.673	56.244.722	
PIRITU	1	1	1	28.816.771	-	28.816.771	18.343.946	-	5.513.745	-	156.103	24.013.794	5.562.059	29.575.853	
SAN FRANCISCO	2	1	-	34.355.792	-	34.355.792	86.613.143	-	43.940.577	-	90.310	130.644.030	21.317.797	151.961.827	
SILVA ( Tucacas )	5	18	1	468.633.942	-	468.633.942	595.241.241	2.530	200.212.970	107.993	4.241.351	799.806.085	126.033.642	926.409.727	
UNIÓN ( Santa Cruz de Bucarai )	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ZAMORA ( Puerto Cumarebo )	1	1	-	28.208.755	-	28.208.755	64.467.088	-	36.353.888	-	250.464	101.071.440	33.822.266	134.893.706	
.- ESTADO LARA	187	510	60	33.830.861.104	98.813.153	33.929.674.257	35.752.299.259	134.633.573	13.487.753.480	121.881.393	417.877.475	49.914.445.180	3.869.540.714	53.783.985.894	
ANDRÉS ELOY BLANCO ( Pio Tamayo )	2	7	1	421.405.472	-	421.405.472	267.696.812	-	141.304.516	-	492.738	409.802.477	29.209.044	439.011.521	
CRESPO ( Fretilez )	4	9	-	132.939.989	359.116	133.030.965	129.699.989	-	106.395.889	-	919.889	326.505.532	13.281.785	339.791.317	
IRIBARREN	135	388	45	28.975.912.948	98.454.037	29.074.366.985	31.114.282.991	132.571.573	10.838.096.475	116.328.671	371.283.286	42.572.552.996	3.602.799.816	46.175.362.812	
Catedral	52	194	20	13.995.494.612	56.723.656	14.052.218.268	15.007.917.415	29.914.673	5.676.594.882	22.964.658	144.455.426	20.881.847.054	2.839.345.569	23.721.192.623	
Concepción	23	66	8	4.010.208.425	8.134.328	4.018.342.753	4.926.830.025	33.690.000	1.940.618.599	58.928.571	99.137.866	7.059.205.061	294.219.273	7.353.424.334	
El Cují	2	3	1	124.078.352	-	124.078.352	158.691.920	-	57.527.177	500	1.061.678	217.281.275	30.611.220	247.892.495	
Juan de Villegas	20	38	4	2.811.363.820	-	2.811.363.820	4.078.506.469	68.166.900	1.362.492.501	6.035.437	39.823.999	5.555.025.306	31.993.599	5.587.018.905	
Santa Rosa	25	58	5	4.408.136.086	2.945.800	4.411.081.886	4.002.329.086	800.000	1.185.388.330	18.085.011	62.305.594	5.268.908.021	223.533.251	5.492.441.272	
Unión	8	26	7	3.168.498.805	30.650.253	3.199.149.058	2.512.361.199	-	539.405.086	22.972.301	22.972.301	3.085.012.176	59.433.286	3.144.445.462	
Aguado Felipe Alvarado	3	1	-	1.765	-	1.765	2.047.955	-	314.599	-	314.599	4.108.396	215.923	4.324.319	
Buena Vista	3	1	-	456.894.574	-	456.894.574	411.690.105	-	48.899.393	41.504	1.211.223	461.842.225	123.447.695	585.289.920	
Juárez	1	1	-	1.236.509	-	1.236.509	14.210.930	-	25.122.552	-	-	39.333.482	-	39.333.482	
JIMÉNEZ	8	20	3	1.221.728.533	-	1.221.728.533	890.919.986	-	553.090.041	1.130.933	4.573.301	1.449.714.261	48.017.688	1.497.731.949	
Juan Bautista Rodríguez	7	19	3	1.221.728.533	-	1.221.728.533	890.919.986	-	553.090.041	1.130.933	4.573.301	1.449.714.261	48.017.688	1.497.731.949	
Diego de Lozada	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MORÁN	8	15	3	718.115.176	-	718.115.176	621.966.986	-	402.085.364	523.502	7.730.642	1.032.308.194	40.462.428	1.072.770.622	
Bolívar	5	11	2	461.377.550	-	461.377.550	413.210.944	-	291.226.892	340.471	4.168.174	708.946.481	40.462.428	748.408.909	
Guárico	1	4	-	252.895.956	-	252.895.956	173.488.955	-	79.387.175	-	3.545.534	256.421.664	-	256.421.664	
Humocaro Alto	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Humocaro Bajo	1	-	1	3.841.670	-	3.841.670	35.268.787	-	31.471.297	183.031	16.934	66.940.049	-	66.940.049	
PALAVECINO	16	31	4	872.328.323	-	872.328.323</									



**CUADRO N° I 63**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO**  
**31-03-14**  
**(Bolívares)**

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS		DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
ZULIANA	323	867	107	63.122.739.618	35.426.126.867	98.548.866.485	52.518.391.371	357.750.813	22.163.456.221	409.417.031	1.257.287.323	76.706.302.759	7.171.684.377	83.877.987.136
- ESTADO ZULIA	323	867	107	63.122.739.618	35.426.126.867	98.548.866.485	52.518.391.371	357.750.813	22.163.456.221	409.417.031	1.257.287.323	76.706.302.759	7.171.684.377	83.877.987.136
BARALT	6	11	2	291.667.130	-	291.667.130	503.969.396	-	314.603.950	231.519	5.613.839	824.418.704	21.882.455	846.301.159
Libertador	5	10	2	202.103.863	-	202.103.863	456.512.571	-	289.698.486	231.519	4.768.521	751.211.097	21.882.455	773.093.552
Manuel Guanipa Matos	1	1	-	89.563.267	-	89.563.267	47.456.825	-	24.905.464	-	845.318	73.207.607	-	73.207.607
CABIMAS	19	50	6	1.339.284.475	-	1.339.284.475	2.130.836.095	108.628	1.538.635.831	5.910.547	15.643.189	3.691.134.290	143.284.730	3.834.419.020
Ambrosio	12	30	4	764.153.515	-	764.153.515	955.133.039	1.000	778.307.031	5.374.597	8.612.718	1.747.428.385	88.422.810	1.835.851.195
Carmen Herrera	4	17	2	473.699.078	-	473.699.078	1.097.469.451	107.628	716.131.777	535.950	2.848.503	1.817.093.309	54.698.041	1.871.791.350
La Rosa	2	2	-	101.431.882	-	101.431.882	78.233.605	-	44.197.023	-	4.181.968	126.612.596	163.879	126.776.475
Jorge Hernández	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATATUMBO	3	3	1	16.826.119	-	16.826.119	87.966.743	-	58.183.343	5.500	1.678.927	147.834.513	4.519.897	152.354.410
Encontrados	1	1	-	8.551.354	-	8.551.354	38.286.593	-	25.812.722	-	1.366.039	65.465.354	4.286.958	69.752.312
Udón Pérez	2	2	1	8.274.765	-	8.274.765	49.680.150	-	32.370.621	5.500	312.888	82.369.159	232.939	82.602.098
COLÓN ( )	9	30	5	3.233.528.229	-	3.233.528.229	1.705.904.045	200.006.000	649.696.864	1.795.800	8.151.442	2.565.554.151	95.350.303	2.660.904.454
San Carlos del Zulia	1	1	-	8.980.871	-	8.980.871	83.693.456	-	16.125.004	-	481.340	100.299.800	4.386.153	104.685.953
Santa Bárbara	8	29	5	3.224.547.358	-	3.224.547.358	1.622.210.589	200.006.000	633.571.860	1.795.800	7.670.102	2.465.254.351	90.964.150	2.556.218.501
FRANCISCO JAVIER PULGAR ( Simón Rodríguez )	1	1	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JESÚS ENRIQUE LOSSADA ( La Concepción )	4	8	2	228.741.383	-	228.741.383	359.933.225	-	210.877.211	80.000	1.919.086	572.809.522	18.580.844	591.390.366
JESÚS MARIA SEMPRÚN	2	3	-	58.735.680	-	58.735.680	211.365.444	-	81.695.348	2.000	412.758	293.475.550	9.143.403	302.618.953
LA CAÑADA DE URDANETA	2	8	-	158.823.217	-	158.823.217	272.745.751	-	175.927.897	544.243	635.025	449.852.916	3.505.142	453.358.058
Concepción	2	8	-	158.823.217	-	158.823.217	272.745.751	-	175.927.897	544.243	635.025	449.852.916	3.505.142	453.358.058
Chiquinquirá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LAGUNILLAS	26	57	7	2.977.957.193	-	2.977.957.193	4.581.904.417	5.474.200	2.406.723.851	6.604.374	144.272.544	7.144.979.386	108.841.397	7.253.820.783
Alonso de Ojeda	20	45	6	2.553.854.457	-	2.553.854.457	3.715.067.483	5.474.200	1.642.937.914	6.354.374	126.818.583	5.496.652.554	101.051.926	5.597.704.480
Libertad	2	5	1	319.180.936	-	319.180.936	605.305.197	-	523.864.084	250.000	16.151.433	1.145.570.714	3.138.799	1.148.709.513
Venezuela	4	7	-	104.921.800	-	104.921.800	261.531.737	-	239.921.853	-	1.302.528	502.756.118	4.650.672	507.406.790
MACHIKUES DE PERUÁ	12	28	3	2.487.802.660	354.782	2.488.157.442	1.153.940.988	17.000	388.171.204	1.668.546	7.255.407	1.551.053.145	27.947.571	1.579.000.716
Libertad	10	27	3	2.475.593.766	354.782	2.475.948.548	1.108.935.841	17.000	368.179.917	1.668.546	6.780.430	1.485.581.734	27.947.571	1.513.529.305
Bartolomé de las Casas	1	-	-	4.576.944	-	4.576.944	12.424.743	-	7.597.880	-	61.097	20.083.720	-	20.083.720
San José de Perijá	1	1	-	7.631.950	-	7.631.950	32.580.404	-	12.393.407	-	413.880	45.387.691	-	45.387.691
MARA	4	15	1	495.433.528	-	495.433.528	673.701.534	-	261.762.609	621.000	4.063.505	940.148.648	970.612	941.119.260
San Rafael	2	7	-	243.934.052	-	243.934.052	401.231.475	-	116.205.058	621.000	3.147.516	522.070.049	865.190	522.070.239
Luis de Vicente	1	2	1	17.065.895	-	17.065.895	92.972.239	-	78.279.376	-	527.746	171.779.361	105.137	171.884.498
Ricaurte	1	6	-	234.433.581	-	234.433.581	179.497.820	-	67.278.175	-	388.243	247.164.238	285	247.164.523
MARACAIBO	193	567	63	49.080.618.707	35.425.772.085	84.506.390.792	37.480.440.333	152.034.026	14.448.552.194	386.800.070	1.038.170.796	53.505.997.419	6.549.204.506	60.055.201.925
Antonio Borjas Romero	14	45	2	3.839.386.932	-	3.839.386.932	3.970.428.742	18.513.595	1.535.094.017	7.589.806	71.428.629	5.603.054.789	1.068.546.432	6.671.601.221
Bolívar	14	43	3	2.477.772.647	227.988	2.478.000.635	2.553.910.189	77.000	916.209.303	3.632.813	26.785.378	3.500.614.683	235.044.109	3.735.658.792
Cacique Mara	9	21	2	527.051.755	-	527.051.755	852.647.922	75.000	493.336.363	1.459.596	12.123.717	1.359.642.598	72.377.288	1.432.019.886
Caracciolo Parra Pérez	9	25	2	1.028.351.156	-	1.028.351.156	1.532.984.167	2.586.400	553.479.700	3.436.423	15.976.553	2.108.463.243	933.668	2.109.396.911
Cecilio Acosta	3	6	1	823.330.049	-	823.330.049	692.089.388	-	244.868.350	2.683.024	3.273.972	942.914.734	9.246.906	952.161.640
Cristo de Aranza	5	17	-	1.102.522.195	-	1.102.522.195	802.847.585	573.000	391.015.822	211.200	7.319.111	1.201.966.718	127.535.114	1.329.501.832
Coquivacoa	13	32	3	2.497.194.917	-	2.497.194.917	2.394.369.400	20.369.596	524.201.939	2.722.271	34.318.888	2.975.982.094	15.652.098	2.991.634.192
Chiquinquirá	32	84	8	17.249.365.059	35.425.127.388	52.674.492.447	5.884.591.232	14.062.482	2.097.468.656	280.366.147	569.250.586	8.845.739.103	911.181.334	9.756.920.437
Francisco Eugenio Bustamante	3	5	1	267.728.644	-	267.728.644	516.183.095	-	255.583.693	1.986.000	9.647.814	783.400.602	399.779	783.800.381
Idelfonso Vásquez	8	23	2	705.300.450	-	705.300.450	761.635.457	-	283.281.565	-	10.594.185	1.075.511.207	27.807.624	1.103.318.831
Juana de Ávila	14	44	9	2.810.163.075	-	2.810.163.075	2.208.816.516	1.539.238	805.955.228	6.919.894	29.412.814	3.052.643.690	64.596.679	3.117.240.369
Luis Hurtado Higuera	3	19	2	473.061.604	-	473.061.604	933.179.422	50.000	227.218.454	-	1.160.447.876	-	173.300	1.160.621.206
Manuel Dagnino	7	24	3	1.533.060.893	-	1.533.060.893	1.663.376.226	-	867.421.425	3.116.336	13.640.871	2.547.554.858	131.978.249	2.679.533.107
Olegario Villalobos	35	105	14	8.684.819.471	-	8.684.819.471	8.091.233.069	93.903.615	3.532.884.518	54.502.679	169.394.414	11.941.918.295	761.002.156	12.702.920.451
Raúl Leoní	11	27	4	724.082.891	-	724.082.891	1.394.647.197	84.100	662.103.802	4.505.922	16.168.093	2.077.509.114	2.147.663.317	2.147.663.317
Santa Lucía	13	47	7	4.337.426.969	416.709	4.337.843.678	3.207.500.726	200.000	1.058.429.359	13.667.959	48.835.771	4.328.633.815	3.052.575.537	7.381.209.352
MIRANDA ( Altagracia )	6	18	1	303.447.591	-	303.447.591	389.469.126	459	245.926.553	243.000	4.799.972	640.439.110	8.905.453	650.244.563
PÁEZ ( Guajira )	4	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ROSARIO DE PERUÁ	5	11	2	964.611.367	-	964.611.367	530.354.110	-	296.592.727	2.436.425	4.913.160	834.296.422	14.686.283	848.982.705
SAN														



CUADRO N° 1 63  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-03-14  
(Bolívares)

R E G I O N	N U M E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS							CAPTACIONES OFICIALES	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	TOTAL
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL				
LOS ANDES	387	940	102	52.696.386.127	60.797.092.918	113.493.479.045	52.679.621.924	221.467.769	28.623.604.658	191.205.505	1.859.879.143	83.575.778.999	27.381.077.133	110.956.856.132		
- MUNICIPIO PÁEZ DEL ESTADO APURE	5	11	2	349.412.715	-	349.412.715	566.148.126	-	348.761.873	515.520	7.718.167	923.143.686	54.376.974	977.520.660		
Guisadillo	4	10	1	332.597.792	-	332.597.792	456.077.958	-	272.173.925	515.520	7.301.066	735.068.469	54.175.924	789.244.393		
San Camilo	1	1	1	16.814.923	-	16.814.923	111.070.168	-	76.587.948	-	417.101	188.075.217	201.050	188.076.267		
- ESTADO BARINAS	74	162	24	9.459.770.379	12.604.269	9.473.374.648	9.945.514.821	8.961.940	4.703.510.871	11.240.502	188.093.542	14.857.321.676	1.929.175.941	16.786.497.617		
ALBERTO ARVELO TORREALBA ( Sabaneta )	5	6	3	484.729.457	385.058	485.114.515	252.999.935	-	243.506.606	258.700	4.904.457	501.669.698	68.776.381	570.446.079		
ANTONIO JOSÉ DE SUCRE ( Tiroporo )	5	9	4	901.349.038	-	901.349.038	1.004.167.808	-	365.054.837	186.474	23.348.858	1.392.757.977	24.915.413	1.417.673.390		
ARISMENÍ	1	1	-	16.071.456	-	16.071.456	39.723.199	-	16.668.807	25.000	-	56.453.093	2.783.248	59.216.341		
BARINAS	49	125	13	7.448.982.946	11.882.585	7.460.945.531	7.659.416.635	8.961.940	3.533.962.250	10.306.150	145.049.236	11.367.696.211	1.766.019.135	13.123.715.346		
Barinas	25	78	5	5.060.274.538	10.945.255	5.071.219.793	5.261.282.058	8.871.783	2.767.316.405	9.934.777	119.239.043	8.186.644.066	858.587.632	9.045.231.698		
Santa Inés	2	1	2	39.518.996	-	39.518.996	59.944.453	-	13.873.606	-	486.638	74.304.697	16.210	74.322.907		
El Carmen	8	7	4	169.110.989	-	169.110.989	300.084.652	-	226.112.480	99.467	4.957.694	531.264.326	131.444.805	662.709.131		
Rómulo Betancourt	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Año Barinas	12	34	2	1.341.596.205	466.667	1.342.062.872	1.476.938.631	90.157	260.387.547	284.806	18.027.693	1.755.708.834	106.786.314	1.861.495.148		
Domingo Ortiz de Páez	1	4	-	638.474.219	-	638.474.219	834.174.219	-	286.272.212	7.100	2.338.168	809.744.288	160.132.174	1.479.956.462		
BOLÍVAR ( Barinitas )	2	6	-	112.716.157	-	112.716.157	157.574.506	-	99.383.825	-	269.637.529	554.228	260.121.996	554.228		
CRUZ PAREDES ( Barrancas )	1	1	-	17.121.487	-	17.121.487	42.903.748	-	13.241.998	-	1.375.996	82.494.742	15.612.638	98.170.389		
EZEQUIEL ZAMORA ( Santa Bárbara )	2	2	2	107.536.872	-	107.536.872	252.505.957	-	129.651.904	399.123	2.876.197	385.433.171	13.179.152	390.172.323		
OBISPOS	1	2	1	35.794.000	-	35.794.000	10.676.114	-	-	-	424	10.676.538	10.018.216	20.694.754		
PEDRAZA ( Ciudad Bolivia )	3	3	1	75.848.523	-	75.848.523	247.656.077	-	125.573.018	40.005	5.608.239	378.877.429	8.289.401	387.166.830		
ROJAS	3	5	-	219.144.024	356.626	219.550.650	178.801.721	-	113.720.002	25.050	1.138.591	293.685.364	9.185.688	302.871.052		
Libertad	2	4	-	188.855.508	356.626	189.212.134	145.544.560	-	103.477.818	25.050	1.066.591	250.113.809	9.184.633	259.298.642		
Santa Rosa	1	1	-	30.288.516	-	30.288.516	33.257.171	-	10.242.384	-	72.000	43.571.555	855	43.572.410		
SOSA ( Ciudad de Nutrias )	1	1	-	38.476.419	-	38.476.419	50.934.062	-	24.121.191	-	715.984	75.771.237	657.738	76.428.975		
ANDRÉS ELOY BLANCO	1	1	-	48.155.059	-	48.155.059	-	-	13.653.343	-	369.946	62.178.248	8.904.703	71.082.951		
- ESTADO MÉRIDA	97	254	22	16.231.233.731	-	16.231.233.731	13.016.742.849	7.636.041	8.216.120.847	74.967.775	141.835.429	21.457.302.841	1.892.377.683	23.349.680.624		
ALBERTO ADRIANI	15	42	5	4.574.449.578	-	4.574.449.578	2.876.849.939	2.100.864	992.236.888	4.739.769	24.974.231	3.900.901.511	59.905.672	3.960.811.183		
Presidente Betancourt	12	39	4	4.488.051.848	-	4.488.051.848	2.719.768.633	1.000.684	925.024.820	3.079.769	20.396.602	3.669.270.508	59.711.854	3.728.982.362		
Presidente Páez	1	1	-	33.268.809	-	33.268.809	60.062.987	1.000.000	5.887.068	1.660.000	-	68.730.055	-	68.730.055		
Presidente Rómulo Gallegos	2	2	1	53.128.921	-	53.128.921	95.981.929	-	61.325.000	-	4.577.629	162.900.746	197.618	162.900.746		
ANDRÉS BELLO	1	1	-	19.144.743	-	19.144.743	50.420.069	-	66.023.070	108.075	397.280	116.948.494	8.395.660	125.344.354		
ANTONIO PINTO SALINAS	2	6	1	192.678.363	-	192.678.363	220.002.991	-	110.764.150	-	2.066.748	332.833.889	7.726.620	340.560.509		
ARZOBISPO CHACÓN	2	2	-	56.885.856	-	56.885.856	105.502.000	-	25.502.357	-	286.331	80.307.718	15.816.464	96.726.402		
CAMPO ELÍAS	5	7	2	214.646.506	-	214.646.506	432.909.568	-	253.406.649	984.204	4.426.655	691.727.076	1.489.702	723.216.776		
Fernández Peña	4	7	-	168.477.278	-	168.477.278	392.958.880	-	211.116.943	984.204	3.986.522	609.046.549	31.387.765	640.434.314		
Montalbán	1	1	1	46.169.228	-	46.169.228	95.980.688	-	42.289.706	-	-	82.690.572	-	82.690.572		
CARACICOLLO PARRA OLMEDO	1	3	-	32.753.925	-	32.753.925	196.547.747	-	95.884.791	-	2.435.398	294.917.936	-	297.372.864		
CARDENAL QUINTERO	2	4	1	45.346.550	-	45.346.550	191.062.679	-	257.247.239	-	1.636.250	449.968.166	110.622.483	560.618.651		
JULIO CÉSAR SALAS	1	2	1	62.767.439	-	62.767.439	146.478.384	-	-	-	-	46.478.384	-	5.509.563		
LIBERTADOR	48	141	8	7.862.145.319	-	7.862.145.319	6.435.862.929	1.896.951	5.002.644.420	65.687.870	86.135.787	11.592.468.948	1.553.148.892	13.155.616.892		
Antonio Spineti Dini	7	21	3	747.675.094	-	747.675.094	807.401.783	204.772	575.070.001	1.153.444	14.607.684	1.398.437.664	66.402.959	1.464.840.643		
Caracciolo Parra Pérez	2	1	-	54.514.723	-	54.514.723	86.322.986	18.002	79.656.391	1.931.418	856.627	168.765.424	2.050.610	170.836.034		
Año	1	1	-	4.136.521	-	4.136.521	2.229.745	-	2.109.885	82.200	28.051	24.507.485	-	24.507.485		
El Llano	15	69	2	4.066.182.983	-	4.066.182.983	2.951.072.766	52.367	2.261.878.809	5.735.886	37.482.910	5.303.222.638	59.595.526	5.363.818.164		
Gonzalo Píez Fábres	1	2	-	71.961.430	-	71.961.430	62.727.757	-	75.980.830	-	824.477	139.532.864	51.661	139.594.525		
Jacinto Plaza	1	2	-	369.844.060	-	369.844.060	628.843.123	-	92.434.060	-	2.763.299	878.402.017	296.758.134	1.075.158.253		
Juan Rodríguez Suárez	6	12	-	827.388.167	-	827.388.167	677.754.587	18.900	624.870.746	4.232.075	9.761.482	1.316.637.790	54.370.003	1.371.014.493		
Lasso de la Vega	2	5	-	147.704.748	-	147.704.748	132.442.954	-	21.284.658	-	2.979.621	156.707.233	-	156.707.233		
Mariano Píez Salas	4	3	1	205.563.333	-	205.563.333	225.017.153	1.202.910	183.540.392	95.000	1.576.367	411.432.248	137.157.697	549.189.417		
Mita	2	1	-	147.231.153	-	147.231.153	97.845.832	-	60.400.000	-	1.602.829	165.019.131	-	165.019.131		
Osmar Rodríguez	1	3	-	31.521.294	-	31.521.294	42.396.245	-	128.158	-	6.339	54.660.762	-	54.660.762		
Sagrario	6	18	2	1.188.421.813	-	1.188.421.813	938.488.872	-	522.389.401	307.013	13.926.295	1.475.121.581	712.940.850	2.188.062.431		
MIRANDA	2	9	1	315.952.755	-	315.952.755	277.715.927	-	438.807.803	253.550	4.987.809	604.608.763	9.308.697	613.919.467		
OBISPO RAMOS DE LORA	1	1	1	14.870.276	-	14.870										



CUADRO N° I 63  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-03-14  
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		CAPTACIONES OFICIALES
NOR - ORIENTAL	357	767	84	37.400.895.894	10.691.685	37.411.587.579	47.622.697.158	368.157.112	24.330.582.433	103.199.407	1.947.116.813	74.371.752.923	7.189.356.815	81.561.109.738
- ESTADO ANZOÁTEGUI	189	407	49	21.685.301.981	5.858.833	21.691.160.814	29.183.216.625	310.884.174	12.926.435.111	52.053.382	632.714.862	43.105.304.154	2.828.236.903	45.933.541.057
ANACO	16	35	6	1.929.530.683	-	1.929.530.683	3.019.499.393	14.995.250	1.534.175.095	7.840.033	25.807.409	4.602.317.180	457.323.455	5.059.640.635
Anaco	16	35	6	1.929.530.683	-	1.929.530.683	3.019.499.393	14.995.250	1.534.175.095	7.840.033	25.807.409	4.602.317.180	457.323.455	5.059.640.635
San Joaquín	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ARAGUA	3	5	1	128.990.060	-	128.990.060	128.858.761	-	132.763.267	36.495	1.693.457	263.351.980	23.252.211	286.604.191
FERNANDO DE PEÑALVER	9	14	4	509.279.907	-	509.279.907	849.421.640	-	320.442.043	1.712.147	11.867.920	1.183.443.750	40.047.886	1.223.491.636
Puerto Píritu	8	12	4	509.279.907	-	509.279.907	849.421.640	-	320.442.043	1.712.147	11.867.920	1.183.443.750	40.047.886	1.223.491.636
San Miguel	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sucre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FRANCISCO DEL CARMEN CARVAJAL ( Valle de Guanay	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FRANCISCO DE MIRANDA	5	5	2	161.398.304	-	161.398.304	291.549.608	-	220.043.614	-	2.607.940	514.201.162	52.113.468	566.314.630
Paríaguan	4	4	2	137.128.971	-	137.128.971	281.222.271	-	212.703.341	-	2.607.940	496.533.552	52.113.468	548.647.020
Atapirine	1	1	-	24.269.333	-	24.269.333	10.327.337	-	7.340.273	-	-	17.667.610	-	17.667.610
GUANTA	3	5	-	77.637.869	-	77.637.869	155.621.124	-	59.523.677	93.500	48.964.955	264.203.256	5.030.257	269.233.513
Guañta	3	5	-	77.637.869	-	77.637.869	155.621.124	-	59.523.677	93.500	48.964.955	264.203.256	5.030.257	269.233.513
Chorrerón	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN ANTONIO SOTILLO	42	101	12	6.449.130.572	296.667	6.449.427.239	7.992.060.368	18.906.379	3.862.498.623	18.627.337	136.748.627	12.028.841.334	494.971.355	12.523.812.689
Puerto la Cruz	39	97	11	6.400.999.681	146.667	6.401.146.348	7.880.289.584	18.906.379	3.837.036.703	18.378.025	136.323.265	11.890.933.956	306.775.927	12.197.709.327
Pozuelos	3	4	1	48.130.891	150.000	48.280.891	111.770.784	-	25.461.920	249.312	425.362	137.907.378	188.195.984	326.103.362
JOSÉ GREGORIO MONAGAS ( Zuaeta )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTAD (San Mateo)	1	1	1	707.844	-	707.844	18.247.771	-	22.274.284	-	73.900	40.595.955	2.546.575	43.142.530
MANUEL EZEQUIEL BRUZUAL ( Clarines )	2	2	-	26.327.412	-	26.327.412	94.036.174	-	50.077.658	-	349.118	144.462.950	25.918.883	170.381.833
PEDRO MARÍA FREITES ( Cantaura )	5	10	1	143.488.472	-	143.488.472	388.995.101	65.000	314.857.192	365.200	2.796.178	707.078.671	40.731.187	747.809.858
PIRITU	2	3	-	23.129.613	-	23.129.613	70.714.514	-	14.854.438	-	1.812.869	87.381.821	-	87.381.821
Capital Píritu	1	1	-	3.460.617	-	3.460.617	9.999.646	-	2.295.983	-	564.958	12.860.587	-	12.860.587
San Francisco	1	2	-	19.668.996	-	19.668.996	60.714.868	-	12.558.455	-	1.247.911	74.521.234	-	74.521.234
SAN JOSÉ DE GUANIPÁ	8	16	1	938.714.908	-	938.714.908	1.145.028.822	1.200.000	615.138.230	865.349	16.247.206	1.778.479.607	29.840.577	1.808.320.184
SAN JUAN DE CAPISTRANO ( Boca de Uchire )	1	-	-	184.400	-	184.400	22.826.618	-	30.379.799	-	462.549	54.288.966	4.489.339	58.758.305
SANTA ANA	1	1	-	4.087.056	-	4.087.056	63.207.526	-	18.469.300	-	304.413	81.981.239	9.725.396	91.706.635
SIMÓN BOLÍVAR	35	72	9	3.570.291.846	-	3.570.291.846	4.405.186.586	136.120.745	2.193.943.646	13.108.569	205.520.648	6.953.880.194	509.355.094	7.463.235.288
El Carmen	29	43	8	2.035.828.981	-	2.035.828.981	2.747.249.121	123.109.645	1.492.773.813	5.496.262	193.112.471	4.561.741.312	351.609.232	4.913.350.544
San Cristóbal	6	29	1	1.534.462.865	-	1.534.462.865	1.657.937.465	13.011.100	701.169.833	7.612.307	12.408.177	2.932.138.882	15.714.862	2.549.884.744
SIMÓN RODRÍGUEZ	26	53	9	2.663.985.599	1.914.165	2.665.899.524	4.292.837.732	9.382.500	1.946.548.607	5.323.584	49.901.707	6.303.994.300	296.558.620	6.600.552.950
Edmundo Barríos	23	44	6	2.626.228.323	1.914.165	2.628.142.488	3.606.589.797	9.382.500	1.727.680.139	5.323.584	48.258.405	5.397.234.425	296.341.067	5.693.575.492
Miguel Otero Silva	3	9	3	37.757.036	-	37.757.036	686.247.935	-	218.668.468	-	1.643.302	906.759.705	217.753	906.977.458
SIR ARTUR MC GREGOR ( El Chaparro )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TURÍSTICO DIEGO BAUTISTA URBANEJA	30	84	3	5.058.417.676	3.648.001	5.062.065.677	6.245.124.887	130.214.300	1.589.845.638	4.081.168	127.555.966	8.096.821.959	836.332.400	8.933.154.359
Lecherías	18	47	3	2.104.597.115	848.000	2.105.445.115	3.237.616.703	54.908.500	778.338.460	3.485.207	87.630.214	4.161.979.084	599.660.103	4.761.639.187
El Morro	12	37	-	2.953.820.561	2.800.001	2.956.620.562	3.007.508.184	75.305.800	81.507.178	595.961	39.925.752	9.934.842.875	236.672.297	4.171.515.172
- ESTADO MONAGAS	98	213	19	11.402.012.360	4.832.852	11.406.845.212	11.932.001.280	35.239.507	5.750.058.952	32.212.018	1.172.048.289	18.921.560.046	2.924.056.513	21.845.616.559
ACOSTA	2	2	-	24.815.118	-	24.815.118	59.175.551	-	46.610.874	80.000	256.714	106.123.139	8.350.140	114.473.279
Acosta	1	2	-	18.673.818	-	18.673.818	36.573.977	-	37.673.317	-	256.714	74.504.008	8.350.140	82.854.148
San Francisco	1	300	-	6.141.300	-	6.141.300	22.601.574	-	8.937.557	80.000	-	31.619.131	-	31.619.131
AGUASAY	1	1	-	175.501	-	175.501	12.893.396	-	12.893.396	-	504.998	27.764.932	6.255.915	34.020.847
BOLÍVAR	3	7	-	50.648.074	-	50.648.074	150.744.027	-	253.885.622	1.478.560	2.274.281	408.382.490	49.539.456	457.921.946
CARIPE	3	5	1	107.976.817	-	107.976.817	153.930.554	-	163.732.137	302.595	4.320.972	322.286.258	26.742.822	349.029.080
BERMUDEZ (Bolívar)	2	1	1	44.098.393	-	44.098.393	50.068.106	-	58.326.377	-	1.951.344	110.345.827	152.246.854	262.592.681
EZEQUIEL ZAMORA	7	13	2	212.444.867	-	212.444.867	600.190.401	510.000	411.243.604	500.500	15.429.124	1.027.873.629	13.992.502	1.041.866.131
LIBERTADOR	1	1	-	336.971.825	-	336.971.825	564.701.827	20.000	252.060.245	204.260	3.457.372	820.443.704	68.570.570	889.014.274
Libertador	4	8	1	321.068.699	-	321.068.699	489.986.441	20.000	233.674.585	204.260	2.384.808	726.270.094	58.352.595	784.622.689
Chaguaramas	2	1	-	279.920	-	279.920	25.970.716	-	13.344.355	-	39.315.071	9.734.289	49.049.900	58.352.595
Tabasara	1	1	-	15.623.206	-	15.623.206	48.744.670	-	5.041.305	-	1.072.564	54.858.539	483.146	55.341.685
MATURÍN	69	170	14	10.593.081.287	4.832.852	10.597.914.139	10.207.424.596	34.709.507	4.360.151.100	29.646.103	1.142.441.034	15.774.372.340	2.577.715.883	18.352.088.223
Maturín	21	58	6	3.728.512.777	4.832.852	3.733.345.629	3.604.362.638	15.892.571	1.862.175.638	4.792.457	59.517.638	5.547.276.739	50.691.940	5.677.968.679
Alto de los Godos	1	4	-	82.384.261	-	82.384.261								



CUADRO N° I 63  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-03-14  
(Bolívares)

7/7

R E G I Ó N	NÚ M E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
INSULAR	96	223	35	9.225.628.039	3.506.930	9.229.134.969	15.294.771.741	26.441.908	5.397.905.737	66.612.530	150.170.351	20.935.902.267	1.457.388.991	22.393.291.258
- ESTADO NUEVA ESPARTA	95	222	35	9.223.244.539	3.506.930	9.226.751.469	15.273.157.527	26.246.423	5.382.129.354	66.612.030	150.170.351	20.898.315.685	1.457.388.991	22.355.704.676
ANTOLÍN DEL CAMPO	2	7	-	85.702.589	-	85.702.589	181.588.169	-	97.506.686	-	2.676.675	281.771.530	10.410.601	292.182.131
ARISMENDI	6	5	1	322.018.881	290.212	322.309.093	387.429.430	1.250.000	340.419.643	1.113.292	7.490.809	737.703.174	153.096.360	890.799.534
DÍAZ	3	3	-	25.130.430	-	25.130.430	91.723.062	-	78.741.233	-	399.134	170.863.429	4.030.765	174.894.194
Díaz	2	2	-	14.179.232	-	14.179.232	50.826.534	-	65.380.405	-	132.577	116.339.516	4.030.765	120.370.281
Zabala	1	1	-	10.951.198	-	10.951.198	40.896.528	-	13.360.828	-	266.557	54.523.913	-	54.523.913
GARCÍA	4	9	-	41.048.832	-	41.048.832	161.507.662	600.000	84.050.012	89.000	2.429.252	248.675.926	10.802.954	259.478.880
García	2	3	-	22.970.695	-	22.970.695	75.494.764	600.000	35.443.182	-	366.264	111.904.210	9.901.307	121.805.517
Fajardo	2	6	-	18.078.137	-	18.078.137	86.012.898	-	48.606.830	89.000	2.062.988	136.771.716	901.647	137.673.363
MANEIRO	24	64	4	1.732.734.332	2.055.465	1.734.789.797	2.939.892.055	3.094.894	949.982.709	12.534.968	45.177.470	3.950.682.096	130.724.773	4.081.406.869
Maneiro	15	32	2	1.178.209.375	-	1.178.209.375	2.216.277.709	2.678.394	717.793.025	10.391.073	30.038.970	2.977.179.171	122.364.151	3.099.543.322
Aguirre	9	32	2	554.524.957	2.055.465	556.580.422	723.614.346	416.500	232.189.684	2.143.895	15.138.500	973.502.925	8.360.622	981.863.547
MARCANO	9	16	5	216.908.601	1.161.253	218.069.854	583.239.104	-	593.816.348	2.002.951	7.844.322	1.186.902.725	35.086.944	1.221.989.669
MARIÑO	41	111	20	6.695.358.402	-	6.695.358.402	10.582.274.715	21.301.529	2.950.921.817	49.771.819	79.209.063	13.683.478.943	1.046.241.702	14.729.720.645
PENINSULA DE MACANAO	2	2	-	26.199.361	-	26.199.361	154.299.871	-	107.028.858	-	1.282.092	262.610.821	7.361.000	269.971.821
Península de Macanao	1	1	-	23.955.374	-	23.955.374	106.764.244	-	96.340.642	-	274.000	203.378.886	7.355.344	210.734.230
San Francisco	1	1	-	2.243.987	-	2.243.987	47.535.627	-	10.688.216	-	1.008.092	59.231.935	5.656	59.237.591
TUBORES	3	4	4	71.517.211	-	71.517.211	168.646.249	-	158.486.452	1.100.000	3.608.318	331.841.019	49.497.254	381.338.273
Tubores	2	2	4	71.517.211	-	71.517.211	168.646.249	-	158.486.452	1.100.000	3.608.318	331.841.019	49.497.254	381.338.273
Los Barales	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VILLALBA	1	1	1	6.625.900	-	6.625.900	22.557.210	-	21.175.596	-	53.216	43.786.022	10.136.638	53.922.660
- DEPENDENCIAS FEDERALES GRAN ROQUE	1	1	-	2.383.500	-	2.383.500	21.614.214	195.485	15.776.383	500	-	37.586.582	-	37.586.582
GUAYANA	218	427	74	22.823.088.547	6.432.219.890	29.255.308.437	28.253.903.990	1.900.924.232	12.553.278.453	33.024.276	792.934.110	43.534.065.061	3.680.757.058	47.214.822.119
- ESTADO AMAZONAS	8	22	5	353.289.659	-	353.289.659	1.191.909.771	-	394.167.343	89.342	10.767.810	1.596.934.266	98.828.287	1.695.762.553
ATURÉS ( Puerto Ayacucho )	8	22	5	353.289.659	-	353.289.659	1.191.909.771	-	394.167.343	89.342	10.767.810	1.596.934.266	98.828.287	1.695.762.553
Luis Alberto Gómez	1	1	1	390.384	-	390.384	17.842.056	-	32.626.001	-	1.429.627	51.897.684	3.934.533	55.832.217
Fernando Girón Tovar	6	15	4	208.852.481	-	208.852.481	808.053.984	-	231.658.887	48.104	7.867.972	1.047.628.947	71.298.436	1.118.927.383
Parhueña	1	6	-	144.046.794	-	144.046.794	366.013.731	-	129.882.455	41.238	1.470.211	497.407.635	23.595.318	521.002.953
- ESTADO BOLÍVAR	201	392	65	22.122.563.588	6.432.219.890	28.554.783.478	26.326.163.702	1.895.875.886	11.653.196.280	32.013.085	769.749.707	40.676.998.660	3.114.971.119	43.791.969.779
CARONÍ	127	259	46	16.848.326.415	6.432.219.890	23.280.546.305	17.648.192.580	1.868.081.405	7.367.679.015	16.579.847	686.840.264	27.587.373.111	2.391.635.003	29.979.008.114
Cachamay	43	110	11	8.748.057.541	6.427.006.932	15.175.064.473	8.625.170.548	1.780.424.927	3.511.858.375	13.049.428	159.118.377	14.089.621.655	1.026.456.227	15.116.077.882
Chirica	6	3	2	575.647.906	-	575.647.906	454.576.004	-	155.666.420	50.000	7.786.729	618.079.153	24.834.983	642.914.136
Dallia Costa	8	9	3	720.398.792	-	720.398.792	726.582.501	-	468.069.707	1.051.200	11.342.286	1.207.045.694	78.692.723	1.285.738.417
Once de Abril	3	5	-	188.104.128	-	188.104.128	226.183.393	-	58.408.177	129.000	5.774.784	290.495.354	2.240	290.497.594
Simón Bolívar	7	14	7	722.391.235	-	722.391.235	1.114.960.373	-	595.715.000	339.375	13.284.142	1.724.298.890	302.982.857	2.027.281.747
Unare	27	35	13	1.961.779.125	4.563.259	1.966.342.384	2.363.381.190	-	1.186.201.549	1.280.000	31.956.765	3.582.819.504	315.423.663	3.898.243.167
Universidad	32	83	10	3.928.838.338	649.699	3.929.488.037	4.106.062.109	87.656.478	1.330.985.897	680.844	454.932.451	5.980.317.779	643.242.294	6.623.560.073
Vista al Sol	1	-	-	3.109.350	-	3.109.350	31.276.462	-	60.773.890	-	2.644.730	94.695.082	16	94.695.098
CEDENO	5	3	2	11.463.075	-	11.463.075	232.742.739	-	253.862.910	-	2.158.671	488.764.320	26.616.059	515.380.379
Cedeño	4	3	2	11.451.387	-	11.451.387	229.635.971	-	236.971.073	-	2.158.671	468.765.715	26.582.717	495.348.432
Pijiguaos	1	-	-	11.688	-	11.688	3.106.768	-	16.891.837	-	-	19.998.605	33.342	20.031.947
EL CALLAO	7	1	1	16.856.815	-	16.856.815	354.841.882	-	104.453.728	-	2.408.219	461.703.829	6.254.087	467.957.916
GRAN SABANA	7	10	1	18.642.651	-	18.642.651	212.052.809	-	114.398.290	-	1.155.192	327.606.291	24.291.359	351.897.650
HERES	30	79	10	2.745.696.988	-	2.745.696.988	5.212.461.939	18.804.481	2.499.647.317	14.363.052	42.036.603	7.787.313.392	451.015.217	8.238.328.609
Agua Salada	6	12	1	499.099.889	-	499.099.889	873.630.291	-	579.230.957	3.899.888	3.241.291	1.460.002.427	64.388.434	1.524.390.861
Catedral	16	30	6	1.028.013.213	-	1.028.013.213	2.945.476.923	192.100	1.116.030.611	8.822.276	21.410.116	4.091.932.026	252.759.573	4.344.691.599
José Antonio Pérez	1	1	-	73.468	-	73.468	21.804.382	-	65.637.701	-	830.621	88.272.704	148.575	88.421.279
La Sabanita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marhuanta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vista Hermosa	6	28	2	790.776.532	-	790.776.532	1.121.869.032	18.612.381	533.474.079	1.550.358	13.048.901	1.688.554.751	81.292.884	1.769.847.635
Orinoco	1	8	1	427.733.886	-	427.733.886	249.681.311	-	205.273.969	90.530	3.505.674	458.551.484	52.425.751	510.977.235
PIAR	11	17	4	2.187.376.025	-	2.187.376.025	1.514.536.942	4.680.000	690.056.945	1.070.186	23.781.184	2.234.125.257	118.834.170	2.352.959.427
RAÚL LEONI	5	4	1	87.164.786	-	87.164.786	106.761.792	-	137.098.230	-	1.270.409	245.130.431	33.157.52	



CUADRO N° I 64  
RESTO DEL SECTOR BANCARIO  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
31-03-14  
(Bolívares)

1/2

T O T A L	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
T O T A L	92	29	8	6.976.967.504	10.536.812.041	17.513.779.545	4.400.322.000	1.970.670.138	1.118.837.013	348.098.996	1.850.849.713	9.688.777.860	3.342.011.950	13.030.789.810
MENOS PROVISIÓN					246.377.092	10.700	246.387.792							
SUBTOTAL	92	29	8	7.223.344.596	10.536.822.741	17.760.167.337	4.400.322.000	1.970.670.138	1.118.837.013	348.098.996	1.850.849.713	9.688.777.860	3.342.011.950	13.030.789.810

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
CAPITAL	53	13	1	4.507.562.361	10.536.822.741	15.044.385.102	3.200.359.869	1.970.670.138	949.971.210	343.583.089	1.843.810.885	8.308.395.191	3.329.494.085	11.637.889.276
DISTRITO CAPITAL	41	10	1	4.006.442.731	10.536.822.741	14.543.265.472	3.012.836.101	1.970.670.138	918.689.063	343.355.536	1.841.998.134	8.087.548.972	3.329.494.085	11.417.043.057
.- ÁREA METROPOLITANA	41	10	1	4.006.442.731	10.536.822.741	14.543.265.472	3.012.836.101	1.970.670.138	918.689.063	343.355.536	1.841.998.134	8.087.548.972	3.329.494.085	11.417.043.057
LIBERTADOR	23	5	1	1.559.616.535	2.871.767.636	4.431.384.171	613.794.909	348.331.068	96.599.990	74.616.519	54.792.723	1.188.135.209	2.260.630.962	3.448.766.171
Altavracia	1	-	-	137.025.429	-	137.025.429	22.936.445	-	5.824.552	3.390.550	452.734	32.604.281	-	32.604.281
Antimano	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Candelaria	1	-	-	84.808.957	-	84.808.957	39.868.682	-	18.552.950	-	440.001	58.861.633	-	58.861.633
Catedral	2	2	-	412.631.969	878.842.982	1.291.474.951	96.107.545	-	7.651.107	28.300	559.841	104.346.793	70.914.026	175.260.819
El Paraíso	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Recreo	4	1	-	161.955.640	234.356.711	396.312.351	83.903.907	348.331.068	13.449.968	60.672.576	28.292.546	534.650.065	-	534.650.065
El Valle	2	1	-	72.570.979	-	72.570.979	19.159.188	-	4.190.929	359.639	794.096	24.503.852	-	24.503.852
San Juan	4	-	1	180.955.515	1.758.567.943	1.939.523.458	116.145.227	-	11.898.767	1.801.202	17.702.600	147.547.796	2.189.716.936	2.337.264.732
Santa Rosalia	4	-	-	243.988.327	-	243.988.327	152.153.914	-	12.161.226	-	3.688.518	168.013.727	-	168.013.727
Sucre	3	-	-	265.679.719	-	265.679.719	83.520.001	-	22.870.422	-	2.852.387	117.607.062	-	117.607.062
BARUTA (*)	2	-	-	269.786.038	-	269.786.038	278.615.655	-	125.150.290	-	1.576.685	405.342.630	-	405.342.630
CHACAO (*)	9	4	-	1.810.648.574	7.614.930.942	9.425.579.516	1.884.918.545	1.086.931.529	666.522.523	110.924.345	1.782.772.613	5.534.069.555	1.068.863.123	6.602.932.678
SUCRE (*)	7	1	-	366.391.584	50.124.163	416.515.747	235.506.992	535.407.541	28.416.260	157.814.672	2.856.113	960.001.578	-	960.001.578
Petare	4	1	-	223.318.738	-	223.318.738	128.112.188	-	12.426.498	2.499.834	150.092.026	-	-	150.092.026
Leoncio Martínez	1	-	-	34.334.468	-	34.334.468	23.258.023	-	5.061.489	-	19.400	28.348.912	-	28.348.912
Filas de Mariches	2	-	-	108.738.378	50.124.163	158.862.541	84.126.781	535.407.541	10.928.273	150.761.166	336.879	761.560.640	-	761.560.640
.- ESTADO VARGAS	2	1	-	15.518.283	-	15.518.283	8.892.553	-	3.757.319	20.000	3.000	12.672.872	-	12.672.872
VARGAS ( Maquetia )	2	1	-	15.518.283	-	15.518.283	8.892.553	-	3.757.319	20.000	3.000	12.672.872	-	12.672.872
.- ESTADO MIRANDA	10	2	-	485.601.347	-	485.601.347	178.631.215	-	27.524.828	207.553	1.809.751	208.173.347	-	208.173.347
BRIÓN ( Higuerote )	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRISTOBAL ROJAS ( Charallave )	2	-	-	119.603.999	-	119.603.999	20.443.085	-	1.694.855	-	162.637	22.300.577	-	22.300.577
GUACAIPURO ( Los Teques )	3	1	-	93.969.110	-	93.969.110	17.884.638	-	9.500.878	-	614.092	27.999.608	-	27.999.608
LOS SALIAS ( San Antonio de Los Altos )	1	-	-	26.881.828	-	26.881.828	23.039.274	-	9.233.196	-	48.206	32.320.676	-	32.320.676
PLAZA ( Guarema )	2	-	-	153.485.797	-	153.485.797	86.676.351	-	3.683.390	207.200	371.390	90.938.311	-	90.938.311
ZAMORA ( Guatire )	1	-	-	91.660.613	-	91.660.613	30.587.867	-	3.412.519	-	613.436	34.613.822	-	34.613.822
CENTRAL	15	3	-	1.232.281.971	-	1.232.281.971	497.902.943	-	75.682.268	781.889	2.568.970	576.936.070	4.245.210	581.181.280
.- ESTADO ARAGUA	6	1	-	639.021.173	-	639.021.173	287.833.537	-	51.082.450	398.500	622.224	339.936.711	-	339.936.711
GIRARDOT	3	-	-	235.247.658	-	235.247.658	92.879.247	-	7.329.793	77.600	327.542	100.614.182	-	100.614.182
Joaquín Crespo	2	-	-	214.354.238	-	214.354.238	88.496.987	-	6.781.611	77.600	286.342	95.642.540	-	95.642.540
Andrés Bello Blanco	1	-	-	20.893.420	-	20.893.420	4.382.260	-	548.182	-	41.200	4.971.642	-	4.971.642
SANTIAGO MARINO	2	1	-	310.378.970	-	310.378.970	166.597.152	-	41.997.690	297.000	213.832	209.105.674	-	209.105.674
SUCRE	1	-	-	93.394.545	-	93.394.545	28.357.138	-	1.754.967	23.900	80.850	30.216.855	-	30.216.855
.- ESTADO CARABOBO	9	2	-	593.260.798	-	593.260.798	210.069.406	-	24.599.818	383.389	1.946.746	236.999.359	4.245.210	241.244.569
GUACARA	2	1	-	68.380.897	-	68.380.897	20.681.096	-	3.717.036	253.000	17.544	24.668.676	-	24.668.676
VALENCIA	7	1	-	524.879.901	-	524.879.901	189.388.310	-	20.882.782	130.389	1.929.202	212.330.683	4.245.210	216.575.893
Candelaria	2	-	-	165.410.880	-	165.410.880	42.974.638	-	10.914.676	25.559	752.849	54.667.722	-	54.667.722
Catedral	1	-	-	90.431.395	-	90.431.395	37.236.275	-	1.708.319	-	795.084	39.739.678	4.244.351	43.984.029
El Socorro	1	1	-	57.461.714	-	57.461.714	19.152.231	-	2.276.086	52.530	-	21.480.847	859	21.481.706
San José	1	-	-	91.967.722	-	91.967.722	41.708.097	-	1.142.065	-	49.685	42.899.847	-	42.899.847
Santa Rosa	2	-	-	119.608.190	-	119.608.190	48.317.069	-	4.841.636	52.300	331.584	53.542.589	-	53.542.589
LOS LLANOS	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO APURE (Excepto el Municipio Páez)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN FERNANDO	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CENTRO0 OCCIDENTAL	7	3	1	403.837.977	-	403.837.977	215.221.690	-	45.336.018	54.900	609.364	261.221.972	-	261.221.972
.- ESTADO FALCÓN	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARIRUBANA	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO LARA	5	1	1	403.837.977	-	403.837.977	215.221.690	-	45.336.018	54.900	609.364	261.221.972	-	261.221.972
IRIBARREN	5	1	1	403.837.977	-	403.837.977	215.221.690	-	45.336.018	54.900	609.364	261.221.972	-	261.221.972
Catedral	1	-	-	128.159.779	-	128.159.779	115.398.959	-	23.173.704	-	505.853	139.078.516	-	139.078.516
Concepción	2	-	-	170.239.351	-	170.239.351	51.379.965	-	5.599.741	54.900	95.962	57.130.568	-	57.130.568
Juan de Villegas	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Rosa	1	-	-	105.438.847	-	105.438.847	48.442.766	-	16.562.573	-	7.549	65.012.888	-	65.012.888
.- ESTADO PORTUGUESA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GUANARE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PÁEZ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO YARACUY	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN FELIPE	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(\*) ESTOS MUNICIPIOS PERTENECEN AL ESTADO MIRANDA  
FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS ( BRO.ZIP )  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO



**CUADRO N° I 64**  
**RESTO DEL SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO**  
**31-03-14**  
**(Bolívares)**

R E G I Ó N	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
<b>ZULIANA</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>689.744.687</b>	<b>-</b>	<b>689.744.687</b>	<b>309.896.248</b>	<b>-</b>	<b>36.975.881</b>	<b>3.679.118</b>	<b>3.062.833</b>	<b>353.614.080</b>	<b>-</b>	<b>353.614.080</b>
<b>-.- ESTADO ZULIA</b>	<b>6</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>689.744.687</b>	<b>-</b>	<b>689.744.687</b>	<b>309.896.248</b>	<b>-</b>	<b>36.975.881</b>	<b>3.679.118</b>	<b>3.062.833</b>	<b>353.614.080</b>	<b>-</b>	<b>353.614.080</b>
MARACAIBO	5	1	-	689.744.687	-	689.744.687	309.896.248	-	36.975.881	3.679.118	3.062.833	353.614.080	-	353.614.080
Bolívar	1	-	-	126.147.978	-	126.147.978	44.608.564	-	6.547.187	283.488	275.980	51.715.219	-	51.715.219
Chiquiquirá	1	-	-	298.145.935	-	298.145.935	109.183.463	-	16.700.584	-	3.020	125.887.067	-	125.887.067
Olegario Villalobos	1	1	-	29.767.921	-	29.767.921	9.908.767	-	8.179.516	3.395.630	-	21.483.913	-	21.483.913
Juana de Ávila	1	-	-	84.709.245	-	84.709.245	45.683.286	-	791.678	-	97.470	46.572.434	-	46.572.434
Santa Lucía	1	-	-	150.973.608	-	150.973.608	100.512.168	-	4.756.916	-	2.686.363	107.955.447	-	107.955.447
SAN FRANCISCO ( Marcial Hernández )	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LOS ANDES</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>86.749.636</b>	<b>-</b>	<b>86.749.636</b>	<b>39.463.965</b>	<b>-</b>	<b>378.803</b>	<b>-</b>	<b>515.512</b>	<b>40.358.280</b>	<b>8.272.654</b>	<b>48.630.934</b>
<b>-.- ESTADO BARINAS</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
BARINAS	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alto Barinas	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>-.- ESTADO MÉRIDA</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
CAMPO ELÍAS ( Fernández Peña )	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>-.- ESTADO TÁCHIRA</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>86.749.636</b>	<b>-</b>	<b>86.749.636</b>	<b>39.463.965</b>	<b>-</b>	<b>378.803</b>	<b>-</b>	<b>515.512</b>	<b>40.358.280</b>	<b>8.272.654</b>	<b>48.630.934</b>
SAN CRISTÓBAL	2	1	-	86.749.636	-	86.749.636	39.463.965	-	378.803	-	515.512	40.358.280	8.272.654	48.630.934
La Concordia	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Juan Bautista	1	-	-	86.749.636	-	86.749.636	39.463.965	-	378.803	-	515.512	40.358.280	8.272.654	48.630.934
<b>-.- ESTADO TRUJILLO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
VALERA (Mercedes Díaz)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>NORO ORIENTAL</b>	<b>4</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>257.985.018</b>	<b>-</b>	<b>257.985.018</b>	<b>111.960.099</b>	<b>-</b>	<b>7.158.557</b>	<b>-</b>	<b>282.149</b>	<b>119.400.805</b>	<b>1</b>	<b>119.400.806</b>
<b>-.- ESTADO ANZOÁTEGUI</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>257.985.018</b>	<b>-</b>	<b>257.985.018</b>	<b>111.960.099</b>	<b>-</b>	<b>7.158.557</b>	<b>-</b>	<b>282.149</b>	<b>119.400.805</b>	<b>1</b>	<b>119.400.806</b>
JUAN ANTONIO SOTILLO ( Puerto la Cruz )	1	-	-	153.751.490	-	153.751.490	65.631.594	-	5.314.103	-	-	70.945.697	1	70.945.698
SIMÓN RODRÍGUEZ	2	1	1	104.233.528	-	104.233.528	46.328.505	-	1.844.454	-	282.149	48.455.108	-	48.455.108
Edmundo Barrios	1	-	-	104.233.528	-	104.233.528	46.328.505	-	1.844.454	-	282.149	48.455.108	-	48.455.108
Miguel Otero Silva	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>-.- ESTADO SUCRE</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
SUCRE	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altagracia	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>INSULAR</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45.182.946</b>	<b>-</b>	<b>45.182.946</b>	<b>25.517.186</b>	<b>-</b>	<b>3.334.276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.851.462</b>	<b>-</b>	<b>28.851.462</b>
<b>-.- ESTADO NUEVA ESPARTA</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45.182.946</b>	<b>-</b>	<b>45.182.946</b>	<b>25.517.186</b>	<b>-</b>	<b>3.334.276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28.851.462</b>	<b>-</b>	<b>28.851.462</b>
MANEIRO	1	-	-	45.182.946	-	45.182.946	25.517.186	-	3.334.276	-	-	28.851.462	-	28.851.462
<b>GUAYANA</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>-.- ESTADO BOLÍVAR</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
CARONÍ	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cachamay	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>-.- ESTADO DELTA AMACURO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
TUCUPITA ( San José )	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS ( BRO.ZIP )  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO



**CUADRO Nº I - 65**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O			O T R O S F I N A N C I A M I E N T O S O B T E N I D O S					
			OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	
			HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO
T O T A L								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	3.036.930	3.036.846	-	-	-	-	84
	BANESCO	2.614.915	2.109.482	-	505.433	-	-	-
	MERCANTIL	113.194	18.207	-	94.987	-	-	-
	PROVINCIAL	1.916.029	1.912.419	-	3.610	-	-	-
	BICENTENARIO	1.436.066	1.338.721	93.237	-	-	-	4.108
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.043.780	3.042.972	-	-	-	-	808
	EXTERIOR	412.317	255.212	-	157.105	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	18.329	18.329	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	551.372	14.477	-	536.895	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	32.271	358	-	31.913	-	-	-
	FONDO COMÚN	329.610	130.002	-	199.186	-	-	422
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	99.622	53.731	-	45.891	-	-	-
	CARONÍ	1.994	1.994	-	-	-	-	-
	SOFITASA	540.943	540.943	-	-	-	-	-
	PLAZA	501	501	-	-	-	-	-
	BANPLUS	1.090.916	1.090.916	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	529.478	529.478	-	-	-	-	-
	DEL SUR	1.887.016	1.887.016	-	-	-	-	-
	100% BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	1.626	-	-	1.626	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	594	-	-	594	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	760.421	-	-	-	-	-	760.421
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1.715.089	1.633.230	-	12.568	67.182	-	2.109
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	138.500	-	-	138.500	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	2.939.489	2.767.368	-	172.121	-	-	-
	BANGENTE	126.090	126.090	-	-	-	-	-
	MI BANCO	299.760	299.760	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	101.100	101.100	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	1.809.394	1.795.000	-	-	-	-	14.394
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	7.257	-	-	-	-	-	7.257
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			17.614.834	93.237	1.728.308	67.182	-	767.952
Banca Universal			15.981.604	93.237	1.577.240	-	-	765.843
Banca Comercial			1.633.230	-	151.068	67.182	-	2.109
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			5.089.318	-	172.121	-	-	21.651
Banca de Desarrollo y Microfinanciera			5.089.318	-	172.121	-	-	14.394
Banca con Leyes Especiales			-	-	-	-	-	7.257
TOTAL SECTOR BANCARIO			22.704.152	93.237	1.900.429	67.182	-	789.603
diciembre - 13			17.977.400	93.237	1.891.710	66.880	-	922.656
VARIACIÓN								
ABSOLUTA			4.726.752	-	8.719	302	-	(133.053)
RELATIVA			26,29	-	0,46	0,45	-	(14,42)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO N° I - 66**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O		T O T A L	I N T E R E S E S Y C O M I S I O N E S P O R P A G A R						
			G A S T O S P O R P A G A R						
			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	OBLIGACIONES CON EL BCV	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	432.099	430.618	-	377	868	236	-	-
	BANESCO	15.902	14.819	-	-	1.083	-	-	-
	MERCANTIL	19.991	19.631	-	-	360	-	-	-
	PROVINCIAL	3.109	3.109	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	52.911	20.881	-	4.370	27.660	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	10.294	7.213	-	17	3.064	-	-	-
	EXTERIOR	34.240	33.809	-	-	431	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	13.253	10.791	-	2.462	-	-	-	-
	BANCARIBE	40.281	38.919	-	-	1.362	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	17.689	17.620	-	-	69	-	-	-
	FONDO COMÚN	2.168	2.157	-	-	11	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.273	1.273	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	1.118	751	-	335	24	8	-	-
	SOFITASA	2.113	2.113	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	230	230	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	4.128	2.286	-	-	1.842	-	-	-
	BANCO ACTIVO	6.141	5.616	-	-	525	-	-	-
	DEL SUR	4.215	1.947	-	-	2.268	-	-	-
	100% BANCO	2.227	2.227	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	124	124	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	1.757	1.757	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	40.535	12	40.523	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL		1.774	588	-	-	1.186	-	-	-
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		5	5	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	16.545	11.184	-	-	5.361	-	-	-
	BANGENTE	4.688	3.215	-	-	1.473	-	-	-
	MI BANCO	2.461	1.898	-	-	563	-	-	-
	BANCAMIGA	3.249	3.210	-	-	39	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/_	3.005	-	-	-	3.005	-	-	-
	IMCP	17	17	-	-	-	-	-	-
		44	-	-	-	44	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		707.577	618.496	40.523	7.561	40.753	244	-	-
Banca Universal		705.798	617.903	40.523	7.561	39.567	244	-	-
Banca Comercial		1.779	593	-	-	1.186	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		30.009	19.524	-	-	10.485	-	-	-
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		29.948	19.507	-	-	10.441	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		61	17	-	-	44	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		737.586	638.020	40.523	7.561	51.238	244	-	-
diciembre - 13		747.625	637.166	49.525	9.998	50.707	229	-	-
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		(10.039)	854	(9.002)	(2.437)	531	15	-	-
RELATIVA		(1,34)	0,13	(18,18)	(24,37)	1,05	6,55	-	-

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO N° I - 67**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O			P A T R I M O N I O						NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS		
			CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS	VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(ACCIONES EN TESORERÍA)	
TOTAL											
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	14.745.577	364.713	-	-	1.485.854	5.971.024	6.776.198	147.788	-	
	BANESCO	15.866.251	1.250.000	-	-	1.290.733	96.942	14.217.039	(953.573)	(34.890)	
	MERCANTIL	14.330.037	268.060	-	36	276.102	(865)	13.441.118	345.586	-	
	PROVINCIAL	17.814.101	1.078.275	-	67.495	1.116.082	28.997	13.596.580	1.926.672	-	
	BICENTENARIO	6.923.998	1.950.000	-	-	758.040	1.061.517	1.649.914	1.504.527	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	7.474.639	2.379.675	-	1.430	878.992	902.732	3.311.810	-	-	
	EXTERIOR	4.798.480	223.256	-	-	229.994	96.954	3.846.512	401.764	-	
	BANCO DEL TESORO	4.286.486	681.458	-	-	786.697	2.043.484	271.062	503.785	-	
	BANCARIBE	4.799.434	281.000	-	-	568.175	271.481	3.379.383	299.395	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	2.979.769	618.503	-	335.615	362.382	431.509	984.409	247.351	-	
	FONDO COMÚN	2.357.312	170.000	-	177.994	209.908	396.005	1.192.663	210.742	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.991.260	330.570	-	-	313.353	116.388	1.230.949	-	-	
	CARONÍ	1.783.833	135.807	-	-	135.264	448.012	753.784	310.966	-	
	SOFITASA	955.605	85.000	-	1.140	87.952	321.359	332.310	127.844	-	
	PLAZA	803.735	170.000	-	30.600	119.009	41.745	442.964	(583)	-	
	BANPLUS	818.792	176.300	-	-	113.361	44.016	429.878	55.237	-	
	BANCO ACTIVO	883.835	170.000	-	-	108.050	49.110	373.068	183.607	-	
	DEL SUR	1.066.562	170.000	-	50.256	152.083	97.525	584.936	12.784	(1.022)	
	100% BANCO	607.650	170.000	-	-	82.965	9.743	151.675	193.267	-	
	CITIBANK	862.605	170.000	-	-	138.236	(140.023)	694.392	-	-	
	BANFANB	170.144	170.000	-	-	29	-	115	-	-	
	ESPIRITO SANTO	166.356	170.000	-	-	5.359	1.059	6.136	(16.198)	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.124.044	940.000	-	-	47.915	18.778	92.613	24.738	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	209.636	170.000	-	-	8.007	1.229	17.825	12.575	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	3.515.197	921.060	-	15.000	254.099	899.961	287.567	1.137.510	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	86.434	70.000	-	576	3.966	3.697	8.195	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	437.665	37.172	-	-	98.304	21.251	290.450	(9.512)	-	
	BANGENTE	141.996	35.000	-	-	27.742	12	79.242	-	-	
	MI BANCO	77.770	35.000	-	-	9.317	645	32.808	-	-	
	BANCAMIGA	129.752	35.000	-	-	19.435	57	70.824	4.436	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	271.374	257.304	-	53	4.974	-	7.359	1.684	-	
	IMCP	51.250	9.100	-	15.000	5.159	-	21.991	-	-	
	BANCOEX	2.083.276	961.555	-	-	227.422	628.263	183.701	82.335	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		111.421.772	13.283.677	-	680.142	9.532.607	13.212.379	68.073.095	6.675.784	(35.912)	
Banca Universal		107.820.141	12.292.617	-	664.566	9.274.542	12.308.721	67.777.333	5.538.274	(35.912)	
Banca Comercial		3.601.631	991.060	-	15.576	258.065	903.658	295.762	1.137.510	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		3.193.083	1.370.131	-	15.053	392.353	650.228	686.375	78.943	-	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		1.058.557	399.476	-	53	159.772	21.965	480.683	(3.392)	-	
Banca con Leyes Especiales		2.134.526	970.655	-	15.000	232.581	628.263	205.692	82.335	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			114.614.855	14.653.808	-	695.195	9.924.960	13.862.607	68.759.470	6.754.727	(35.912)
diciembre - 13			120.897.585	14.609.235	-	679.417	9.924.101	14.018.311	72.056.426	9.646.007	(35.912)
VARIACIÓN											
ABSOLUTA		(6.282.730)	44.573	-	15.778	859	(155.704)	(3.296.956)	(2.891.280)	-	
RELATIVA		(5,20)	0,31	-	2,32	0,01	(1,11)	(4,58)	(29,97)	-	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO Nº I - 68**  
**SECTOR BANCARIO**  
**ÍNDICE DEL PATRIMONIO Vs. ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES PONDERADAS EN BASE A RIESGO E ÍNDICE DEL [PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA] Vs. ACTIVO TOTAL, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Bolívares)**

B A N C O		ACTIVO Y CONTINGENTE						Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	COEFICIENTE DE PONDERACIÓN DEL ACTIVO	12% Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	PATRIMONIO COMPUTABLE	EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL	Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo		2_ / [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	
		TOTAL	0%	PARTIDAS CON PONDERACIÓN DE RIESGO									1_ /			
				20%	50%	75%	100%									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	349.191.550.745	204.079.300.722	2.954.035.251	65.095.067.046	-	77.063.147.726	110.201.488.299	31,56	13.224.178.596	17.532.594.844	4.308.416.248	15,91	11,70		
	BANESCO	277.417.629.649	157.628.448.203	367.815.216	44.004.257.303	-	75.417.108.927	97.492.800.622	35,14	11.699.136.075	20.183.664.633	8.484.528.558	20,70	11,03		
	MERCANTIL	219.652.769.716	116.982.867.112	855.084.663	38.334.899.991	-	63.479.917.950	82.818.384.878	37,70	9.938.206.185	15.532.149.834	5.593.943.649	18,75	9,34		
	PROVINCIAL	233.037.820.717	126.234.597.336	491.717.457	34.492.566.832	43.001.194	71.775.937.898	89.120.564.805	38,24	10.694.467.777	19.835.661.138	9.141.193.361	22,26	11,49		
	BICENTENARIO	138.633.609.080	79.322.325.289	116.946.789	20.080.199.611	-	39.114.137.391	49.177.626.554	35,47	5.901.315.186	(3.673.320.653)	(9.574.635.839)	(7,47)	11,93		
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	126.475.885.286	66.087.180.417	167.940.280	23.943.225.893	-	36.277.538.696	48.282.739.699	38,18	5.793.928.764	6.311.878.363	517.949.599	13,07	8,97		
	EXTERIOR	79.549.180.191	34.850.415.913	41.461.805	14.134.694.953	-	30.522.607.520	37.598.247.358	47,26	4.511.789.683	5.156.819.570	645.029.887	13,72	9,39		
	BANCO DEL TESORO	125.428.860.356	83.618.892.620	249.875.572	20.408.894.271	-	21.151.197.893	31.405.620.143	25,04	3.768.674.417	4.884.726.908	1.116.052.491	15,55	11,94		
	BANCARIBE	102.024.181.679	63.311.737.975	100.000.565	12.014.995.303	45.000.000	26.552.447.836	32.579.945.601	31,93	3.909.593.472	4.876.695.951	967.102.479	14,97	9,92		
	NACIONAL DE CRÉDITO	53.288.530.109	27.562.421.052	268.557.783	9.170.014.782	-	16.287.536.492	20.926.255.440	39,27	2.511.150.653	2.874.085.016	362.934.363	13,73	8,30		
	FONDO COMÚN	31.634.438.631	21.158.111.979	34.547.493	4.114.995.832	-	6.326.783.327	8.391.190.742	26,53	1.006.942.889	2.233.574.218	1.226.631.329	26,62	12,78		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	29.337.168.978	17.024.344.087	166.636.411	3.741.642.108	-	8.404.546.372	10.308.694.708	35,14	1.237.043.365	2.294.096.425	1.057.053.060	22,25	9,58		
	CARONI	21.864.754.596	14.662.122.481	611.770.275	2.259.829.166	-	4.331.032.674	5.583.301.312	25,54	669.996.157	1.502.977.373	832.981.216	26,92	14,02		
	SOFITASA	15.707.611.524	10.815.072.537	8.489.091	2.006.460.329	-	2.877.589.567	3.882.517.550	24,72	465.902.106	977.783.909	1.181.881.803	25,18	10,11		
	PLAZA	11.680.340.881	4.787.006.732	17.542.374	2.555.575.345	-	4.320.216.430	5.601.512.577	47,96	672.181.509	899.305.937	227.124.428	16,05	9,38		
	BANPLUS	13.774.627.784	6.646.522.467	411.413.748	2.293.151.773	-	4.423.539.796	5.652.398.432	41,03	678.287.812	869.611.231	191.323.419	15,38	9,33		
	BANCO ACTIVO	11.727.968.775	5.859.515.746	9.218.688	1.909.045.516	1.000.000	3.949.188.825	4.905.555.321	41,83	588.666.639	754.119.063	165.452.424	15,37	12,11		
	DEL SUR	12.677.560.096	8.945.789.450	18.042.082	985.731.981	-	2.727.996.583	3.224.470.990	25,43	386.936.519	1.128.874.110	741.937.591	35,01	19,67		
	100% BANCO	10.773.061.641	6.268.225.628	16.997.750	1.387.856.379	163.000.453	2.936.981.431	3.634.309.171	33,74	436.117.101	464.493.959	28.376.858	12,78	9,41		
	CITIBANK	8.676.892.298	4.476.243.512	13.757.619	1.279.364.573	-	2.907.526.594	3.549.960.404	40,91	425.995.248	966.276.732	540.281.484	27,22	13,57		
	BANFANB	2.954.628.764	2.945.256.067	-	1.206.555	-	8.166.142	8.769.420	0,30	1.052.330	174.513.464	173.461.134	1.990,02	285,08		
	ESPIRITO SANTO	1.908.673.392	1.214.552.867	-	57.928.044	-	636.192.481	665.156.503	34,85	79.818.780	180.983.204	101.164.424	27,21	11,05		
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	9.560.248.302	2.635.817.391	1.249.947.023	3.492.287.438	-	2.182.196.450	4.178.329.574	43,71	501.399.549	1.089.969.472	588.569.923	26,09	16,02		
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	279.066.123	158.355.712	18.379.510	19.503.543	-	82.827.358	96.255.032	34,49	11.550.604	165.016.503	153.465.899	171,44	113,81		
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	45.188.202.728	30.287.910.568	5.206.795.871	1.894.838.741	-	7.798.657.548	9.787.436.093	21,66	1.174.492.331	2.446.386.955	1.271.894.624	25,00	20,43		
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	546.834.137	407.972.636	92.174.425	3.260.245	-	43.426.831	63.491.839	11,61	7.619.021	86.706.800	79.087.779	136,56	35,46		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	14.992.978.720	10.960.293.786	619.726	3.775.959.598	-	256.105.610	2.144.209.354	14,30	257.305.122	535.799.727	278.494.605	24,99	9,18		
	BANGENTE	1.535.222.241	156.448.737	51	1.320.620.388	-	58.153.065	718.463.269	46,80	86.215.592	160.971.040	74.755.448	22,40	10,84		
	MI BANCO	1.398.651.729	774.895.713	328.694	561.508.765	-	61.918.557	342.738.678	24,50	41.128.641	83.299.012	42.170.371	24,30	8,81		
	BANCAMIGA	1.047.894.177	442.198.606	87.394	541.988.555	-	63.619.622	334.631.378	31,93	40.155.765	129.700.885	89.545.120	38,76	16,25		
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	2.118.181.495	1.087.141.644	757.000.000	156.592.702	-	117.447.149	347.143.500	16,39	41.657.220	272.645.218	230.987.998	78,54	12,95		
	IMCP	2.652.987.694	749.952.956	-	1.793.162.723	-	109.872.015	1.006.453.377	37,94	120.774.405	51.263.784	(69.510.621)	5,09	2,64		
BANCOEX	18.042.203.420	17.004.143.571	66.151.363	-	-	971.908.486	985.138.759	5,46	118.216.651	2.042.772.346	1.924.555.695	207,36	199,64			
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1.932.992.096.178	1.097.971.006.499	13.489.147.741	309.681.493.553	252.001.647	511.598.446.738	669.137.023.063	34,62	80.296.442.768	109.749.644.959	29.453.202.191	16,40	10,90		
Banca Universal		1.887.257.059.313	1.067.275.123.295	8.190.177.445	307.783.394.567	252.001.647	503.756.362.359	659.286.095.132	34,93	79.114.331.416	107.216.551.204	28.102.219.788	16,26	10,75		
Banca Comercial		45.735.036.865	30.695.883.204	5.298.970.296	1.898.098.986	-	7.842.084.379	9.850.927.931	21,54	1.182.111.352	2.533.093.755	1.350.982.403	25,71	20,64		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		41.788.119.476	31.175.075.013	824.187.228	8.149.832.731	-	1.639.024.504	5.878.778.315	14,07	705.453.398	3.276.452.012	2.570.998.614	55,73	23,77		
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		21.092.928.362	13.420.978.486	758.035.865	6.356.670.008	-	557.244.003	3.887.186.180	18,43	466.462.342	1.182.415.882	715.953.540	30,42	10,61		
Banca con Leyes Especiales		20.695.191.114	17.754.096.527	66.151.363	1.793.162.723	-	1.081.780.501	1.991.592.135	9,62	238.991.056	2.094.036.130	1.855.045.074	105,14	72,48		
TOTAL SECTOR BANCARIO		1.974.780.215.654	1.129.146.081.512	14.313.334.969	317.831.326.284	252.001.647	513.237.471.242	675.015.801.378	34,18	81.001.896.166	113.026.096.971	32.024.200.805	16,74	11,05		
diciembre - 13		1.776.672.105.078	995.476.690.261	11.195.958.876	279.363.348.206	1.445.366	490.634.662.369	632.555.528.248	35,60	75.906.663.390	100.618.288.200	24.711.624.810	15,91	11,03		
VARIACIÓN		ABSOLUTA	198.108.110.576	133.669.391.251	3.117.376.093	38.467.978.078	250.556.281	22.602.808.873	42.460.273.130	(1,42)	5.095.232.776	12.407.808.771	7.312.575.995	0,84	0,02	
RELATIVA		13,43	13,43	27,84	13,77	17,335,14	4,61	6,71	(3,99)	6,71	12,33	29,59	5,27	0,16		

FUENTE: FORMULARIO PM-SBIF-017

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_ / ARTÍCULO 17 DE LA LEY DE BANCOS Y ARTÍCULO 4 DE LA RESOLUCIÓN 198/99 DEL 17-06-99. G.O. 35726 DEL 02-07-99 (Se establece un mínimo de 12%)

2\_ / ARTÍCULO 3 DE LA RESOLUCIÓN 233/06 DEL 12-04-06. G.O. 38439 DEL 18-05-06 (Se establece un mínimo de 8%), excluyéndose del Activo las Letras y los Bonos del Tesoro,

los Bonos y Obligaciones de la Deuda Pública Nacional, los Otros Títulos Valores Emitidos o Avalados por la Nación.

3\_ / Las cifras corresponden al mes de mayo de 2012.

4\_ / Las cifras corresponden al mes de noviembre de 2010.



**CUADRO N° I - 69**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
			T O T A L	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	50.219.447	23.605	6.429.253	21.902.464	15.049.808	6.814.317	
	BANESCO	12.064.897	2.996.579	1.762.569	168.453	-	7.137.296	
	MERCANTIL	15.438.825	599.570	11.131.177	748.079	67.561	2.892.438	
	PROVINCIAL	19.496.393	35.912	16.502.475	321.450	805.830	1.830.726	
	BICENTENARIO	8.380.213	14.307	324.106	5.777.928	2.263.872	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	7.547.501	5.162	4.548.027	4.884	2.046.882	942.546	
	EXTERIOR	1.264.733	807	629.943	-	20.372	613.611	
	BANCO DEL TESORO	39.770.021	33	385.899	183.386	5.079.578	34.121.125	
	BANCARIBE	3.068.669	112.531	2.280.741	-	12.805	662.592	
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.536.771	4.583	769.763	-	762.425	-	
	FONDO COMÚN	2.172.640	1.624	787.310	782.580	-	601.126	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	3.874.365	2.436	3.871.831	-	98	-	
	CARONÍ	2.043.254	604.877	66.367	5.110	14.888	1.352.012	
	SOFITASA	583.379	519.674	921	-	44.109	18.675	
	PLAZA	-	-	-	-	-	-	
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	-	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	262.851	1.093	77.206	93.247	319	90.986	
	100% BANCO	683.683	21.655	139.533	432.827	-	89.668	
	CITIBANK	16.995	-	16.717	278	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	486.662	17.700	-	-	-	468.962	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.435.496	4.750	38.394	4.045.626	695.550	1.651.176	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	296.995	-	296.995	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	
		BANGENTE	-	-	-	-	-	
		MI BANCO	-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA	-	-	-	-	-	
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	
	BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	230.156	-	4.785	-	176.607	48.764
		BANCOEX	12.854.557	-	2.414	231	-	12.851.912
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		175.643.790	4.966.898	50.059.227	34.466.312	26.864.097	59.287.256	
Banca Universal		168.911.299	4.962.148	49.723.838	30.420.686	26.168.547	57.636.080	
Banca Comercial		6.732.491	4.750	335.389	4.045.626	695.550	1.651.176	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		13.084.713	-	7.199	231	176.607	12.900.676	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		13.084.713	-	7.199	231	176.607	12.900.676	
TOTAL SECTOR BANCARIO			188.728.503	4.966.898	50.066.426	34.466.543	27.040.704	72.187.932
diciembre - 13			171.504.132	4.733.328	45.713.138	31.305.312	23.607.190	66.145.164
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		17.224.371	233.570	4.353.288	3.161.231	3.433.514	6.042.768	
RELATIVA		10,04	4,93	9,52	10,10	14,54	9,14	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.



**CUADRO N° I - 70**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS				
		T O T A L	INVERSIÓN	GARANTÍA	ADMINISTRACIÓN	CARACTERÍSTICAS MIXTAS OTROS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	50.219.447	3.893.684	423.855	45.901.908	- -
	BANESCO	12.064.897	2.348.396	2.462.575	7.253.926	- -
	MERCANTIL	15.438.825	849.318	176.370	14.413.082	55 -
	PROVINCIAL	19.496.393	222.534	812.258	18.461.601	- -
	BICENTENARIO	8.380.213	4.307.175	8.636	3.220.771	843.631 -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	7.547.501	167.912	36	7.373.103	6.450 -
	EXTERIOR	1.264.733	242.228	2.933	1.019.572	- -
	BANCO DEL TESORO	39.770.021	9.154.726	8.155	30.607.140	- -
	BANCARIBE	3.068.669	2.101.298	16.557	927.623	23.191 -
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.536.771	174.519	-	1.362.252	- -
	FONDO COMÚN	2.172.640	79.316	-	2.093.324	- -
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	3.874.365	109.312	496.982	3.268.071	- -
	CARONÍ	2.043.254	134.522	4.600	1.904.132	- -
	SOFITASA	583.379	321	-	583.058	- -
	PLAZA	-	-	-	-	- -
	BANPLUS	-	-	-	-	- -
	BANCO ACTIVO	-	-	-	-	- -
	DEL SUR	262.851	38.681	-	224.170	- -
	100% BANCO	683.683	61.198	-	622.485	- -
	CITIBANK	16.995	-	16.717	278	- -
	BANFANB	-	-	-	-	- -
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	- -
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	486.662	-	-	486.662	- -
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	- -
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.435.496	5.933	-	6.429.563	- -
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	296.995	126.721	-	170.274	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	-	-	-	-	- -
	BANGENTE	-	-	-	-	- -
	MI BANCO	-	-	-	-	- -
	BANCAMIGA	-	-	-	-	- -
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	- -
	BANCA LEYES ESPEC.	230.156	29	-	225.369	3 4.755
	BANCOEX	12.854.557	6.533	-	-	12.848.024 -
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		175.643.790	24.017.794	4.429.674	146.322.995	873.327 -
Banca Universal		168.911.299	23.885.140	4.429.674	139.723.158	873.327 -
Banca Comercial		6.732.491	132.654	-	6.599.837	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		13.084.713	6.562	-	225.369	12.848.027 4.755
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		-	-	-	-	- -
Banca con Leyes Especiales		13.084.713	6.562	-	225.369	12.848.027 4.755
TOTAL SECTOR BANCARIO		188.728.503	24.024.356	4.429.674	146.548.364	13.721.354 4.755
diciembre - 13		171.504.132	20.249.801	4.251.872	134.977.985	12.020.122 4.352
VARIACIÓN						
ABSOLUTA		17.224.371	3.774.555	177.802	11.570.379	1.701.232 403
RELATIVA		10,04	18,64	4,18	8,57	14,15 9,26

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1\_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.









# **II.- BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**

**(Consolidado con Sucursales en el  
Exterior)**







**CUADRO Nº II - 1**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y**  
**VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA**  
**marzo 2014 - diciembre 2013**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	A C T I V O		V A R I A C I Ó N	
	marzo - 14	diciembre - 13	Absoluta	Relativa
<b>A C T I V O</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	217.839.605	175.154.340	<b>42.685.265</b>	<b>24,37</b>
Efectivo	12.709.923	13.444.956	<b>(735.033)</b>	<b>(5,47)</b>
Banco Central de Venezuela	189.048.195	150.039.377	<b>39.008.818</b>	<b>26,00</b>
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.954	8.310	<b>(356)</b>	<b>(4,28)</b>
Bancos y corresponsales del exterior	5.965.087	3.456.107	<b>2.508.980</b>	<b>72,60</b>
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	10.443.288	8.540.656	<b>1.902.632</b>	<b>22,28</b>
( Provisión para disponibilidades )	(334.842)	(335.066)	<b>224</b>	<b>(0,07)</b>
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	222.872.632	195.521.442	<b>27.351.190</b>	<b>13,99</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	48.316.517	37.140.120	<b>11.176.397</b>	<b>30,09</b>
Inversiones en títulos valores para negociar	41.942	592.324	<b>(550.382)</b>	<b>(92,92)</b>
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	64.606.830	54.770.701	<b>9.836.129</b>	<b>17,96</b>
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	67.606.216	65.818.173	<b>1.788.043</b>	<b>2,72</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	1.471.154	1.420.662	<b>50.492</b>	<b>3,55</b>
Inversiones en otros títulos valores	41.439.597	36.389.086	<b>5.050.511</b>	<b>13,88</b>
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(609.624)	(609.624)	-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	353.551.619	325.121.734	<b>28.429.885</b>	<b>8,74</b>
Créditos vigentes	360.282.185	331.437.620	<b>28.844.565</b>	<b>8,70</b>
Créditos reestructurados	1.252.720	1.169.284	<b>83.436</b>	<b>7,14</b>
Créditos vencidos	1.692.437	1.437.305	<b>255.132</b>	<b>17,75</b>
Créditos en litigio	50.843	55.926	<b>(5.083)</b>	<b>(9,09)</b>
( Provisión para cartera de créditos )	(9.726.566)	(8.978.401)	<b>(748.165)</b>	<b>8,33</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	7.014.962	5.622.005	<b>1.392.957</b>	<b>24,78</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	3	1	<b>2</b>	<b>200,00</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.568.699	2.572.319	<b>996.380</b>	<b>38,73</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	3.642.625	3.180.914	<b>461.711</b>	<b>14,52</b>
Comisiones por cobrar	137.579	184.009	<b>(46.430)</b>	<b>(25,23)</b>
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	108	161	<b>(53)</b>	<b>(32,92)</b>
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	(334.052)	(315.399)	<b>(18.653)</b>	<b>5,91</b>
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	1.465.801	1.426.542	<b>39.259</b>	<b>2,75</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.465.818	1.426.559	<b>39.259</b>	<b>2,75</b>
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(17)	(17)	-	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	42.858	65.976	<b>(23.118)</b>	<b>(35,04)</b>
<b>BIENES DE USO</b>	5.554.910	5.167.795	<b>387.115</b>	<b>7,49</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	14.682.822	14.043.816	<b>639.006</b>	<b>4,55</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>823.025.209</b>	<b>722.123.650</b>	<b>100.901.559</b>	<b>13,97</b>

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
NOTA 1: Sólo incluye los Bancos con Sucursales en el Exterior



**CUADRO N° II - 2**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y**  
**VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA**  
**marzo 2014 - diciembre 2013**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I O N	
	marzo - 14	diciembre - 13	Absoluta	Relativa
<b>P A S I V O</b>				
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	716.957.711	636.458.402	<b>80.499.309</b>	<b>12,65</b>
<b>Depósitos en cuentas corrientes</b>	536.358.166	470.606.256	<b>65.751.910</b>	<b>13,97</b>
Cuentas corrientes no remuneradas	189.048.195	150.039.377	<b>39.008.818</b>	<b>26,00</b>
Cuentas corrientes remuneradas	222.133.661	192.445.977	<b>29.687.684</b>	<b>15,43</b>
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	83.091	23.653	<b>59.438</b>	<b>251,29</b>
Depósitos y Certificados a la Vista	36.919.724	30.767.365	<b>6.152.359</b>	<b>20,00</b>
Otras obligaciones a la vista	38.226.257	34.765.268	<b>3.460.989</b>	<b>9,96</b>
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	140.061.589	128.764.773	<b>11.296.816</b>	<b>8,77</b>
Depósitos a plazo	1.691.260	1.683.081	<b>8.179</b>	<b>0,49</b>
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	620.439	639.024	<b>(18.585)</b>	<b>(2,91)</b>
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	-	-	-	-
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	729.283	835.223	<b>(105.940)</b>	<b>(12,68)</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	7.086.344	4.841.166	<b>2.245.178</b>	<b>46,38</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	6.655.271	4.212.847	<b>2.442.424</b>	<b>57,98</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	224.743	422.291	<b>(197.548)</b>	<b>(46,78)</b>
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	204.137	203.835	<b>302</b>	<b>0,15</b>
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.193	2.193	-	-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	180.423	302.408	<b>(121.985)</b>	<b>(40,34)</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	476.330	455.082	<b>21.248</b>	<b>4,67</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	473.156	452.366	<b>20.790</b>	<b>4,60</b>
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	377	734	<b>(357)</b>	<b>(48,64)</b>
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	2.561	1.761	<b>800</b>	<b>45,43</b>
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	236	221	<b>15</b>	<b>6,79</b>
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	34.543.360	21.674.732	<b>12.868.628</b>	<b>59,37</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	759.973.451	664.567.013	<b>95.406.438</b>	<b>14,36</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	7.675.817	-		
<b>P A T R I M O N I O</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	3.581.181	3.586.608	<b>(5.427)</b>	<b>(0,15)</b>
Capital Pagado	3.581.181	3.586.608	<b>(5.427)</b>	<b>(0,15)</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	-	-	-	-
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	418.146	398.368	<b>19.778</b>	<b>4,96</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	3.807.872	3.807.013	<b>859</b>	<b>0,02</b>
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	7.447.014	7.666.060	<b>(219.046)</b>	<b>(2,86)</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	36.316.821	37.517.679	<b>(1.200.858)</b>	<b>(3,20)</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	3.804.907	4.580.909	<b>(776.002)</b>	<b>(16,94)</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	55.375.941	57.556.637	<b>(2.180.696)</b>	<b>(3,79)</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/</b>	823.025.209	722.123.650	<b>100.901.559</b>	<b>13,97</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	25.667.467	28.669.067	<b>(3.001.600)</b>	<b>(10,47)</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	100.034.124	91.831.470	<b>8.202.654</b>	<b>8,93</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	15.623	15.814	<b>(191)</b>	<b>(1,21)</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitación)</b>	11.414.054	10.490.993	<b>923.061</b>	<b>8,80</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	688.585	688.008	<b>577</b>	<b>0,08</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	954.696.488	818.385.621	<b>136.310.867</b>	<b>16,66</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	18.679	18.323	<b>356</b>	<b>1,94</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	-	-	-	-
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	6.714.627	4.175.452	<b>2.539.175</b>	<b>60,81</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	62.161.198	55.418.244	<b>6.742.954</b>	<b>12,17</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	111.396.059	93.832.516	<b>17.563.543</b>	<b>18,72</b>
<b>MICROCREDITOS</b>	13.043.818	12.023.226	<b>1.020.592</b>	<b>8,49</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	6.911.163	6.532.339	<b>378.824</b>	<b>5,80</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.</b>	36.439.692	34.650.180	<b>1.789.512</b>	<b>5,16</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA</b>	10,89	10,92	<b>(0,03)</b>	<b>(0,29)</b>

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
NOTA 1: Sólo incluye los Bancos con Sucursales en el Exterior  
1\_/ INCLUYE LA GESTIÓN OPERATIVA



**CUADRO N° II - 3**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL**  
**Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	A C T I V O			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
<b>ACTIVO</b>					
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>217.839.605</b>	207.865.385	9.974.220	95,42	4,58
Efectivo	<b>12.709.923</b>	12.393.532	316.391	97,51	2,49
Banco Central de Venezuela	<b>189.048.195</b>	181.892.393	7.155.802	96,21	3,79
Bancos y otras instituciones financieras del país	<b>7.954</b>	5.924	2.030	74,48	25,52
Bancos y corresponsales del exterior	<b>5.965.087</b>	4.717.760	1.247.327	79,09	20,91
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	<b>10.443.288</b>	8.856.489	1.586.799	84,81	15,19
( Provisión para disponibilidades )	<b>(334.842)</b>	(713)	(334.129)	0,21	99,79
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>222.872.632</b>	201.983.419	20.889.213	90,63	9,37
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	<b>48.316.517</b>	43.601.156	4.715.361	90,24	9,76
Inversiones en títulos valores para negociar	<b>41.942</b>	41.942	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	<b>64.606.830</b>	56.576.402	8.030.428	87,57	12,43
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	<b>67.606.216</b>	61.332.743	6.273.473	90,72	9,28
Inversiones de disponibilidad restringida	<b>1.471.154</b>	219.016	1.252.138	14,89	85,11
Inversiones en otros títulos valores	<b>41.439.597</b>	40.213.536	1.226.061	97,04	2,96
( Provisión para inversiones en títulos valores )	<b>(609.624)</b>	(1.376)	(608.248)	0,23	99,77
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>353.551.619</b>	348.750.015	4.801.604	98,64	1,36
Créditos vigentes	<b>360.282.185</b>	355.448.546	4.833.639	98,66	1,34
Créditos reestructurados	<b>1.252.720</b>	1.205.305	47.415	96,22	3,78
Créditos vencidos	<b>1.692.437</b>	1.505.093	187.344	88,93	11,07
Créditos en litigio	<b>50.843</b>	25.717	25.126	50,58	49,42
( Provisión para cartera de créditos )	<b>(9.726.566)</b>	(9.434.646)	(291.920)	97,00	3,00
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>7.014.962</b>	6.700.081	314.881	95,51	4,49
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	<b>3</b>	3	-	100,00	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	<b>3.568.699</b>	3.331.873	236.826	93,36	6,64
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	<b>3.642.625</b>	3.542.578	100.047	97,25	2,75
Comisiones por cobrar	<b>137.579</b>	133.460	4.119	97,01	2,99
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	<b>108</b>	108	-	100,00	-
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	<b>(334.052)</b>	(307.941)	(26.111)	92,18	7,82
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>1.465.801</b>	1.026.363	439.438	70,02	29,98
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	<b>1.465.818</b>	1.026.380	439.438	70,02	29,98
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	<b>(17)</b>	(17)	-	100,00	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>42.858</b>	41.831	1.027	97,60	2,40
<b>BIENES DE USO</b>	<b>5.554.910</b>	5.389.799	165.111	97,03	2,97
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>14.682.822</b>	13.566.885	1.115.937	92,40	7,60
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>823.025.209</b>	<b>785.323.778</b>	<b>37.701.431</b>	<b>95,42</b>	<b>4,58</b>
<b>d i c i e m b r e - 1 3</b>	<b>722.123.650</b>	<b>688.007.927</b>	<b>34.115.723</b>	<b>95,28</b>	<b>4,72</b>
<b>VARIACIÓN</b>					
<b>ABSOLUTA</b>	<b>100.901.559</b>	<b>97.315.851</b>	<b>3.585.708</b>	<b>0,14</b>	<b>(0,14)</b>
<b>RELATIVA</b>	<b>13,97</b>	<b>14,14</b>	<b>10,51</b>	<b>0,15</b>	<b>(3,04)</b>

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
NOTA 1: Sólo incluye los Bancos con Sucursales en el Exterior  
BU: BANCA UNIVERSAL  
BC: BANCA COMERCIAL  
TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL



**CUADRO Nº II - 4**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL**  
**Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA**  
**31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
<b>P A S I V O</b>					
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>716.957.711</b>	687.694.070	29.263.641	95,92	4,08
<b>Depósitos en cuentas corrientes</b>	<b>536.358.166</b>	514.854.003	21.504.163	95,99	4,01
Cuentas corrientes no remuneradas	<b>277.221.690</b>	261.870.137	15.351.553	94,46	5,54
Cuentas corrientes remuneradas	<b>222.133.661</b>	221.066.003	1.067.658	99,52	0,48
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	<b>83.091</b>	83.091	-	100,00	-
Depósitos y Certificados a la Vista	<b>36.919.724</b>	31.834.772	5.084.952	86,23	13,77
Otras obligaciones a la vista	<b>38.226.257</b>	34.958.140	3.268.117	91,45	8,55
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	<b>140.061.589</b>	135.828.610	4.232.979	96,98	3,02
Depósitos a plazo	<b>1.691.260</b>	1.432.878	258.382	84,72	15,28
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	<b>620.439</b>	620.439	-	100,00	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	-	-	-	-	-
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	<b>729.283</b>	728.361	922	99,87	0,13
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>7.086.344</b>	5.197.998	1.888.346	73,35	26,65
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	<b>6.655.271</b>	5.021.611	1.633.660	75,45	24,55
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	<b>224.743</b>	176.303	48.440	78,45	21,55
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	<b>204.137</b>	-	204.137	-	100,00
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	<b>2.193</b>	84	2.109	3,83	96,17
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-	-	-	-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>180.423</b>	178.875	1.548	99,14	0,86
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>476.330</b>	474.392	1.938	99,59	0,41
Gastos por pagar por captaciones del público	<b>473.156</b>	472.482	674	99,86	0,14
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	<b>377</b>	377	-	100,00	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	<b>2.561</b>	1.297	1.264	50,64	49,36
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	<b>236</b>	236	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>34.543.360</b>	31.582.271	2.961.089	91,43	8,57
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>759.973.451</b>	725.855.967	34.117.484	95,51	4,49
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>7.675.817</b>	7.607.067	68.750	99,10	0,90
<b>P A T R I M O N I O</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>3.581.181</b>	2.660.121	921.060	74,28	25,72
Capital Pagado	<b>3.581.181</b>	2.660.121	921.060	74,28	25,72
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	-	-	-	-	-
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>418.146</b>	403.146	15.000	96,41	3,59
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>3.807.872</b>	3.553.773	254.099	93,33	6,67
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>7.447.014</b>	6.547.053	899.961	87,92	12,08
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>36.316.821</b>	36.029.254	287.567	99,21	0,79
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>3.804.907</b>	2.667.397	1.137.510	70,10	29,90
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>55.375.941</b>	51.860.744	3.515.197	93,65	6,35
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>823.025.209</b>	785.323.778	37.701.431	95,42	4,58
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>25.667.467</b>	24.714.206	953.261	96,29	3,71
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>100.034.124</b>	92.579.360	7.454.764	92,55	7,45
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>15.623</b>	15.623	-	100,00	-
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)</b>	<b>11.414.054</b>	10.524.885	889.169	92,21	7,79
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>688.585</b>	36.775	651.810	5,34	94,66
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>954.696.488</b>	941.641.674	13.054.814	98,63	1,37
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>18.679</b>	11.389	7.290	60,97	39,03
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	<b>6.714.627</b>	6.695.133	19.494	99,71	0,29
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	<b>62.161.198</b>	61.915.182	246.016	99,60	0,40
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	<b>111.396.059</b>	91.988.795	19.407.264	82,58	17,42
MICROCREDITOS	<b>13.043.818</b>	13.041.242	2.576	99,98	0,02
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	<b>6.911.163</b>	6.893.559	17.604	99,75	0,25
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	<b>36.439.692</b>	36.439.692	-	100,00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	<b>10,89</b>	10,60	20,43		

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES  
NOTA 1: Sólo incluye los Bancos con Sucursales en el Exterior  
1. / INCLUYE LA GESTIÓN OPERATIVA  
BU: BANCA UNIVERSAL  
BC: BANCA COMERCIAL  
TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL



**CUADRO N° II - 5**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL**  
**Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA**  
**PERÍODO DEL 01-01-14 AL 31-03-14**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	ESTADO DE RESULTADOS			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>19.343.427</b>	18.726.847	616.580	96,81	3,19
Ingresos por disponibilidades	<b>624</b>	264	360	42,31	57,69
Ingresos por inversiones en títulos valores	<b>4.666.214</b>	4.239.544	426.670	90,86	9,14
Ingresos por cartera de créditos	<b>14.577.386</b>	14.389.484	187.902	98,71	1,29
Ingresos por otras cuentas por cobrar	<b>97.543</b>	96.139	1.404	98,56	1,44
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	<b>1.660</b>	1.416	244	85,30	14,70
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>4.871.384</b>	4.725.758	145.626	97,01	2,99
Gastos por captaciones del público	<b>4.755.382</b>	4.617.272	138.110	97,10	2,90
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	<b>3.521</b>	3.521	-	100,00	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	<b>13.219</b>	5.823	7.396	44,05	55,95
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	<b>94.918</b>	94.918	-	100,00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	<b>23</b>	-	23	-	100,00
Otros gastos financieros	<b>4.321</b>	4.224	97	97,76	2,24
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>14.472.043</b>	14.001.089	470.954	96,75	3,25
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	<b>384.673</b>	349.655	35.018	90,90	9,10
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	<b>813.752</b>	813.752	-	100,00	-
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	<b>813.751</b>	813.751	-	100,00	-
Gastos de provisión de disponibilidades	<b>1</b>	1	-	100,00	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>14.042.964</b>	13.536.992	505.972	96,40	3,60
Otros ingresos operativos (1)	<b>3.939.890</b>	3.811.980	127.910	96,75	3,25
Otros gastos operativos (2)	<b>1.270.976</b>	1.225.465	45.511	96,42	3,58
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>16.711.878</b>	16.123.507	588.371	96,48	3,52
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>7.633.394</b>	7.162.559	470.835	93,83	6,17
Gastos de personal	<b>2.963.250</b>	2.695.269	267.981	90,96	9,04
Gastos generales y administrativos (3)	<b>2.897.186</b>	2.714.836	182.350	93,71	6,29
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	<b>1.588.723</b>	1.577.158	11.565	99,27	0,73
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	<b>184.235</b>	175.296	8.939	95,15	4,85
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>9.078.484</b>	8.960.948	117.536	98,71	1,29
Ingresos por bienes realizables	<b>92.258</b>	92.258	-	100,00	-
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	<b>164.151</b>	161.949	2.202	98,66	1,34
Gastos por bienes realizables	<b>16.610</b>	15.785	825	95,03	4,97
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	<b>1.150.804</b>	1.102.956	47.848	95,84	4,16
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>8.167.479</b>	8.096.414	71.065	99,13	0,87
Ingresos extraordinarios	<b>9.168</b>	9.163	5	99,95	0,05
Gastos Extraordinarios	<b>90.492</b>	88.286	2.206	97,56	2,44
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>8.086.155</b>	8.017.291	68.864	99,15	0,85
Impuesto sobre la renta	<b>410.338</b>	410.224	114	99,97	0,03
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>7.675.817</b>	7.607.067	68.750	99,10	0,90

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

NOTA 1: Sólo incluye los Bancos con Sucursales en el Exterior

BU: BANCA UNIVERSAL

BC: BANCA COMERCIAL

TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL



**CUADRO Nº II - 6**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL**  
**Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA**  
**31-03-14**  
**(PORCENTAJES)**

C A T E G O R Í A	I N D I C A D O R E S		
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL
<b>EVALUACION DEL PATRIMONIO</b>			
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	<b>10,89</b>	10,60	20,43
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	<b>10,89</b>	10,60	20,43
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	<b>23,29</b>	22,81	31,14
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	<b>368,01</b>	373,25	281,07
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	<b>2,68</b>	2,63	5,73
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	<b>557,95</b>	616,32	137,39
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	<b>0,48</b>	0,43	4,17
Activo Improductivo / Activo Total	<b>28,19</b>	28,26	26,72
<b>GESTION ADMINISTRATIVA 1_/</b>			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	<b>144,40</b>	142,00	220,41
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	<b>22,08</b>	21,22	40,03
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	<b>1,75</b>	1,66	3,95
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	<b>1,71</b>	1,67	2,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	<b>4,21</b>	4,08	6,97
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	<b>2,18</b>	2,21	1,47
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	<b>30,30</b>	28,89	73,04
<b>RENTABILIDAD 1_/</b>			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	<b>17,40</b>	17,39	18,55
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	<b>8,95</b>	9,00	8,47
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	<b>5,64</b>	5,56	10,30
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	<b>7,51</b>	7,61	5,34
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	<b>3,98</b>	4,14	0,78
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	<b>53,35</b>	56,20	8,06
<b>LIQUIDEZ</b>			
Disponibilidades / Captaciones del Público	<b>30,38</b>	30,23	34,08
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	<b>39,40</b>	38,46	61,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	<b>49,31</b>	50,71	16,41
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	<b>49,31</b>	50,71	16,41
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	<b>15,54</b>	13,38	66,32
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	<b>30,66</b>	30,55	33,56

**FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN**  
**GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES**

**NOTA 1: Sólo incluye los Bancos con Sucursales en el Exterior**

**1\_/ Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios**

**2\_/ No es anualizado.**



**CUADRO N° II - 7**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	28.773.698	44.532.967	50.498.657	54.320.678	56.746.323	217.839.605	396.126.960	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	31.008.332	44.863.739	47.231.699	50.089.386	47.194.981	222.872.632	511.464.090	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	68.031.778	89.809.279	89.326.425	90.330.071	93.715.536	353.551.619	708.361.808	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	968.362	1.422.903	1.289.313	1.403.505	1.623.031	7.014.962	18.181.666	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	406.924	412.042	405.852	408.914	412.153	1.465.801	1.950.225	6.983.408
BIENES REALIZABLES	1.457	697	563	430	329	42.858	187.646	187.646
BIENES DE USO	462.202	524.230	553.551	543.336	567.432	5.554.910	23.083.771	23.071.218
OTROS ACTIVOS	986.491	1.476.652	1.582.453	2.277.695	2.112.757	14.682.822	40.904.298	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	130.639.244	183.042.509	190.888.513	199.374.015	202.372.542	823.025.209	1.700.260.464	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	115.441.748	162.770.810	169.867.079	176.930.418	182.077.106	716.957.711	1.471.129.743	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	67.642	22	7	14.401	3	729.283	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	15.927	171.581	175.655	112.856	113.194	7.086.344	25.727.812	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.989	19.926	13.620	19.207	9.537	180.423	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.767	23.269	20.839	19.169	20.022	476.330	737.981	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.001.389	3.499.852	3.493.265	4.131.897	4.231.522	34.543.360	58.693.621	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	118.558.462	166.485.460	173.570.465	181.227.948	186.451.384	759.973.451	1.570.209.413	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	522.092	1.037.408	1.591.121	7.675.817	15.436.196	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	12.080.782	16.557.049	16.795.956	17.108.659	14.330.037	55.375.941	114.614.855	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	130.639.244	183.042.509	190.888.513	199.374.015	202.372.542	823.025.209	1.700.260.464	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.470.292	3.473.909	2.497.862	1.483.871	1.620.538	25.667.467	124.585.166	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.812.339	14.739.578	14.882.349	15.410.298	15.659.690	100.034.124	202.391.349	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	16.404	15.814	15.736	15.681	15.623	15.623	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	11.414.054	36.864.015	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	688.585	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	207.077.434	254.026.758	254.284.283	261.831.627	278.798.521	954.696.488	2.078.492.909	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	12.044	11.033	10.760	10.588	11.389	18.679	219.541	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	7.118.916	9.542.618	1.732.019	3.366.711	5.226.261	19.343.427	41.541.630	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	2.255.463	2.774.928	675.532	1.215.710	1.839.543	4.871.384	10.607.286	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.863.453	6.767.690	1.056.487	2.151.001	3.386.718	14.472.043	30.934.344	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	82.551	104.551	22.328	53.747	79.707	384.673	805.341	805.263
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	575.381	1.129.434	26.027	83.217	205.201	813.752	2.629.962	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	4.370.623	5.742.807	1.052.788	2.121.531	3.261.224	14.042.964	29.109.723	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	1.892.206	3.303.317	376.506	761.066	1.173.724	3.939.890	9.242.299	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	740.287	930.543	180.330	303.277	462.992	1.270.976	2.547.643	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.522.542	8.115.581	1.248.964	2.579.320	3.971.956	16.711.878	35.804.379	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.910.562	3.745.041	745.804	1.444.263	2.211.975	7.633.394	17.946.788	17.923.656
Gastos de personal	1.365.070	1.578.095	309.934	577.345	931.216	2.963.250	6.795.894	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	817.167	1.257.435	222.889	440.957	641.818	2.897.186	7.210.281	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	672.074	837.781	197.137	394.274	591.410	1.588.723	3.545.399	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	56.251	71.730	15.844	31.687	47.531	184.235	395.214	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.611.980	4.370.540	503.160	1.135.057	1.759.981	9.078.484	17.857.591	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	12.839	17.630	1.963	2.088	31.168	92.258	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108
Ingresos operativos varios	138.137	300.843	96.530	103.798	135.651	164.151	391.756	391.425
Gastos por bienes realizables	833	801	133	267	368	16.610	45.393	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	340.339	482.793	77.158	198.792	319.069	1.150.804	2.252.680	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	2.421.784	4.205.419	524.362	1.041.884	1.607.363	8.167.479	16.073.464	16.072.365
Ingresos extraordinarios	107.264	-	-	-	-	9.168	32.012	32.012
Gastos Extraordinarios	30.586	25.206	2.252	4.455	16.206	90.492	130.984	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.498.462	4.180.213	522.110	1.037.429	1.591.157	8.086.155	15.974.492	15.973.393
Impuesto sobre la renta	152.799	63	18	21	36	410.338	538.296	537.197
RESULTADO NETO	2.345.663	4.180.150	522.092	1.037.408	1.591.121	7.675.817	15.436.196	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,27	10,88	10,91	11,05	9,34	10,89	11,05	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,27	10,88	10,91	11,05	9,34	10,89	11,05	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,17	8,92	9,14	12,55	13,27	23,29	31,45	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	237,76	268,23	290,66	303,36	360,04	368,01	349,97	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,90	3,86	3,89	3,89	3,84	2,68	2,86	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	546,35	914,54	910,05	838,92	818,00	557,95	405,64	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,71	0,42	0,43	0,46	0,47	0,48	0,71	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	21,99	24,26	26,37	27,61	28,33	28,19	26,77	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	135,95	126,97	122,60	120,13	117,90	144,40	145,29	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,63	16,09	13,57	12,13	10,88	22,08	22,83	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,40	2,33	2,24	2,04	2,15	1,75	1,94	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,44	1,64	1,61	1,56	1,48	1,71	2,06	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,51	4,63	4,58	4,33	4,43	4,21	4,78	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,18	3,98	3,05	2,72	2,77	2,18	2,42	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,65	30,12	30,76	30,25	30,10	30,30	33,72	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,17	18,88	18,80	18,22	18,69	17,40	17,58	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,51	8,32	8,49	8,02	8,23	8,95	9,77	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,11	6,13	7,43	6,51	6,45	5,64	6,49	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,56	8,16	6,78	6,75	6,99	7,51	7,66	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,17	0,08	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,65	4,58	3,35	3,26	3,28	3,98	3,82	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	43,15	55,20	37,57	37,01	39,29	53,35	51,28	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,92	27,36	29,73	30,70	31,17	30,38	26,93	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,99	38,83	40,90	42,75	41,09	39,40	35,66	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,93	55,18	52,59	51,05	51,47	49,31	48,15	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,93	55,18	52,59	51,05	51,47	49,31	48,15	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,57	1,15	1,88	1,47	1,31	15,54	15,46	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,12	26,46	28,68	29,65	30,32	30,66	26,90	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° II - 8**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4		Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero		Consolidado	Sin Consolidar
	<b>BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>						
<b>ACTIVO</b>							
DISPONIBILIDADES	31.662.688	56.050.039	67.403.847	59.512.211	54.101.664	217.839.605	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	37.525.477	44.769.255	46.228.382	51.746.625	55.095.599	222.872.632	511.464.090
CARTERA DE CRÉDITOS	62.090.108	89.453.725	87.587.801	90.568.124	95.916.008	353.551.619	708.361.808
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.161.043	1.530.637	1.411.059	1.616.134	1.780.775	7.014.962	18.181.666
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	437.197	502.837	504.825	525.470	534.390	1.465.801	6.983.408
BIENES REALIZABLES	36.975	39.942	36.929	36.443	34.163	42.858	187.646
BIENES DE USO	1.303.993	1.614.694	1.637.373	1.665.283	1.675.772	5.554.910	23.083.771
OTROS ACTIVOS	2.916.497	3.293.238	3.218.742	4.717.283	2.917.758	14.682.822	40.904.298
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>137.133.978</b>	<b>197.254.367</b>	<b>208.028.958</b>	<b>210.387.573</b>	<b>212.056.129</b>	<b>823.025.209</b>	<b>1.700.260.464</b>
<b>PASIVO</b>							
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	115.131.336	168.159.522	177.986.898	177.699.005	181.093.377	716.957.711	1.471.129.743
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	3.604	3.866	146	399	43	729.283	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.339.539	2.166.417	2.302.726	2.550.471	1.915.981	7.086.344	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19.221	43.645	123.698	96.754	106.328	180.423	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.428	3.337	3.125	2.567	3.109	476.330	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.996.903	9.038.326	9.108.312	9.135.474	8.674.787	34.543.360	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>123.493.031</b>	<b>179.415.113</b>	<b>189.524.905</b>	<b>189.484.670</b>	<b>191.793.625</b>	<b>759.973.451</b>	<b>1.570.209.413</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	-	-	840.948	1.740.345	2.448.403	7.675.817	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	13.640.947	17.839.254	17.663.105	19.162.558	17.814.101	55.375.941	114.614.855
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>137.133.978</b>	<b>197.254.367</b>	<b>208.028.958</b>	<b>210.387.573</b>	<b>212.056.129</b>	<b>823.025.209</b>	<b>1.698.124.861</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>							
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	15.511.634	19.883.686	17.565.950	17.207.989	18.086.919	25.667.467	124.585.166
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	15.263.999	17.944.998	18.300.235	19.619.971	19.724.293	100.034.124	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	15.623	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	739.016	805.767	810.518	815.357	821.840	11.414.054	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	8.524	9.569	9.737	9.980	10.150	688.585	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	180.732.838	176.023.619	188.060.002	204.693.385	228.426.444	954.696.488	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	219.541	219.541
	<b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>						
INGRESOS FINANCIEROS	7.135.726	9.483.241	1.803.086	3.583.607	5.536.386	19.343.427	41.541.630
GASTOS FINANCIEROS	1.424.443	1.711.506	372.103	713.680	1.097.284	4.871.384	10.607.286
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>5.711.283</b>	<b>7.771.735</b>	<b>1.430.983</b>	<b>2.869.927</b>	<b>4.439.102</b>	<b>14.472.043</b>	<b>30.934.344</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	163.822	229.342	46.444	76.527	106.854	384.673	805.341
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	534.566	-	-	85.958	260.483	813.752	2.629.962
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>5.340.539</b>	<b>8.001.077</b>	<b>1.477.627</b>	<b>2.860.496</b>	<b>4.285.473</b>	<b>14.042.964</b>	<b>29.109.723</b>
Otros ingresos operativos (1)	1.854.437	2.342.333	347.970	869.919	1.219.974	3.939.890	9.242.299
Otros gastos operativos (2)	509.828	582.776	131.710	255.194	464.351	1.270.976	2.547.643
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>6.685.148</b>	<b>9.760.634</b>	<b>1.693.887</b>	<b>3.475.221</b>	<b>5.041.096</b>	<b>16.711.878</b>	<b>35.804.379</b>
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.505.434	3.185.389	641.496	1.282.278	1.947.149	7.633.394	17.946.788
Gastos de personal	826.585	1.033.292	188.537	374.411	567.308	2.963.250	6.795.894
Gastos generales y administrativos (3)	926.974	1.237.205	233.532	469.013	721.559	2.897.186	7.210.281
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	693.469	839.364	203.005	406.010	609.016	1.588.723	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	58.406	75.528	16.422	32.844	49.266	184.235	395.214
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>4.179.714</b>	<b>6.575.245</b>	<b>1.052.391</b>	<b>2.192.943</b>	<b>3.093.947</b>	<b>9.078.484</b>	<b>17.857.591</b>
Ingresos por bienes realizables	9.496	12.358	10.027	10.469	13.468	92.258	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108
Ingresos operativos varios	28.319	88.960	1.486	2.930	7.274	164.151	391.756
Gastos por bienes realizables	12.431	16.045	3.506	7.089	10.997	16.610	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	466.196	760.025	96.737	196.120	294.189	1.150.804	2.252.680
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>3.738.902</b>	<b>5.900.493</b>	<b>963.661</b>	<b>2.003.133</b>	<b>2.809.503</b>	<b>8.167.479</b>	<b>16.073.462</b>
Ingresos extraordinarios	8.721	14.951	7.200	7.203	9.064	32.012	17.923.656
Gastos Extraordinarios	8.721	14.951	7.200	7.203	9.064	32.012	17.923.656
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>3.730.325</b>	<b>5.885.542</b>	<b>968.560</b>	<b>2.003.606</b>	<b>2.807.642</b>	<b>8.086.155</b>	<b>15.974.492</b>
Impuesto sobre la renta	440.961	45.835	127.612	263.261	359.239	410.338	538.296
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>3.289.364</b>	<b>5.839.707</b>	<b>840.948</b>	<b>1.740.345</b>	<b>2.448.403</b>	<b>7.675.817</b>	<b>15.436.196</b>
	<b>INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)</b>						
<b>EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO</b>							
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,45	10,69	10,47	11,94	10,89	11,05	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,45	10,69	10,47	11,94	10,89	11,05	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,38	18,46	17,39	22,57	14,40	23,29	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	259,68	337,99	386,75	310,80	284,65	368,01	353,78
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>							
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,55	3,09	3,30	3,36	3,30	2,68	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	475,14	774,09	731,37	791,29	808,07	557,95	405,64
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,75	0,40	0,45	0,42	0,41	0,48	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	25,83	30,57	34,40	30,88	27,20	28,19	27,09
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>							
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	172,53	129,91	121,34	132,32	139,75	144,40	145,29
Brecha Estructural / Activo Total (5)	31,18	15,98	11,54	16,88	20,71	22,08	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,44	1,48	1,31	1,29	1,29	1,75	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,62	1,72	1,62	1,61	1,64	1,71	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,56	3,71	3,70	3,62	3,60	4,21	4,78
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,78	2,91	2,13	2,58	2,40	2,18	2,42
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,57	24,21	23,41	23,54	23,28	30,30	33,72
<b>RENTABILIDAD (4)</b>							
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,45	19,47	20,13	19,88	19,98	17,40	17,58
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,34	8,46	8,26	7,80	7,95	8,95	9,77
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,03	4,84	4,87	4,63	4,71	5,64	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,39	9,04	8,47	8,39	8,58	7,51	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,83	6,12	4,98	5,09	4,73	3,98	3,82
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	53,89	70,99	56,85	57,31	54,05	53,35	51,28
<b>LIQUIDEZ</b>							
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,50	33,33	37,87	33,49	29,88	30,38	26,93
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,47	43,24	47,37	44,66	40,31	39,40	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,93	49,21	49,21	50,97	52,96	49,31	48,15
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,93	53,20	49,21	50,97	52,96	49,31	48,15
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,92	2,94	4,18	3,97	3,70	15,54	15,46
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,97	32,53	37,63	32,80	28,91	30,66	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° II - 9**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.194.764	10.627.433	14.019.065	11.338.161	12.112.751	217.839.605	396.126.960	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.073.099	10.958.922	11.493.599	14.195.311	13.463.216	222.872.632	511.464.090	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	13.846.573	19.514.877	19.073.566	20.909.366	22.859.945	353.551.619	708.361.808	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	238.437	310.912	267.106	324.545	375.242	7.014.962	18.181.666	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES						1.465.801	1.950.225	6.983.408
BIENES REALIZABLES	36.743	22.864	21.097	13.441	6.964	42.858	187.646	187.646
BIENES DE USO	572.400	708.170	769.702	784.520	807.815	5.554.910	23.083.771	23.071.218
OTROS ACTIVOS	268.544	393.876	341.306	380.312	370.239	14.682.822	40.904.298	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	32.230.560	42.537.054	45.985.441	47.945.656	49.996.172	823.025.209	1.700.260.464	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	29.448.072	38.473.336	42.036.789	44.007.382	45.784.935	716.957.711	1.471.129.743	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	729.283	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.878	1.798	759	868	32.271	7.086.344	25.727.812	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	14.243	109.311	113.846	30.601	48.872	180.423	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	21.768	18.132	16.014	15.531	17.889	476.330	737.981	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	468.810	945.618	727.927	768.628	925.855	34.543.360	58.693.621	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	29.954.771	39.548.195	42.895.335	44.823.010	46.809.822	759.973.451	1.570.209.413	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	76.400	114.512	206.581	7.675.817	15.436.196	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	2.275.789	2.988.859	3.013.706	3.008.134	2.979.769	55.375.941	114.614.855	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	32.230.560	42.537.054	45.985.441	47.945.656	49.996.172	823.025.209	1.700.260.464	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	953.265	1.593.708	1.471.945	1.295.096	1.692.627	25.667.467	124.585.166	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.115.358	1.505.770	1.515.717	1.566.470	1.599.720	100.034.124	202.391.349	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	15.623	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	604.664	733.843	766.203	788.510	812.612	11.414.054	36.864.015	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	688.585	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	48.041.325	69.368.117	72.665.882	71.869.823	73.673.244	954.696.488	2.078.492.909	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.679	219.541	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.502.028	2.010.323	380.351	738.204	1.184.819	19.343.427	41.541.630	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	491.265	649.284	130.647	253.569	392.674	4.871.384	10.607.286	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.010.763	1.361.039	249.704	484.635	792.145	14.472.043	30.934.344	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	11.477	9.066	584	1.597	3.556	384.673	805.341	805.263
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	12.149	34.867	1	14.001	39.001	813.752	2.629.962	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	1.010.091	1.335.238	250.287	472.231	756.700	14.042.964	29.109.723	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	167.580	225.427	53.438	97.964	154.353	3.939.890	9.242.299	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	84.713	82.637	16.892	39.459	76.575	1.270.976	2.547.643	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.092.958	1.478.028	286.833	530.736	834.478	16.711.878	35.804.379	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	769.628	1.034.691	204.329	410.179	614.434	7.633.394	17.946.788	17.923.656
Gastos de personal	211.647	273.396	63.275	119.031	175.985	2.963.250	6.795.894	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	388.491	554.204	95.251	199.543	301.041	2.897.186	7.210.281	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	155.984	190.415	42.159	84.318	126.477	1.588.723	3.545.399	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	13.506	16.676	3.644	7.287	10.931	184.235	395.214	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	323.330	443.337	82.504	120.557	220.044	9.078.484	17.857.591	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	16.511	2.653	-	8.159	47.321	92.258	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108
Ingresos operativos varios	5.929	4.627	5.193	5.456	5.698	164.151	391.756	391.425
Gastos por bienes realizables	16.303	11.596	1.767	3.534	4.173	16.610	45.393	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	37.433	51.939	9.249	16.350	63.711	1.150.804	2.252.680	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	292.034	387.082	76.681	114.288	205.179	8.167.479	16.073.464	16.072.365
Ingresos extraordinarios	7.348	33	33	632	1.960	9.168	32.012	32.012
Gastos Extraordinarios	1.754	9.819	312	404	552	90.492	130.984	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	297.628	377.263	76.402	114.516	206.587	8.086.155	15.974.492	15.973.393
Impuesto sobre la renta	4.827	48	2	4	6	410.338	538.296	537.197
RESULTADO NETO	292.801	377.215	76.400	114.512	206.581	7.675.817	15.436.196	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,08	9,04	8,39	8,52	8,30	10,89	11,05	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,08	9,04	8,39	8,52	8,30	10,89	11,05	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,80	13,18	11,05	12,18	11,62	23,29	31,45	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	375,72	380,77	476,95	391,30	408,70	368,01	349,97	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,32	1,80	1,85	1,75	1,71	2,68	2,86	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.274,64	3.069,09	3.692,43	3.030,26	2.617,92	557,95	405,64	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,18	0,06	0,05	0,06	0,07	0,48	0,71	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	26,53	26,75	32,05	25,49	26,05	28,19	26,77	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	215,10	157,24	139,23	154,46	157,82	144,40	145,29	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	39,31	26,66	19,15	26,27	27,09	22,08	22,83	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,54	1,60	1,89	1,72	1,65	1,75	1,94	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,83	3,12	2,84	2,88	2,83	1,71	2,06	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,31	5,76	6,10	5,84	5,65	4,21	4,78	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,26	1,27	1,59	1,47	1,78	2,18	2,42	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,96	40,65	41,68	43,16	40,26	30,30	33,72	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,06	15,98	17,22	15,87	16,06	17,40	17,58	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,75	9,93	9,63	9,04	9,58	8,95	9,77	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,36	9,16	9,06	8,48	8,68	5,64	6,49	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,69	7,13	6,77	6,39	6,80	7,51	7,66	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,94	2,01	2,07	1,51	1,77	3,98	3,82	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	27,26	29,24	30,55	22,88	27,57	53,35	51,28	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,83	27,62	33,35	25,76	26,46	30,38	26,93	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,74	40,81	45,12	39,99	37,91	39,40	35,66	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,02	50,72	45,37	47,51	49,93	49,31	48,15	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,02	50,72	45,37	47,51	49,93	49,31	48,15	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,98	5,67	7,37	7,06	7,59	15,54	15,46	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,65	26,18	31,64	23,96	25,41	30,66	26,90	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° II - 10**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.180.126	7.180.941	9.603.207	10.187.176	7.397.276	217.839.605	396.126.960	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.903.557	4.736.211	5.602.143	5.680.060	6.858.044	222.872.632	511.464.090	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	6.297.778	8.514.744	9.177.087	9.470.766	9.730.688	353.551.619	708.361.808	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	56.598	81.717	88.137	109.400	130.825	7.014.962	18.191.666	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.465.801	1.950.225	6.983.408
BIENES REALIZABLES	83	-	-	-	-	42.858	187.646	187.646
BIENES DE USO	208.294	556.107	584.261	630.631	668.911	5.554.910	23.083.771	23.071.218
OTROS ACTIVOS	54.558	108.666	103.506	101.911	131.906	14.682.822	40.904.298	40.895.460
TOTAL DEL ACTIVO	15.700.994	21.178.386	25.158.341	26.179.944	24.917.650	823.025.209	1.700.260.464	1.698.124.861
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	13.053.481	17.653.894	21.528.320	22.477.137	21.222.870	716.957.711	1.471.129.743	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	729.283	11.074.260	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	67.456	103.029	72.082	65.500	99.622	7.086.344	25.727.812	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	16.383	10.057	10.664	26.150	9.786	180.423	495.329	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	513	1.527	1.043	1.151	1.273	476.330	737.981	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	932.598	1.317.281	1.343.013	1.291.025	1.290.004	34.543.360	58.693.621	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	14.070.431	19.085.788	22.955.122	23.860.963	22.623.555	759.973.451	1.570.209.413	1.568.073.810
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	110.621	226.383	302.835	7.675.817	15.436.196	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	1.630.563	2.092.598	2.092.598	2.092.598	1.991.260	55.375.941	114.614.855	114.614.855
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	15.700.994	21.178.386	25.158.341	26.179.944	24.917.650	823.025.209	1.700.260.464	1.698.124.861
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	632.935	578.767	490.701	495.540	491.262	25.667.467	124.585.166	124.585.142
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.173.090	3.744.115	3.759.316	3.929.041	3.989.802	100.034.124	202.391.349	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	15.623	747.799	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	11.414.054	36.864.015	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	688.585	876.477	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.205.379	18.052.120	17.656.946	17.780.928	23.560.962	954.696.488	2.078.492.909	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.679	219.541	219.541
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	610.324	800.100	171.290	342.735	542.030	19.343.427	41.541.630	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	115.588	162.551	34.569	67.670	105.649	4.871.384	10.607.286	10.605.376
MARGEN FINANCIERO BRUTO	494.736	637.549	136.721	275.065	436.381	14.472.043	30.934.344	30.875.082
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	50	3.001	1	2	2	384.673	805.341	805.263
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.100	29.973	4.011	15.288	26.532	813.752	2.629.962	2.629.560
MARGEN FINANCIERO NETO	481.686	610.577	132.711	259.779	409.851	14.042.964	29.109.723	29.050.785
Otros ingresos operativos (1)	672.540	840.930	105.366	245.952	305.590	3.939.890	9.242.299	9.273.265
Otros gastos operativos (2)	42.287	28.982	4.955	9.379	13.760	1.270.976	2.547.643	2.543.909
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.111.939	1.422.525	233.122	496.352	701.681	16.711.878	35.804.379	35.780.141
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	420.498	695.077	114.884	248.563	367.472	7.633.394	17.946.788	17.923.656
Gastos de personal	186.809	403.358	66.492	132.431	189.413	2.963.250	6.795.894	6.783.021
Gastos generales y administrativos (3)	144.664	193.888	32.087	70.671	109.868	2.897.186	7.210.281	7.200.022
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	81.763	88.897	14.816	41.441	62.162	1.588.723	3.545.399	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.262	8.934	1.489	4.020	6.029	184.235	395.214	395.214
MARGEN OPERATIVO BRUTO	691.441	727.448	118.238	247.789	334.209	9.078.484	17.857.591	17.856.485
Ingresos por bienes realizables	681	474	192	193	286	92.258	122.082	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108
Ingresos operativos varios	14.280	10.962	1.079	1.951	2.400	164.151	391.756	391.425
Gastos por bienes realizables	90	88	-	1	1	16.610	45.393	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	737.990	232.420	8.768	23.291	33.306	1.150.804	2.252.680	2.252.342
MARGEN OPERATIVO NETO	(31.678)	506.376	110.741	226.641	303.588	8.167.479	16.073.464	16.072.365
Ingresos extraordinarios	85.404	-	-	-	-	9.168	32.012	32.012
Gastos Extraordinarios	1.308	920	120	258	753	90.492	130.984	130.984
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	52.418	505.456	110.621	226.383	302.835	8.086.155	15.974.492	15.973.393
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	410.338	538.296	537.197
RESULTADO NETO	52.418	505.456	110.621	226.383	302.835	7.675.817	15.436.196	15.436.196
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,09	10,31	9,08	9,20	9,58	10,89	11,05	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,09	10,31	9,08	9,20	9,58	10,89	11,05	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,35	5,19	4,70	4,39	5,75	23,29	31,45	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	383,78	367,48	460,44	465,30	351,63	368,01	349,97	353,78
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,16	1,17	1,13	1,21	1,29	2,68	2,86	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	465,07	367,90	367,30	412,33	402,48	557,95	405,64	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,25	0,32	0,31	0,29	0,32	0,48	0,71	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	39,86	36,31	40,32	41,22	32,37	28,19	26,77	27,09
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	153,55	139,49	156,66	148,87	171,57	144,40	145,29	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,97	18,03	21,58	19,30	28,21	22,08	22,83	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,69	3,80	4,07	3,87	3,66	1,75	1,94	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,08	2,18	1,97	2,06	2,12	1,71	2,06	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,65	8,71	8,30	8,33	7,88	4,21	4,78	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,47	8,43	5,52	6,16	5,06	2,18	2,42	2,43
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	54,31	65,85	57,55	59,26	55,21	30,30	33,72	33,71
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,88	15,95	17,46	17,44	17,98	17,40	17,58	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,92	8,29	9,51	8,62	8,59	8,95	9,77	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,83	4,04	4,82	4,45	4,56	5,64	6,49	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,10	6,20	7,08	6,83	7,17	7,51	7,66	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	1,05	0,47	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,65	3,05	5,73	5,62	4,97	3,98	3,82	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	6,34	33,24	63,44	64,91	58,60	53,35	51,28	51,28
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	47,34	40,68	44,61	45,32	34,86	30,38	26,93	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	49,85	40,72	44,64	45,41	34,94	39,40	35,66	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,25	48,23	42,63	42,14	45,85	49,31	48,15	48,16
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,25	48,23	42,63	42,14	45,85	49,31	48,15	48,16
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,18	0,89	0,73	0,74	1,09	15,54	15,46	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	49,14	39,72	44,58	45,55	33,36	30,66	26,90	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° II - 11**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO		
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	24.971.723	48.336.043	50.186.153	59.564.779	77.507.371	217.839.605	396.126.960	394.565.533	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	47.758.105	69.877.767	71.355.230	72.482.133	79.371.579	222.872.632	511.464.090	506.637.927	
CARTERA DE CRÉDITOS	86.284.717	114.534.352	117.396.960	119.626.633	126.527.838	353.551.619	708.361.808	707.659.937	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.548.717	2.013.246	2.281.389	2.396.872	2.790.208	7.014.962	18.181.666	18.123.732	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	42.878	77.489	77.489	77.489	79.820	1.465.801	1.950.225	6.983.408	
BIENES REALIZABLES	1.291	621	539	457	375	42.858	187.646	187.646	
BIENES DE USO	1.230.375	1.598.279	1.628.360	1.654.245	1.669.869	5.554.910	23.083.771	23.071.218	
OTROS ACTIVOS	6.756.336	7.557.814	7.819.697	8.219.710	8.034.225	14.682.822	40.904.298	40.895.460	
TOTAL DEL ACTIVO	168.594.142	243.995.611	250.745.817	264.022.318	295.981.285	823.025.209	1.700.260.464	1.698.124.861	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	151.493.370	223.419.248	230.317.111	238.453.883	257.515.782	716.957.711	1.471.129.743	1.469.278.774	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	530.924	830.413	701.854	716.571	728.315	729.283	11.074.260	11.074.260	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.845	411.669	124.891	3.059.575	3.036.930	7.086.344	25.727.812	25.554.603	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	22.551	118.540	12.251	-	4.352	180.423	495.329	495.329	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	262.437	403.733	408.282	376.824	432.099	476.330	737.981	737.586	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.186.082	4.039.108	3.590.107	4.447.853	16.460.103	34.543.360	58.693.621	58.582.591	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	155.502.209	229.222.711	235.154.496	247.054.706	278.177.581	759.973.451	1.570.209.413	1.568.073.810	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.036.843	1.999.560	3.058.127	7.675.817	15.436.196	15.436.196	
TOTAL DE PATRIMONIO	13.091.933	14.772.900	14.554.478	14.968.052	14.745.577	55.375.941	114.614.855	114.614.855	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	168.594.142	243.995.611	250.745.817	264.022.318	295.981.285	823.025.209	1.700.260.464	1.698.124.861	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.474.105	3.006.423	2.614.569	2.526.323	2.822.860	25.667.467	124.585.166	124.585.142	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	41.767.606	47.121.996	50.730.439	50.082.671	51.605.855	100.034.124	202.391.349	202.391.349	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	15.623	747.799	747.799	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	6.438.021	8.085.783	8.521.996	8.587.392	8.890.433	11.414.054	36.864.015	36.864.015	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	25.503	26.220	26.275	26.498	26.625	688.585	876.477	876.477	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	222.899.276	288.146.086	304.185.398	313.030.496	337.182.503	954.696.488	2.078.492.909	2.077.512.082	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.679	219.541	219.541	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	7.200.751	9.774.904	2.055.322	4.017.739	6.237.351	19.343.427	41.541.630	41.480.458	
GASTOS FINANCIEROS	1.564.090	1.961.003	435.904	835.176	1.290.608	4.871.384	10.607.286	10.605.376	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.636.661	7.813.901	1.619.418	3.182.563	4.946.743	14.472.043	30.934.344	30.875.082	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	365.304	407.474	62.050	106.381	159.536	384.673	805.341	805.263	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	76.694	331.043	14.159	94.807	282.535	813.752	2.629.962	2.629.560	
MARGEN FINANCIERO NETO	5.925.271	7.890.332	1.667.309	3.194.137	4.823.744	14.042.964	29.109.723	29.050.785	
Otros ingresos operativos (1)	1.143.421	1.866.889	340.987	632.836	958.339	3.939.890	9.242.299	9.273.265	
Otros gastos operativos (2)	288.428	326.378	104.632	148.280	207.787	1.270.976	2.547.643	2.543.909	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.780.264	9.430.843	1.903.664	3.678.693	5.574.296	16.711.878	35.804.379	35.780.141	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.608.028	3.193.273	677.929	1.349.258	2.021.529	7.633.394	17.946.788	17.923.656	
Gastos de personal	1.100.119	1.293.864	280.284	555.517	831.347	2.963.250	6.795.894	6.783.021	
Gastos generales y administrativos (3)	1.204.059	1.555.911	314.434	627.319	940.550	2.897.186	7.210.281	7.200.022	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	227.542	251.261	62.698	125.396	188.093	1.588.723	3.545.399	3.545.399	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	76.308	92.237	20.513	41.026	61.539	184.235	395.214	395.214	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.172.236	6.237.570	1.225.735	2.329.435	3.552.767	9.078.484	17.857.591	17.856.485	
Ingresos por bienes realizables	27	29	4	9	15	92.258	122.082	122.082	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108	108	
Ingresos operativos varios	7.196	9.797	6.337	10.330	10.926	164.151	391.756	391.425	
Gastos por bienes realizables	847	670	82	164	246	16.610	45.393	45.393	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	427.830	642.688	125.775	250.303	392.681	1.150.804	2.252.680	2.252.342	
MARGEN OPERATIVO NETO	3.750.782	5.604.038	1.106.219	2.089.307	3.170.781	8.167.479	16.073.464	16.072.365	
Ingresos extraordinarios	168.398	231.977	19.062	39.119	61.711	90.492	32.012	32.012	
Gastos Extraordinarios	168.398	231.977	19.062	39.119	61.711	90.492	32.012	32.012	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.584.121	5.372.061	1.087.157	2.050.188	3.109.070	8.086.155	15.974.492	15.973.393	
Impuesto sobre la renta	201.885	86.718	50.314	50.628	50.943	410.338	538.296	537.197	
RESULTADO NETO	3.382.236	5.285.343	1.036.843	1.999.560	3.058.127	7.675.817	15.436.196	15.436.196	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,92	10,79	11,11	11,74	11,70	10,89	11,05	11,05	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,92	10,79	11,11	11,74	11,70	10,89	11,05	11,05	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	51,61	51,16	50,15	48,44	45,13	23,29	31,45	31,45	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	235,85	387,29	378,23	401,26	482,32	368,01	349,97	353,78	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,77	1,51	1,45	1,45	1,48	2,68	2,86	2,84	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	286,37	367,86	333,32	307,72	305,28	557,95	405,64	416,07	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,62	0,41	0,44	0,47	0,48	0,48	0,71	0,68	
Activo Improductivo / Activo Total	18,31	23,45	23,52	25,79	29,01	28,19	26,77	27,09	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	194,23	172,48	166,45	164,51	161,61	144,40	145,29	144,76	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	39,63	32,17	30,53	29,10	27,06	22,08	22,83	22,54	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,46	1,43	1,48	1,44	1,40	1,75	1,94	1,94	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,60	1,65	1,66	1,63	1,58	1,71	2,06	2,06	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,51	3,55	3,77	3,71	3,61	4,21	4,78	4,80	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,38	1,64	1,68	1,53	1,47	2,18	2,42	2,43	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32,00	30,36	28,94	29,44	28,41	30,30	33,72	33,71	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	12,70	13,36	14,65	14,31	14,61	17,40	17,58	17,60	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,08	9,09	10,81	10,25	10,15	8,95	9,77	9,83	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,64	4,67	5,14	4,90	4,90	5,64	6,49	6,50	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,74	7,28	7,86	7,55	7,50	7,51	7,66	7,66	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,04	4,69	5,03	4,74	4,64	3,98	3,82	3,83	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	56,67	72,15	84,85	81,25	82,87	53,35	51,28	51,28	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	16,48	21,63	21,79	24,98	30,10	30,38	26,93	26,85	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	21,77	24,75	24,63	27,92	35,68	39,40	35,66	35,53	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56,96	51,26	50,97	50,17	49,13	49,31	48,15	48,16	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56,96	51,26	50,97	50,17	49,13	49,31	48,15	48,16	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,29	30,33	29,12	27,99	30,76	15,54	15,46	15,44	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	17,67	23,17	23,79	26,74	32,72	30,66	26,90	26,82	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO N° II - 12**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO**  
**junio - diciembre / 2013 - marzo / 2014**

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4		Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero		Consolidado	Sin Consolidar
	<b>BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>						
<b>ACTIVO</b>							
DISPONIBILIDADES	5.604.741	8.426.917	8.831.965	8.855.000	9.974.220	217.839.605	394.565.533
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	17.331.715	20.315.548	19.276.772	20.137.405	20.889.213	222.872.632	506.637.927
CARTERA DE CRÉDITOS	1.835.824	3.294.757	3.794.927	4.313.001	4.801.604	353.551.619	707.659.937
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	238.353	262.590	278.290	346.454	314.881	7.014.962	18.123.732
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	427.125	434.174	433.501	437.134	439.438	1.465.801	6.983.408
BIENES REALIZABLES	3.289	1.852	1.577	1.302	1.027	42.858	187.646
BIENES DE USO	136.159	166.315	167.151	165.885	165.111	5.554.910	23.071.218
OTROS ACTIVOS	3.590.644	1.213.570	1.175.966	1.149.672	1.115.937	14.682.822	40.895.460
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>29.167.850</b>	<b>34.115.723</b>	<b>33.960.149</b>	<b>35.405.853</b>	<b>37.701.431</b>	<b>823.025.209</b>	<b>1.698.124.861</b>
<b>PASIVO</b>							
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	18.308.183	25.981.592	26.163.304	27.140.701	29.263.641	716.957.711	1.469.278.774
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	2.851	922	922	922	922	729.283	11.074.260
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.431.314	1.986.672	1.814.156	1.888.510	1.888.346	7.086.344	25.554.603
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	989	929	1.164	1.161	1.548	180.423	495.329
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.787	5.084	2.305	1.386	1.938	476.330	737.586
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.670.854	2.834.547	2.626.051	2.828.479	2.961.089	34.543.360	58.582.591
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>25.419.978</b>	<b>30.809.746</b>	<b>30.607.902</b>	<b>31.861.159</b>	<b>34.117.484</b>	<b>759.973.451</b>	<b>1.568.073.810</b>
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	20.315	45.617	68.750	7.675.817	15.436.196
TOTAL DE PATRIMONIO	3.747.872	3.305.977	3.331.932	3.499.077	3.515.197	55.375.941	114.614.855
<b>TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>29.167.850</b>	<b>34.115.723</b>	<b>33.960.149</b>	<b>35.405.853</b>	<b>37.701.431</b>	<b>823.025.209</b>	<b>1.698.124.861</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>							
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	20.113	132.574	165.314	160.082	953.261	25.667.467	124.585.166
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.386.699	6.775.013	7.163.603	7.400.981	7.454.764	100.034.124	202.391.349
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	15.623	747.799
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	827.767	865.600	873.614	881.264	889.169	11.414.054	36.864.015
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	627.037	652.219	651.690	651.773	651.810	688.585	876.477
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.313.328	12.768.921	12.177.231	12.721.388	13.054.814	954.696.488	2.077.512.082
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7.288	7.290	7.290	7.290	7.290	18.679	219.541
	<b>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)</b>						
INGRESOS FINANCIEROS	1.187.815	1.043.496	204.147	403.971	616.580	19.343.427	41.480.458
GASTOS FINANCIEROS	204.492	258.647	52.962	97.753	145.626	4.871.384	10.605.376
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>983.323</b>	<b>784.849</b>	<b>151.185</b>	<b>306.218</b>	<b>470.954</b>	<b>14.472.043</b>	<b>30.875.082</b>
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	30.303	80.654	5.818	22.949	35.018	384.673	805.341
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	139.549	20.357	-	-	-	813.752	2.629.962
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>874.077</b>	<b>845.146</b>	<b>157.003</b>	<b>329.167</b>	<b>505.972</b>	<b>14.042.964</b>	<b>29.109.723</b>
Otros ingresos operativos (1)	481.236	245.739	43.587	89.720	127.910	3.939.890	9.242.299
Otros gastos operativos (2)	543.412	134.408	16.617	29.791	45.511	1.270.976	2.547.643
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>811.901</b>	<b>956.477</b>	<b>183.973</b>	<b>389.096</b>	<b>588.371</b>	<b>16.711.878</b>	<b>35.804.379</b>
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	582.332	762.697	139.700	299.700	470.835	7.633.394	17.946.788
Gastos de personal	303.588	440.516	69.120	169.880	267.981	2.963.250	6.795.894
Gastos generales y administrativos (3)	278.744	322.181	63.704	116.099	182.350	2.897.186	7.210.281
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	3.855	7.710	11.565	1.588.723	3.545.399
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	3.021	6.041	8.939	184.235	395.214
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>229.569</b>	<b>193.780</b>	<b>44.273</b>	<b>89.366</b>	<b>117.536</b>	<b>9.078.484</b>	<b>17.857.591</b>
Ingresos por bienes realizables	773	-	-	-	-	92.258	122.082
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	108
Ingresos operativos varios	32.387	73.976	1.432	2.003	2.202	164.151	391.425
Gastos por bienes realizables	3.347	1.444	275	550	825	16.610	45.393
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	161.409	56.983	24.787	44.316	47.848	1.150.804	2.252.680
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>97.973</b>	<b>209.329</b>	<b>20.643</b>	<b>46.503</b>	<b>71.065</b>	<b>8.167.479</b>	<b>16.073.464</b>
Ingresos extraordinarios	254	5	5	5	5	9.168	17.923.656
Gastos Extraordinarios	676	5.070	328	833	2.206	90.492	130.984
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>97.551</b>	<b>204.273</b>	<b>20.315</b>	<b>45.675</b>	<b>68.864</b>	<b>8.086.155</b>	<b>15.974.492</b>
Impuesto sobre la renta	4.733	797	-	58	114	410.338	538.296
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>92.818</b>	<b>203.476</b>	<b>20.315</b>	<b>45.617</b>	<b>68.750</b>	<b>7.675.817</b>	<b>15.436.196</b>
	<b>INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)</b>						
<b>EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO</b>							
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	24,89	18,95	24,81	25,73	20,43	10,89	11,05
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	24,89	18,95	24,81	25,73	20,43	10,89	11,05
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	95,80	36,71	35,08	32,43	31,14	23,29	31,45
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	237,22	270,17	278,74	266,21	281,07	368,01	353,78
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>							
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	12,91	8,37	7,35	6,31	5,73	2,68	2,84
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	87,03	140,70	138,74	139,83	137,39	557,95	416,07
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	14,84	5,95	5,30	4,51	4,17	0,48	0,68
Activo Improductivo / Activo Total	30,48	26,18	27,52	26,65	26,72	28,19	27,09
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)</b>							
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	329,66	328,01	326,85	205,80	220,41	144,40	144,76
Brecha Estructural / Activo Total (5)	48,43	51,31	50,31	37,71	40,03	22,08	22,54
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,04	3,66	3,18	3,86	3,95	1,75	1,94
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,79	2,96	2,93	2,64	2,69	1,71	2,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,77	6,46	6,40	6,79	6,97	4,21	4,80
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,26	2,69	1,59	1,60	1,47	2,18	2,42
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	49,03	60,28	65,06	70,79	73,04	30,30	33,71
<b>RENTABILIDAD (4)</b>							
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,91	18,17	17,82	18,91	18,55	17,40	17,60
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,68	10,45	9,14	8,52	8,47	8,95	9,83
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,41	10,71	11,15	10,32	10,30	5,64	6,50
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,22	5,71	5,33	5,33	5,34	7,51	7,66
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,59	0,96	0,72	0,79	0,78	3,98	3,83
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,51	8,30	7,35	8,10	8,06	53,35	51,28
<b>LIQUIDEZ</b>							
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,61	32,43	33,76	32,63	34,08	30,38	26,85
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar + Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	70,99	63,14	63,58	61,98	61,53	39,40	35,53
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	10,03	12,68	14,50	15,89	16,41	49,31	48,15
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,03	12,68	14,50	15,89	16,41	49,31	48,15
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60,91	65,11	62,67	63,62	66,32	15,54	15,44
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,22	42,20	42,23	32,38	33,56	30,66	26,82

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.





# NOTAS METODOLÓGICAS







## **NOTAS METODOLÓGICAS**

### **RELACIONES UTILIZADAS**

#### **I.-Indicadores para la Evaluación del Patrimonio**

##### **1.- (Patrimonio + Gestión Operativa) /Activo Total**

Mide la participación que registra el patrimonio más la gestión operativa en el financiamiento del activo del instituto.

Este índice se obtendrá mediante la división del monto total conformado por el patrimonio contable más la gestión operativa, entre el total de los activos.

Estas cifras se tomarán del balance de publicación y el resultado obtenido multiplicado por cien (100).

Los bancos y otras instituciones financieras deberán cumplir como mínimo los porcentajes de adecuación patrimonial indicados en la Resolución 015/03 de fecha 22 de enero de 2003 publicada en la Gaceta Oficial N°37.617 de fecha 24 de enero de 2003.

##### **2.- (Patrimonio + Gestión Operativa) / (Activo Total + Inversiones Cedidas)**

Mide la participación que registra el patrimonio más la gestión operativa del período en el financiamiento de los recursos propios (activo) y ajenos (inversiones cedidas).

##### **3.- Otros Activos / (Patrimonio + Gestión Operativa)**

Este indicador expresa el grado en que se encuentra comprometido el patrimonio más la gestión operativa en virtud de los activos que registran menor productividad.

##### **4.- Activo Improductivo / (Patrimonio + Gestión Operativa)**

Esta relación señala el grado en que el patrimonio más la gestión operativa del instituto está comprometido en el financiamiento de activos no generadores de ingresos por concepto de intereses y comisiones, o que estén fuera de la normativa legal.

El activo improductivo se define como:

Disponibilidades (excepto Bancos y otras instituciones financieras del país  
Bancos y corresponsales del exterior )

(Provisión para inversión en títulos valores)

Créditos vencidos

Créditos en litigio

(Provisión para cartera de créditos )

Intereses y comisiones por cobrar

Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales

Bienes realizables

Bienes de uso

Otros activos



## **II.-Indicadores de Calidad de Activos**

### **1.- Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta**

Demuestra la suficiencia de apartado que con cargo a sus resultados, ha creado el instituto para respaldar su cartera de créditos ante posibles contingencias que se puedan presentar.

### **2.- Índice de Cobertura:**

#### **Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta**

Demuestra el grado de suficiencia de apartado que en relación con la cartera inmovilizada, ha realizado el instituto para resguardar sus colocaciones con dificultades de retorno.

### **3.- Índice de Morosidad:**

#### **Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta**

Cuantifica el porcentaje de la cartera de créditos inmovilizada en relación con la cartera de créditos bruta.

El índice refleja los créditos que pueden convertirse en pérdidas por insolvencia del cliente.

### **4.- Activo Improductivo / Activo Total**

Este indicador mide la participación de los activos improductivos no generadores de ingresos recurrentes, o que están fuera de la normativa legal, respecto a la totalidad de activos del instituto. Se entienden como activos improductivos los definidos en el punto 4 de la sección I.



### **III.- Indicadores de Gestión Administrativa <sup>1</sup>**

#### **1.- Activo Productivo / Pasivo con Costo**

El pasivo con costo representa una obligación a cargo del banco y los activos productivos son los que caracterizan la actividad bancaria; constituyen la fuente normal de ingresos.

El resultado del índice mostrará en que proporción puede cumplir el banco con sus activos productivos para pagar los compromisos contraídos.

El activo productivo se define como:

Bancos y otras instituciones financieras del país  
Bancos y corresponsales del exterior  
Inversiones en títulos valores  
Créditos vigentes  
Créditos reestructurados

Pasivo con costo se define como:

Cuentas corrientes remuneradas  
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero  
Depósitos de ahorro  
Depósitos a plazo  
Títulos valores emitidos por la institución  
Captaciones del público restringidas (excepto cuentas corrientes inactivas, fondos embargados de depósitos en cuentas corrientes, otras captaciones del público restringidas)  
Obligaciones con el B.C.V.  
Captaciones y obligaciones con el BANAVIH  
Otros financiamientos obtenidos  
Otras obligaciones por intermediación financiera  
Obligaciones subordinadas  
Obligaciones convertibles en capital

#### **Brecha estructural como % del Activo Total**

#### **2.**

Este indicador relaciona el desequilibrio entre los activos productivos y pasivos onerosos como porcentaje del activo total.

Se calcula de la siguiente forma: tenemos la brecha estructural como la diferencia entre los activos productivos menos los pasivos con costo, y este monto se divide sobre el activo total.

---

<sup>1</sup> Anualizado, calculado sobre la base de saldos promedios, excepto el indicador que mide el Activo productivo / Pasivo con Costo



Una brecha estructural positiva ( $AP > PC$ ), supone que una parte de los activos productivos se están financiando con pasivos sin costo. Lo que tendrá implicaciones positivas para el margen financiero y por lo tanto para la rentabilidad.

Una brecha estructural negativa ( $AP < PC$ ), supone que una parte de los activos improductivos (que no generan ingresos financieros), se están financiando con pasivos con costos. Es decir, pasivos que implican costos financieros para la entidad bancaria. Esto se materializa en pérdidas de negocio de intermediación, con efectos claramente adversos sobre el margen financiero y la rentabilidad patrimonial, que normalmente son compensados con ampliaciones inconvenientes del diferencial de tasas.

### **3.- Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio**

Permite conocer la productividad del gasto de personal originado por sueldos, salarios y otros, respecto al volumen de recursos recibidos del público. Determina la incidencia en términos monetarios que tiene el costo del personal, con respecto a la capacidad para atraer recursos del público, denotando mayor eficiencia en la medida que el coeficiente es menor.

### **4.- Gastos Generales y Administrativos <sup>2</sup> / Captaciones del Público Promedio**

Mide la eficiencia de la porción de gastos asociados con la operatividad de la entidad, al relacionar una fracción de los gastos de administración con los saldos promedios captados del público. Mientras más bajo sea este indicador el banco en referencia será más eficiente en el manejo de sus captaciones del público.

### **5.- (Gastos de Personal + Gastos Generales y Administrativos) / Activo Productivo Promedio**

Indicador asociado con la eficiencia administrativa al medir la relación existente entre la suma de los gastos de personal y los gastos operativos directos del instituto; respecto al activo productivo bruto promedio de que dispone éste, considerándose mayor la eficiencia en la medida en que el coeficiente es menor o tiende a reducirse en el tiempo.

### **6.- Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio**

Indica la relación existente entre el volumen de recursos obtenidos por la entidad en virtud de la prestación de servicios complementarios vinculados a las operaciones de intermediación, en relación con el promedio que se calculó.

### **7.- (Gastos de Personal + Gastos Generales y Administrativos) / Ingresos Financieros**

Es el indicador de eficiencia que mide la relación entre los gastos de transformación (gastos de explotación de carácter no financiero, que son ordinarios y recurrentes) con respecto a los ingresos ordinarios, obtenidos por el banco producto de la intermediación tanto en crédito como en inversiones.

---

<sup>2</sup> Excepto gastos por Aportes a SUDEBAN y FOGADE.



## **IV.-Indicadores de Rentabilidad <sup>3</sup>**

### **1.- Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera Créditos Promedio**

Mide el grado de rendimiento promedio generado por la cartera de créditos durante el ejercicio.

La cuantía de este indicador está estrechamente vinculada al carácter rentable de la cartera.

### **2.- Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio**

Expresa el rendimiento obtenido por la entidad en sus inversiones en títulos valores, tales como acciones y obligaciones emitidas por empresas públicas y privadas, respecto al volumen de recursos aplicados en la adquisición de éstos.

### **3.- Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costo**

Este indicador mide cual es el costo bruto de los pasivos a cargo del banco; si el costo resulta alto en comparación con el de otros intermediarios financieros podría deberse a deficiencias en la captación de recursos, como también al pago de altas tasas de interés para compensar una condición de mayor riesgo.

### **4.- Margen Financiero Bruto / Activo Promedio**

Cuantifica el margen financiero (ingresos financieros menos egresos financieros), que ha obtenido la entidad por la intermediación financiera efectuada durante el ejercicio con respecto al saldo promedio en que se calculó el activo del instituto.

### **5.- Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio**

Expresa la relación existente entre el volumen de recursos obtenidos por la entidad, en virtud de la ejecución de transacciones de carácter no recurrente o eventual con el promedio en que se cifró el activo del instituto.

### **6.- Resultado Neto /Activo Promedio (ROA)**

Es la rentabilidad proveniente de las operaciones del negocio bancario. Mide la capacidad del balance del banco para generar resultados operacionales. Se calculará para los trimestres de marzo y septiembre.

### **7.- Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)**

Mide el nivel de rendimiento del patrimonio del instituto, una vez efectuadas las transferencias necesarias para apartados.

---

<sup>3</sup> Anualizado, calculado sobre la base de saldos promedios.



## **V.-Indicadores de Liquidez <sup>4</sup>**

### **1.- Disponibilidades / Captaciones del Público**

Coeficiente de liquidez que mide la capacidad de la entidad para responder, en forma inmediata, a eventuales retiros del público.

A los fines de realizar una evaluación objetiva de este indicador, es menester clasificar las obligaciones contraídas con el público por concepto de captaciones en diferentes planos, según sus plazos de vencimiento.

### **2.- (Disponibilidad + Inversiones en Títulos Valores para Negociar y Disponibles para la Venta) / Captaciones del Público.**

Mide la proporción del activo de la Institución que tiene capacidad de respuesta inmediata para convertirse en efectivo, en la medida en que este indicador aumenta, la institución es más líquida pero también menos intermediadora de recursos.

### **3.- Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público**

Indica el nivel en que la cartera de créditos ha sido financiada mediante recursos captados del público.

### **4.- Cartera de Créditos Neta/ (Captaciones del Público + Inversiones Cedidas)**

Indica el nivel en que la cartera de créditos ha sido financiada mediante recursos captados del público más las inversiones cedidas al mismo.

### **5.- (Captaciones Oficiales + Inversiones Cedidas Oficiales) / (Captaciones del Público + Inversiones Cedidas)**

Indica el nivel en que los depósitos oficiales y las participaciones del sector oficial forma parte del total recursos captados.

### **6.- Activos a Corto Plazo/ Pasivos a Corto Plazo**

Mide la proporción del activo a corto plazo (menores a 90 días) de la institución que tiene capacidad de respuesta inmediata, para convertirse en efectivo ante un eventual retiro de los pasivos menores a 90 días.

---

<sup>4</sup> Para el cálculo de los indicadores en el subsistema Empresas de Arrendamiento Financiero, se toma como base la cuenta otros financiamientos obtenidos.



## METODOLOGÍA PARA CALCULAR LOS ÍNDICES ANUALIZADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

Cuando en los indicadores se comparan cuentas nominales (**C.N.**) con cuentas reales (**C.R.**), las primeras se anualizan y las segundas se toman en base al saldo promedio.

La manera de anualizar las cuentas nominales para cada trimestre del año, es la siguiente:

### Mes

**Marzo** C.N. al cierre de MARZO \* 4

**Junio** C.N. al cierre de JUNIO \* 2

**Septiembre** C.N. al cierre de JUNIO + C.N. al cierre de SEPTIEMBRE \* 2

**Diciembre** C.N. al cierre de JUNIO + C.N. al cierre de DICIEMBRE

La manera de calcular el Promedio para cada trimestre del año es la siguiente:

### Trimestre

$$\text{Marzo} \quad \text{C.R.} = \frac{\text{C.R.DIC1} + \text{C.R.ENE} + \text{C.R.FEB} + \text{C.R.MAR}}{4}$$

$$\text{Junio} \quad \text{C.R.} = \frac{\text{C.R.DIC1} + \text{C.R.ENE} + \dots + \text{C.R.JUNIO}}{7}$$

$$\text{Septiembre} \quad \text{C.R.} = \frac{\text{C.R.DIC1} + \text{C.R.ENE} + \dots + \text{C.R.SEPTIEMBRE}}{10}$$

$$\text{Diciembre} \quad \text{C.R.} = \frac{\text{C.R.DIC1} + \text{C.R.ENE} + \dots + \text{C.R.DIC2}}{13}$$

**DIC 1** = Diciembre del año anterior

**DIC 2** = Diciembre del año en curso

### NOTA EXPLICATIVA

En los cuadros relativos a la evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro, los periodos para los estados de resultados son:

**Febrero** = se refiere al acumulado de enero a febrero

**Marzo** = se refiere al acumulado de enero a marzo

**Abril** = se refiere al acumulado de enero a abril

**Mayo** = se refiere al acumulado de enero a mayo

**Junio** = se refiere al acumulado de enero a junio

**Julio** = se refiere al mes de julio

**Agosto** = se refiere al acumulado de julio a agosto

**Septiembre** = se refiere al acumulado de julio a septiembre

**Octubre** = se refiere al acumulado de julio a octubre

**Noviembre** = se refiere al acumulado de julio a noviembre

**Diciembre** = se refiere al acumulado de julio a diciembre



## NOMENCLATURA APLICADA EN LOS CUADROS

A	Agencia
ACC.	Acciones
ACCES.	Accesorias
AFTOS.	Afectos
ARREND.	Arrendados
ASIGN.	Asignado
B.C.V.	Banco Central de Venezuela
C.M.E.	Cuota de Mercado del Estrato
C.M.T.	Cuota de Mercado Total
CART.	Cartera
CERTIF.	Certificados
CIAS.	Compañías
CONEX.	Conexas
FINANC.	Financieros
GTIA.	Garantía
HIPOT.	Hipotecaria
INGR.	Ingreso
INMOV.	Inmovilizada
NAC.	Nación
OBLIG.	Obligaciones
OP.	Oficina Principal
OPER.	Operaciones
PARTIC.	Participación
PRIV.	Privadas
PROV.	Provisión
PUBL.	Públicas
S	Sucursal



# ANEXO LEGAL



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL RÉGIMEN CAMBIARIO Y SUS ILÍCITOS.	798	19-02-14	6.126 (E) 19-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO NELSON JOSÉ MERENTES DÍAZ, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL ANTE EL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL, EN SU CARÁCTER DE PRESIDENTE DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	797	19-02-14	40.359 19-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO EUDOMAR RAFAEL TOVAR, COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	781	07-02-14	40.351 07-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MARCO TORRES, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR DE ECONOMÍA, FINANZAS Y BANCA PÚBLICA, COMO REPRESENTANTE ANTE EL CONSEJO MINISTERIAL DEL FONDO OPEP PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL.	780	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA MIEMBRO PRINCIPAL DEL DIRECTORIO DEL BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA (CAF) POR LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA, AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MARCO TORRES.	779	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LOS CIUDADANOS QUE EN ÉL SE SEÑALAN, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL Y ALTERNO ANTE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO POR LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	778	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LOS CIUDADANOS QUE EN ÉL SE INDICAN, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL Y ALTERNO ANTE EL BANCO MUNDIAL POR LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	777	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO JAMEZ RAFAEL HERNÁNDEZ GUARAGUA, PRESIDENTE DEL BANCO BICENTENARIO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	776	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA SUPERINTENDENTE NACIONAL DE VALORES, AL CIUDADANO GUSTAVO JOSÉ HERNÁNDEZ JIMÉNEZ.	775	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO SIMÓN ALEJANDRO ZERPA DELGADO, PARA QUE ASUMA EL CARGO DE PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	774	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA DIXORYS LOURDES CACHIMA CASTILLO, PRESIDENTA DEL BANCO DEL TESORO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	773	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA SUPERINTENDENTA NACIONAL DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO, A LA CIUDADANA MARY ROSA ESPINOZA MOGOLLÓN.	772	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA PRESIDENTA DEL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE), A LA CIUDADANA MARÍA GRACIA RANDO SOCORRO.	771	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO NELSON JOSÉ MERENTES DÍAZ, PRESIDENTE DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	746	21-01-14	40.338 21-01-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL MINISTRO DEL PODER POPULAR DE ECONOMÍA, FINANZAS Y BANCA PÚBLICA, AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MARCO TORRES.	738	16-01-14	40.335 16-01-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE MODIFICA LA DENOMINACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE FINANZAS, POR LA DE MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE ECONOMÍA, FINANZAS Y BANCA PÚBLICA.	737	15-01-14	40.335 16-01-14	SISTEMA BANCARIO.
SE NOMBRA AL CIUDADANO EUDOMAR RAFAEL TOVAR, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL ANTE EL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL, EN SU CARÁCTER DE PRESIDENTE DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	561	07-11-13	40.289 07-11-13	SISTEMA BANCARIO.
SE NOMBRA AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MARCO TORRES, PRESIDENTE DEL BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	479	11-10-13	40.270 11-10-13	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE ADSCRIBE AL MINISTRO DE ESTADO PARA LA BANCA PÚBLICA, A LOS EFECTOS DEL CONTROL FUNCIONAL Y ADMINISTRATIVO, LA COMPAÑÍA ANÓNIMA BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL C.A., Y LA COMPAÑÍA ANÓNIMA BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA C.A.	476,	10-10-13	40.270 11-10-13	SISTEMA BANCARIO.
SE NOMBRA A LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX), LA CUAL QUEDARÁ CONFORMADA POR LAS CIUDADANAS Y CIUDADANOS QUE EN ÉL SE INDICAN. DECRETO N° 153, MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA DEBORAH MARÍA MENDOZA GONZÁLEZ, VICEPRESIDENTA EJECUTIVA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	152	31-05-13	40.179 31-05-13	SISTEMA BANCARIO.
SE NOMBRA AL CIUDADANO HUMBERTO JOSÉ GONZÁLEZ SILVA, DIRECTOR DE LA OFICINA DE PLANIFICACIÓN DEL SECTOR UNIVERSITARIO (OPSU), CON LAS COMPETENCIAS INHERENTES AL REFERIDO CARGO.	151	31-05-13	40.179 31-05-13	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO PRESIDENTE DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX), AL CIUDADANO RAMÓN ANTONIO GORDILS MONTES, CON LAS COMPETENCIAS INHERENTES AL REFERIDO CARGO.	103	15-05-13	40.167 15-05-13	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL EL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX), SE ADSCRIBE AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL COMERCIO.	102	15-05-13	40.167 15-05-13	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO TEMIR ALFREDO PORRAS PONCELEÓN, PARA QUE ASUMA EL CARGO DE PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	85	10-05-12	6.098 (E) 10-05-13	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA EYILDE MARGARITA GRACIA SANZ, ENCARGADA DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE FINANZAS.	59	06-05-13	40.160 06-05-13	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE NOMBRA AL CIUDADANO NELSON J. MERENTES D., COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	19	24-04-13	40.153 24-04-13	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JULIO CÉSAR VITORIA SULBARÁN, COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	18	24-04-13	40.153 24-04-13	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JORGE ANTONIO GIORDANI CORDERO, MINISTRO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN, DIRECTOR DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA. DECRETO N° 18, MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO JULIO CÉSAR VITORIA SULBARÁN, COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA. DECRETO N° 19, MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO NELSON J. MERENTES D., COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	17	24-04-13	40.153 24-04-13	SISTEMA BANCARIO.
SE ORDENA LA SUPRESIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS, Y SE CREA EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE FINANZAS Y EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN, A CARGO DE LOS MINISTROS DEL PODER POPULAR DE FINANZAS, Y DE PLANIFICACIÓN, A CARGO DE LOS MINISTROS DEL PODER POPULAR DE FINANZAS Y EL DE PLANIFICACIÓN.	01	22-04-13	40.151 22-04-13	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRARIO.	9.049,	15-06-12	6.079(E) 15-06-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA LA REFORMA PARCIAL DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	9.048	15-06-12	6.079(E) 15-06-12	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA DE TURISMO.	9.044	15-06-12	6.079 (E) 15-06-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRÍCOLA.	8.684	08-12-11	39.928 23-05-12	SISTEMA BANCARIO.
SE CREA LA COMISIÓN PRESIDENCIAL, CON CARÁCTER PERMANENTE, QUE SE DENOMINARA ÓRGANO SUPERIOR DE LA GRAN MISIÓN AGRO-VENEZUELA, LA CUAL TENDRÁ COMO OBJETO ESTABLECER LA COORDINACIÓN ENTRE LOS ÓRGANOS Y ENTES DEL ESTADO Y ENTRE ÉSTOS Y LAS EMPRESAS Y DEMÁS FORMAS ASOCIATIVAS DEL SECTOR PRIVADO. DECRETO N° 8.996, MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA DESIREÉ FACHINETH MEDRANO FARFÁN, COMO VICEMINISTRA DE LA DIGNIDAD DE LA PATRIA JOVEN, DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA JUVENTUD.	8.686,	08-12-11	39.925 16-05-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA DEL TRABAJO, LOS TRABAJADORES Y LAS TRABAJADORAS - (VÉASE N° 6.076 EXTRAORDINARIO DE LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA, DE ESTA MISMA FECHA). DECRETO N° 8.956, MEDIANTE EL CUAL SE ADSCRIBE AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA TRANSPORTE ACUÁTICO Y AÉREO EL INSTITUTO NACIONAL DE AERONÁUTICA CIVIL (INAC).	8.938	02-05-12	39.916 07-05-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA RELATIVA AL FONDO DE AHORRO NACIONAL DE LA CL	8 896	31-03-12	39.915 04-05-12	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DESIGNAN COMO DIRECTORES PRINCIPALES Y DIRECTORES SUPLENTESE DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO AGRICOLA DE VENEZUELA, C.A. A LOS CIUDADANOS QUE SE INDICAN EN EL PRESENTE DECRETO.	8.821	06-03-12	39.877 06-03-12	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.
DECRETO CON RANGO VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA DEL CONSEJO DE ESTADO.	8.791	31-01-12	39.865 15-02-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO ELÍAS JAUA MILANO, MINISTRO ENCARGADO DEL MINISTERIO PARA EL PODER POPULAR PARA LA AGRÍCULTURA Y TIERRAS.	8.790	29-01-12	390.853 30-01-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO EDUARDO ADOLFO HURTADO LEON COMO PRESIDENTE DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRÍCULTURA Y TIERRAS.	8.789	27-01-12	39.852 27-01-12	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.
SE PROCEDE A LA SEPTUAGÉSIMA CUARTA EMISIÓN (74º) DE LETRAS DEL TESORO, HASTA UN MÁXIMO EN CIRCULACIÓN AL CIERRE DEL EJERCICIO FISCAL 2012, POR LA CANTIDAD QUE EN ÉL SE SEÑALA, DE ACUERDO A LO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 14 DE LA LEY ESPECIAL DE ENDEUDAMIENTO ANUAL PARA EL EJERCICIO FISCAL 2012.	8.774	11-01-12	39.840 11-01-12	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA VIGÉSIMA CUARTA EMISIÓN (724º) DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD QUE EN ÉL SE ESPECIFICA, DESTINADOS AL FINANCIAMIENTO DEL SERVICIO DE LA DEUDA PÚBLICA.	8.773	11-01-12	39.840 11-01-12	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA VIGÉSIMA QUINTA EMISIÓN (725°) DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD QUE EN ÉL SE SEÑALA, DESTINADOS AL REFINANCIAMIENTO O REESTRUCTURACIÓN DE LA DEUDA PÚBLICA.	8.772	11-01-12	39.840 11-01-12	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA VIGÉSIMA SEXTA EMISIÓN (726°) DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD QUE EN ÉL SE SEÑALA, DESTINADOS A LA GESTIÓN FISCAL DEL EJERCICIO ECONÓMICO FINANCIERO 2012.	8.771	11-01-12	39.840 11-01-12	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A LA SEPTINGENTÉSIMA VIGÉSIMA SÉPTIMA EMISIÓN (727°) DE BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL, CONSTITUTIVOS DE EMPRÉSTITOS INTERNOS, HASTA POR LA CANTIDAD QUE EN ÉL SE SEÑALA, DESTINADOS AL FINANCIAMIENTOS DE PROYECTOS.	8.770	11-01-12	39.840 11-01-12	SISTEMA BANCARIO.
SE AUTORIZA LA CREACIÓN DE UNA EMPRESA DEL ESTADO BAJO LA FORMA DE SOCIEDAD ANÓNIMA, DENOMINADA «INMOBILIARIA NACIONAL, S.A.», LA CUAL ESTARÁ ADSCRITA Y BAJO EL CONTROL ACCIONARIO DEL ÓRGANO SUPERIOR DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	8.588	12-11-11	39.799 14-11-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DECRETA EL REGLAMENTO DE LA LEY PARA LA REGULARIZACIÓN Y CONTROL DE LOS ARRENDAMIENTOS DE VIVIENDA.	8.587	12-11-11	39.799 14-11-11	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DESIGNA COMO SUPERINTENDENTE NACIONAL DE ARRENDAMIENTO DE VIVIENDA A LA CIUDADANA CARMEN CECILIA MORANTE DE CIAVALDINI.	8.586	12-11-11	39.799 14-11-11	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY QUE AUTORIZA LA CREACIÓN DE FONDOS EN LAS INSTITUCIONES BANCARIAS DEL SECTOR PÚBLICO PARA EL FINANCIAMIENTO DE LA ADQUISICIÓN Y REPARACIÓN DE VIVIENDAS EN CONDICIÓN DE ARRENDAMIENTO.	8.585	12-11-11	39.799 14-11-11	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A (SE REIMPRIME POR FALLAS EN ORIGINALES).	8.330	14-07-11	39.739 19-08-11	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DESIGNAN COMO MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX) A LOS CIUDADANOS Y CIUDADANAS MARÍA JAQUELINE MENDOZA ARTEAGA DIRECTORA PRINCIPAL Y ALFONZO ENRIQUE ZABALETA FAJARDO DIRECTOR SUPLENTE EN REPRESENTACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS RELACIONES EXTERIORES, SHEYLA ESPERANZA HERNÁNDEZ LOVERA DIRECTORA PRINCIPAL Y ANN MARYS AMAYA MALDONADO DIRECTORA SUPLENTE EN REPRESENTACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL COMERCIO, RICARDO RÍOS CALDERÓN DIRECTOR PRINCIPAL Y MÁXIMO ALEXANDER ROJAS ÁLVARES DIRECTOR SUPLENTE EN REPRESENTACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS, RICARDO ALEXANDER CHACÓN BELANDRÍA DIRECTOR PRINCIPAL Y MARCO ANTONIO SILVA ROJAS EN REPRESENTACIÓN DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	8.394	10-08-11	39.732 10-08-11	BANCOEX.
REFORMA PARCIAL DEL REGLAMENTO ÓRGANICO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	8.223	17-05-11	39.675 17-05-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO PRESIDENTE DEL BANCO DE VENEZUELA. S.A. BANCO UNIVERSAL, AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MATOS TORRES.	8.214	17-05-11	39.675 17-05-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO MINISTRO DE ESTADO PARA LA BANCA PÚBLICA, AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MATOS TORRES.	8.213	17-05-11	39.675 17-05-11	BANCA PÚBLICA
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	8.079	01-03-11	39.627 02-03-11	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DESIGNA COMO PRESIDENTE AL CIUDADANO AGUSTO VLADIMIR MONTIEL MEDINA DEL INSTITUTO PARA LA DEFENSA DE LAS PERSONAS EN EL ACCESO A LOS BIENES Y SERVICIOS (INDEPABIS).	8.061	17-02-11	39.618 17-02-11	INDEPABIS.
SE DESIGNA COMO GOBERNADOR AL CIUDADANO GUSTAVO HERNÁNDEZ, VICEMINISTRO DE HACIENDA DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS Y COMO GOBERNADORA ALTERNA A LA CIUDADANA EDMÉE BETANCOURT DE GARCÍA, PRESIDENTEA DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES), ANTE LA JUNTA DE GOBERNADORES DEL FONDO OPEP PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL Y COMO REPRESENTANTE AL CIUDADANO JORGE ANTONIO GIORDANI CORDERO, MINISTRO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS, ANTE EL CONSEJO MINISTERIAL DEL FONDO OPEP PARA EL DESARROLLO INTERNACIONAL.	8.044	15-02-11	39.619 18-02-11	BANDES.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DESIGNA AL CIUDADANO EUDOMAR RAFAEL TOVAR COMO DIRECTOR PRINCIPAL POR LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA, ANTE EL CONSEJO MONETARIO REGIONAL DEL SUCRE Y COMO DIRECTOR SUPLENTE, AL CIUDADANO LUIS ARIAS VELLORÍN.	8.033	07-02-11	39.610 07-02-11	B.C.V.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRÍCOLA.	8.012	25-01-11	24-01-11 39.603	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA MARÍA JOSÉ PACHECO VICEPRESIDENTA DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL, ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA AGRICULTURA Y TIERRA.	7.804	12-11-10	39.600 24-01-11	BANCO AGRÍCOLA.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JAMES RAFAEL HERNÁNDEZ GUAREGUA COMO VICEPRESIDENTE DEL BANCO DEL TESORO, C.A.	7.995	14-01-11	39.599 21-01-11	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JUAN DE JESÚS GARCÍA TOUSSAINT COMO VICEMINISTRO DE ARTICULACIÓN Y GESTIÓN DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAD DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HÁBITAD.	7.996	17-01-11	39.595 17-01-11	BANAVIH.
SE DESIGNA AL CIUDADANO NELSON ALEXANDER RODRÍGUEZ GONZÁLEZ COMO VICEMINISTRO DE PLANIFICACIÓN Y POLÍTICAS DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAD DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HÁBITAD.	7.997	17-01-11	39.595 17-01-11	BANAVIH.
SE DESIGNA AL CIUDADANO FRANCISCO JOSÉ AMELIACH ORTA COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR DEL DESPACHO DE LA PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	7.715	11-10-10	39.528 11-10-10	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DESIGNA AL CIUDADANO JORGE A. GIORDANI COMO DIRECTOR MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	7.643	27-08-10	39.505 08-09-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO LEONARDO JOSÉ RODRÍGUEZ BASTARDO COMO PRESIDENTE DEL BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	7.599	03-08-10	5.992 (E) 04-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE SUPRIME EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS OBRAS PÚBLICAS Y VIVIENDA, Y SE CREAN LOS MINISTERIOS DEL PODER POPULAR PARA TRANSPORTE Y COMUNICACIONES, Y PARA VIVIENDA Y HÁBITAT, A CARGO DE LOS MINISTROS DEL PODER POPULAR PARA TRANSPORTE Y COMUNICACIONES, Y PARA VIVIENDA Y HÁBITAT, RESPECTIVAMENTE.	7.513	22-06-10	39.451 22-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO MINISTRA DEL PODER POPULAR PARA LAS COMUNAS Y PROTECCIÓN SOCIAL, DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA, A LA CIUDADANA ISIS OCHOA CAÑIZÁLEZ.	7.508	22-06-10	39.451 22-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO RICARDO JULIO SÁNCHEZ NIÑO, COMO PRESIDENTE DEL FONDO DE DESARROLLO MICROFINANCIERO (FONDEMI), ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS COMUNAS Y PROTECCIÓN SOCIAL.	7.430	14-05-10	5.976 (E) 24-05-10	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DESIGNAN COMO DIRECTORES PRINCIPALES DE LA COMISIÓN NACIONAL DE VALORES A LOS CIUDADANOS MANUEL DE JESÚS SALAZAR COELLO, FELIZ FRANCO, RAMOS ACEVEDO Y CARLOS AURELIANO FIGUERA CARVAJAL.	7.414	05-05-10	39.418 06-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA MARYZETH DEL VALLE PUENTE GUZMÁN, COMO PRESIDENTA (E) DE LA SOCIEDAD NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA MEDIANA Y PEQUEÑA INDUSTRIA (SOGAMPI).	7.321	18-03-10	39.393 24-03-10	SGR.
SE DESIGNA AL CIUDADANO HUASCAR CASTILLO ROMERO, COMO SÉPTIMO MIEMBRO DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	7.239	7.239	39.367 12-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO PRESIDENTE DEL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE) AL CIUDADANO DAVID ALEJANDRO ALASTRE.	7.229	09-02-10	39.364 09-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE NOMBRA COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO AL CIUDADANO ALEJANDRO ANTONIO FLEMING CABRERA.	7.208	01-02-10	39.360 3-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE PROCEDE A MODIFICAR EL PORCENTAJE DE APORTES MENSUALES QUE LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBERÁN EFECTUAR AL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA.	7.207	28-01-10	39.358 01-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO PRESIDENTA DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES), A LA CIUDADANA EDMÉE BETANCOURT DE GARCÍA, ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS.	7.201	28-02-10	39.358 01-02-10	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE FUSIONAN EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO Y EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS, PARA CONFORMAR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS.	7.187	19-01-10	39.358 01-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE AUTORIZA AL MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LA ECONOMÍA Y FINANZAS PARA QUE PROCEDA A LA CREACIÓN DE UNA EMPRESA BAJO LA FORMA DE COMPAÑÍA ANÓNIMA, BAJO SU CONTROL ACCIONARIO Y ESTATUTARIO, DENOMINADA BANCO BICENTENARIO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	7.126	21-12-09	39.334 23-12-09	SISTEMA BANCARIO.
SE CREA LA “CORPORACIÓN DE LA BANCA PÚBLICA” COMO OFICINA NACIONAL.	6.916	16-09-09	39.267 18-09-09	BANCA PÚBLICA.
SE ADSCRIBE AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS, EL BANCO DE VENEZUELA, S.A., BANCO UNIVERSAL, Y SUS EMPRESAS FILIALES: FUNDACIÓN BANCO DE VENEZUELA; INMOBILIARIA SUAPIRE, C.A.; INMUEBLES BdV 1985, C.A.; PROMOTORA AFR DE VENEZUELA.	6.850	4-08-09	39.234 4-08-09	BANCO DE VENEZUELA.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO CÉSAR AUGUSTO GIRAL MICHELANGELI, COMO DIRECTOR DEL BANCO DEL ALBA, Y SE AUTORIZA PARA QUE EJERZA LA PRESIDENCIA DE ESE ORGANISMO, DE ACUERDO AL NOMBRAMIENTO REALIZADO POR LA JUNTA DIRECTIVA.	6.780	7-07-09	39.216 8-07-09	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO BERNARDO ÁLVAREZ HERRERA, COMO DIRECTOR PRINCIPAL DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX), Y COMO DIRECTORA SUPLENTE A LA CIUDADANA JENY FIGUEREDO FRIAS.	6.661	2-04-09	39.152 2-04-09	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
NOMBRAMIENTO COMO SUPERINTENDENTE DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AL CIUDADANO EDGAR HERNÁNDEZ BEHRENS.	6.582	29-12-08	39.088 29-12-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN A LOS CIUDADANOS ALEJANDRO ANDRADE CEDEÑO, PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL (BANDES) COMO GOBERNADOR Y COMO GOBERNADOR ALTERNO AL CIUDADANO FRANCISCO ARIAS CÁRDENAS, VICEMINISTRO PARA LAS AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS RELACIONES EXTERIORES, ANTE LA JUNTA DE GOBERNADORES DEL BANCO DE DESARROLLO DEL CARIBE; COMO DIRECTOR AL CIUDADANO LUIS ARIAS BELLORÍN, VICEPRESIDENTE DE COOPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO INTERNACIONAL Y COMO DIRECTOR ALTERNO AL CIUDADANO CARLOS PÉREZ, DIRECTOR DEL DESPACHO DEL VICEMINISTERIO PARA AMÉRICA LATINA Y EL CARIBE DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS RELACIONES EXTERIORES, ANTE LA JUNTA DE DIRECTORES DEL BANCO DE DESARROLLO DEL CARIBE.	6.363	1-09-08	39.006 1-09-08	SISTEMA BANCARIO
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, COMO GOBERNADOR ALTERNO ANTE EL BANCO MUNDIAL.	6.329	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL ANTE EL BANCO INERAMERICANO DE DESARROLLO.	6.328	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ALÍ RODRÍGUEZ ARAQUE, EN SU CARÁCTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL ANTE EL FONDO MONETARIO INTERNACIONAL.	6.327	18-08-08	38.996 18-08-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	6.287	30-07-08	5.892 (E) 31-07-08	SISTEMA BANCARIO
SE CAMBIA LA DENOMINACIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, A MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA Y FINANZAS.	6.236	15-07-08	38.974 16-07-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO.	6.233	15-07-08	5.891 (E) 31-07-08	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	6.214	15-07-08	5.890 (E) 31-07-08	BANDES.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO DOUGLAS ANDRÉS VÁSQUEZ ORELLANA, COMO VICEMINISTRO DEL DESPACHO DE GESTIÓN DEL SISTEMA NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT.	6.206	9-07-08	38.970 10-07-08	BANAVIH.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA EYILDE MARGARITA GARCÍA SANZ, COMO PRESIDENTA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	6.161	10-06-08	38.949 10-06-08	BANCOEX
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA ADINA MERCEDES BASTIDAS CASTILLO, COMO DIRECTORA EJECUTIVA POR PANAMÁ Y VENEZUELA ANTE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO (BID).	6.160	10-06-08	38.949 10-06-08	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	6.072	14-05-08	5.889 (E) 31-07-08	BANAVIH.
DESIGNACIÓN DE LA CIUDADANA MARÍA ROSA GÓMEZ BURGOS, COMO VICEPRESIDENTA DEL BANCO DE TESORO, C.A., BANCO UNIVERSAL.	5.793	7-01-08	38.884 5-03-08	BANCO DEL TESORO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO JOSÉ SALAMAT KHAN FERNÁNDEZ, COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	5.910	4-03-08	38.883 4-03-08	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO HAIMAN EL TROUDI, MINISTRO DEL PODER POPULAR PARA LA PLANIFICACIÓN Y DESARROLLO, COMO GOBERNADOR ALTERNO ANTE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO.	5.816	17-01-08	38.853 18-01-08	SISTEMA BANCARIO.
SE REFORMA PARCIALMENTE EL DECRETO N° 5.148 DE FECHA 24 DE ENERO DE 2007 MEDIANTE EL CUAL SE CREA CON CARÁCTER TEMPORAL LA COMISIÓN ESPECIAL PRESIDENCIAL VENEZOLANA CUYO OBJETIVO ES LA ELABORACIÓN DEL PROYECTO PARA LA CONSTITUCIÓN DEL BANCO DEL SUR, A LOS FINES QUE ESTE SE CONVIERTA EN LA HERRAMIENTA QUE PERMITIRÁ FINANCIAR EL DESARROLLO SOCIAL Y ECONÓMICO DE LAS NACIONES DE LA REGIÓN.	5.322	26-04-07	38.671 26-04-07	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY QUE CREA EL FONDO PARA LA ESTABILIZACIÓN MACROECONÓMICA.	5.313	25-04-07	38.670 25-04-07	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE RECONVERSIÓN MONETARIA.	5.229	6-03-07	38.638 6-03-07	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO LUIS HERNÁNDEZ MUÑO, COMO VICEPRESIDENTE EJECUTIVO DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	4.102	22-11-05	38.319 22-11-05	BANCOEX.
DESIGNACIÓN DE LOS CIUDADANOS CARMENCITA PÉREZ RODRÍGUEZ, AMÉRICO MATA, FREDDY RODRÍGUEZ, NORA ISABEL CASTAÑEDA, MAYERLING ROJAS VILLASMIL, WILLIAM RENGINFO BLANCO, RAFAEL SEGUNDO JIMÉNEZ BARRADA Y LIDICE NAVAS DE GUZMÁN, COMO DIRECTORES PRINCIPALES DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A, BANCO DE COMERCIAL.	4.034	1-11-05	38.505 1-11-05	BANCO DEL PUEBLO.
DESIGNACIÓN DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL TESORO C.A. BANCO UNIVERSAL.	3.852	22-08-05	38.255 22-08-05	BANCO DEL TESORO.
REGLAMENTO N° 2 DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO, SOBRE EL SISTEMA DE CRÉDITO PÚBLICO.	3.435	17-01-05	38.117 28-01-05	SISTEMA BANCARIO.
SE AUTORIZA LA CREACIÓN DE LA SOCIEDAD DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA EL SECTOR DE TECNOLOGÍAS DE INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN, DE LA ELECTRÓNICA Y DE LAS TELECOMUNICACIONES.	3.141	22-09-04	5.731 (E) 23-09-04	SNGR.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
INSTRUCTIVO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL “MECANISMO DE ASISTENCIA TÉCNICA, SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN”, DIRIGIDO A LAS EMPRESAS QUE SE CONSIDEREN BAJO LOS SUPUESTOS DEL ARTÍCULO 101 DE LA LEY ORGÁNICA SOBRE SUSTANCIAS ESTUPEFACIENTES Y PSICOTRÓPICAS.	001-04	23-07-04	38.025 17-09-04	SISTEMA BANCARIO.
REFORMA PARCIAL DEL DECRETO N° 2.302 DE FECHA 5 DE FEBRERO DE 2003, G.O. N°. 37.625 DEL 05-02-2003, RELACIONADO CON LA CREACIÓN DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	2.330	06-03-03	37.644 06-03-03	SISTEMA BANCARIO.
ADSCRIPCIÓN DEL FONDO DE DESARROLLO AGROPECUARIO, PESQUERO, FORESTAL Y AFINES (FONDAFA), AL MINISTERIO DE AGRICULTURA Y TIERRAS.	2.275	20-01-03	37.688 13-05-03	FONDAFA.
ESTABLECIMIENTO DE LOS LINEAMIENTOS GENERALES PARA LA DISTRIBUCIÓN DE DIVISAS A SER DESTINADAS AL MERCADO CAMBIARIO.	2.320	27-02-03	37.644 06-03-03	SISTEMA BANCARIO.
PROCEDIMIENTO PARA EL AJUSTE POR MANTENIMIENTO DE VALOR DE LAS TENENCIAS EN BOLÍVARES DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO.	2.319	27-02-03	37.732 15-07-03	B.C.V.
CREACIÓN DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	2.302	05-02-03	37.625 05-02-03	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
FACULTAD AL MINISTRO DE FINANZAS PARA QUE CONVENGA CON EL B.C.V., MEDIDAS DE CARÁCTER TEMPORAL, QUE ESTABLEZCAN LIMITACIONES O RESTRICCIONES A LA CONVERTIBILIDAD DE LA MONEDA NACIONAL Y A LA TRANSFERENCIA DE FONDOS DEL PAÍS HACIA EL EXTERIOR.	2.278	21-01-03	37.614 21-01-03	SISTEMA BANCARIO.
REFORMA PARCIAL DEL REGLAMENTO N° 1 DE LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO, SOBRE EL SISTEMA PRESUPUESTARIO.	1.835	27-06-02	5.592 (E) 27-06-02	ÓRGANOS Y ENTES SUJETOS A LA LEY ORGÁNICA DE LA ADMINISTRACIÓN FINANCIERA DEL SECTOR PÚBLICO.
EXONERACIÓN DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO (IVA), A LAS OPERACIONES QUE EN ÉL SE MENCIONAN, EFECTUADAS DENTRO DEL PROGRAMA “CAMIÓN UTILITARIO NACIONAL”.	1.729	01-04-02	37.413 01-04-02	BU y BC.
REGLAMENTO DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE CREACIÓN, ESTÍMULO, PROMOCIÓN Y DESARROLLO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO.	1.291	08-05-01	37.223 20-06-01	INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
DECRETO CON FUERZA DE LEY DE CREACIÓN, ESTÍMULO, PROMOCIÓN Y DESARROLLO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO.	1.250	14-03-01	37.164 22-03-01	INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
LEY DE MENSAJE DE DATOS Y FIRMAS ELECTRÓNICAS.	1.204	28-02-01	37.148 28-02-01	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, GF, OCF, SGR, EETC, OTC, FNGR, BCV Y FOGADE.
LEY DE ESTÍMULO DEL FORTALECIMIENTO PATRIMONIAL Y LA RACIONALIZACIÓN DE LOS GASTOS DE TRANSFORMACIÓN EN EL SECTOR BANCARIO.	1.203	28-02-01	37.148 28-02-01	SISTEMA BANCARIO.



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
ESTABLECIMIENTO DE LA CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN QUE SE OBTENGA A LOS FINES DE ALIMENTAR EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGOS.	2.558	10-06-98	36.479 19-06-98	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS GENERALES SOBRE SEGURIDAD BANCARIA.	2.514	27-12-77	31.397 04-01-78	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE LA CUAL SE DICTAN LAS NORMAS QUE REGULAN A LOS CORRESPONSALES NO BANCARIOS.	033.14	14-03-14	40.373 20-03-14	IB.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	040.14	14-03-14	40.382 28-03-14	IB.
MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	083.14	18-03-14	40.382 28-03-14	IB.
MEDIANTE LA CUAL SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DE LA CUOTA DE CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE LA SUDEBAN; ASÍ COMO DE LOS BANCOS SOMETIDOS A LEYES ESPECIALES, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2014.	005.14	16-01-14	40.335 16-01-14	IB.
MEDIANTE LA CUAL SE EXTIENDE EL PLAZO PREVISTO PARA LA APLICACIÓN DE LAS MEDIDAS DE CARÁCTER TEMPORAL DISPUESTAS EN LA RESOLUCIÓN N° 332.11	173.13.	13-11-13	40.304 28-11-13	IB.
CONTENTIVA DE LAS NORMAS RELATIVAS A LA CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN ANTICÍCLICA.	146.13	10-09-13	40.247 10-09-13.	IB.
MODIFICACIÓN DEL PORCENTAJE DEL ÍNDICE DE ADECUACIÓN DE PATRIMONIO CONTABLE PREVISTO EN EL ARTÍCULO 6 DE LA RESOLUCIÓN N° 305.09 DEL 9 DE JULIO DE 2009.	145.13	10-09-13	40.247 10-09-13.	IB.
CONTENTIVA DE LAS MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, RELATIVAS AL REGISTRO DE LA PROVISIÓN ANTICÍCLICA.	104.13	26-07-13	40.228 14-08-13	IB.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
NORMAS RELATIVAS AL PAGO DE LA CUOTA DE LA CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTE ORGANISMO; ASÍ COMO, LOS BANCOS SOMETIDOS A LEYES ESPECIALES.	100.13	11-07-13	40.205 11-07-13.	IB.
NORMAS QUE REGULAN LA ORGANIZACIÓN FUNCIONAMIENTO Y CESE DE ACTIVIDADES DE LAS CASAS DE CAMBIO.	037-13	04-04-2013	40.160 06-05-13	IB.
NORMAS CONTENTIVAS DE LAS “CONDICIONES DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO PARA LOS CRÉDITOS OBJETO DE REESTRUCTURACIÓN CONFORME AL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRARIO”, LA CUAL DEROGA LA RESOLUCIÓN N° 098.11 DEL 31 DE MARZO DE 2011.	027.13	14-03-13	40.130 18-03-13	IB.
NORMAS RELATIVAS A LA APLICACIÓN Y REGISTRO DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS POR LA ENTRADA EN VIGENCIA DEL CONVENIO CAMBIARIO N° 14 DE FECHA 8 DE FEBRERO DE 2013.	0.18.13	27-02-13	40.119 27-02-13	IB.
INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DE LA CUOTA DE CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE LA SUDEBAN; ASÍ COMO DE LOS BANCOS SOMETIDOS A LEYES ESPECIALES, CORRESPONDIENTES AL PRIMER SEMESTRE DE 2013.	001.13	14-01-13	40.089 14-01-13	IB.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DICTAN LAS MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	150.12	17-09-12	40.009 17-09-12	IB.
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DE LA CUOTA DE CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE LA SUDEBAN; ASÍ COMO DE LOS BANCOS SOMETIDOS A LEYES ESPECIALES, CORRESPONDIENTE AL SEGUNDO SEMESTRE DE 2012.	102.12	01-07-12	40.005 01-09-12	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE PERMITEN DETERMINAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS DE CALIDAD MORAL Y ETÍCA EXIGIDOS PARA EL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA.	099.12	10-07-12	39.984 13-08-12	IB.
SE RESUELVE DICTAS LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS CONTADORES PÚBLICOS O CONTADORAS PÚBLICAS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	086.12	10-06-12	39.955 29-06-12	IB.
SE RESUELVE DICTAR LOS LIMITES DE LAS COLOCACIONES DE LOS RECURSOS EN FIDEICOMISOS CONTRATADOS CON EMPRESAS SE SEGUROS Y/O REASEGUROS.	040.11	04-02-11	39.941 11-06-12	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN LAS OPERACIONES DE FIDEICOMISO.	083.12	31-05-12	39.941 11-06-12	IB.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE LA CUAL SE RESUELVE MODIFICAR LA RESOLUCIÓN 332.11 DEL 22 DE DICIEMBRE DE 2011: NORMAS PARA LA CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES PARA LOS CRÉDITOS O MICROCRÉDITOS OTORGADOS A PERSONAS NATURALES O JURÍDICAS CUYOS BIENES FUERON OBJETO DE EXPROPIACIÓN, OCUPACIÓN O INTERVENCIÓN POR PARTE DEL ESTADO VENEZOLANO.	053.12	26-04-12	39.924 17-05-12	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE REPRESENTACIONES DE INSTITUCIONES BANCARIAS DEL EXTERIOR.	050.12	25-04-12	39.915 04-05-12	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMA MEDIANTE LA CUAL SE SUBSANA ERROR MATERIAL EN LOS ARTÍCULOS 14 Y 15 DE LA RESOLUCIÓN N° 305.11 DE FECHA 28 DE NOVIEMBRE DE 2011, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 39.820 DEL 14 DE DICIEMBRE DE 2011, “NORMAS RELATIVAS AL FONDO SOCIAL PARA CONTINGENCIAS”.	027.12	27-02-12	39.913 02-05-12	IB.
SE RESUELVE DICTAR NORMAS DE CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES PARA LOS CRÉDITOS O MICROCRÉDITOS OTORGADOS A PERSONAS NATURALES O JURÍDICAS CUYOS BIENES FUERON OBJETO DE EXPROPIACIÓN, OCUPACIÓN O INTERVENCIÓN POR PARTE DEL ESTADO VENEZOLANO.	332.11	22-12-11	39.826 22-12-11	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN LA CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES BANCARIAS SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTE ORGANISMO.	326.11	15-12-11	39.821 15-12-11	IB.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS MEDIANTE LA CUAL SE ESTABLECE EL DIFERIMIENTO DE GASTOS ORIGINADOS POR LA CULMINACIÓN DE OBRAS DE PROYECTOS INMOBILIARIOS POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LOS CUALES FUERON EXPROPIADOS, OCUPADOS E INTERVENIDOS POR PARTE DEL ESTADO VENEZOLANO.	310.11	01-12-11	39.821 15-12-11	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL FONDO SOCIAL PARA CONTINGENCIAS.	305.11	28-11-11	39.820 14-12-11	IB.
RESOLUCIÓN CONJUNTA ENTRE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y LA SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE VALORES MEDIANTE LA CUAL SE REGULA LA ADQUISICIÓN DE ACCIONES A TRAVÉS DE OFERTA PÚBLICA DE ACCIONES (OPA), OFERTA PÚBLICA DE TOMA DE CONTROL (OPTC) Y OFERTA PÚBLICA DE INTERCAMBIO (OPI).	295.11 Y197	18-11-11	39.818 12-12-11	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS ALA APLICACIÓN Y REGISTRO DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS POR LA ENTRADA EN VIGENCIA DE LA RESOLUCIÓN N° 11-10-0, EMANADA DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA EL 11 DE OCTUBRE DE 2011.	273.11	20-10-11	39.782 20-10-11	IB.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LOS MECANISMOS DE ASIGNACIÓN DE RECURSOS PARA EL FINANCIAMIENTO DE LOS PROYECTOS DE LOS CONSEJOS COMUNALES U OTRAS FORMAS DE ORGANIZACIÓN SOCIAL.	233.11	22-08-11	39.741 23-08-11	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**R E S O L U C I O N E S**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL PROCESO DE INTERVENCIONES QUE OPERAN EN EL SECTOR BANCARIO VENEZOLANO Y PERSONAS JURÍDICAS VINCULADAS.	209.11	29-07-11	39.731 09-08-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS PARA LA APERTURA TRASLADOO CIERRE DE AGENCIAS, OFICINAS O SUCURSALES Y CENTROS DE NEGOCIO E INSTALACIÓN Y CIERRE DE TAQUILLAS EXTERNAS, TAQUILLAS ASOCIADAS, MOSTRADORES INFORMATIVOS, CAJEROS AUTOMÁTICOS O ELECTRÓNICOS Y OTRAS MODALIDADES DE ATENCIÓN AL CLIENTES, USUARIOS Y USUARIAS, EN EL TERRITORIO NACIONAL.	194.11	07-07-11	39.708 07-07-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN LOS LÍMITES DEL TOTAL DE LAS GARANTÍAS OTORGADAS MEDIANTE AVALES O FIANZAS POR PARTE DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y REAFIANZAMIENTO O SEGUNDO AVAL POR PARTE DE LOS FONDOS DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	176.11	16-06-11	39.707 06-07-11	SGR, FNGR
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LAS PERSONAS JURÍDICAS ENCARGADAS DE REALIZAR LAS AUDITORIAS EXTERNAS DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	144.11	11-05-11	39.686 01-06-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE DEBEN CUMPLIR LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS PARA LA CONSTITUCIÓN DE LAS FIANZAS DE FIEL CUMPLIMIENTO.	161.11	26-05-11	39.683 27-05-11	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS CONDICIONES QUE DEBEN CUMPLIR LAS CASAS DE CAMBIO PARA LA CONSTITUCIÓN DE LAS FIANZAS DE FIEL CUMPLIMIENTO.	132.11	02-05-11	39.674 16-05-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS CONDICIONES DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO PARA LOS CRÉDITOS OBJETOS DE REESTRUCTURACIÓN CONFORME AL DECRETO N° 8.012 CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRÍCOLA.	098.11	31-03-11	39.647 01-04-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL RÉGIMEN ESPECIAL DE REQUISITOS DE INFORMACIÓN Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES PARA LA COBERTURA DE RIESGO DE LA CARTERA AGRÍCOLA.	097.11	31-03-11	39.647 01-04-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 227.10, DEL 6 DE MAYO DE 2010 RELATIVA A LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	048.10	28-12-10	39.637 18-03-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS Y USUARIAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	083.11	15-03-11	39.635 16-03-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANACARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	063.11	18-02-11	39.628 03-03-11	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS MEDIANTE LA CUAL SE ESTABLECEN LAS CONDICIONES Y REQUISITOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS ENTIDADES O INTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO, A LOS FINES DE SU TRANSFORMACIÓN Y/O FUSIÓN PARA ADECUARSE AL TIPO DE INSTITUCIÓN; ASÍ COMO A LOS NIVELES MÍNIMOS DE CAPITAL SOCIAL EXIGIDO EN LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	072.11	28-02-11	39.625 28-02-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN EL USO DE LOS SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA.	641.10	21-12-10	39.597 19-01-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR NORMAS RELATIVAS AL PAGO DEL APOORTE ESPECIAL, DEL PRIMER SEMESTRE DE 2010, QUE DEBEN EFECTUAR LOS BANCOS UNIVERSALES, BANCOS COMERCIALES, BANCOS HIPOTECARIOS, BANCOS DE INVERSIÓN, BANCOS DE SEGUNDO PISO, BANCOS DE DESARROLLO, ARRENDADORAS FINANCIERAS, FONDOS DEL MERCADO MONETARIO, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (I.M.C.P.), CASAS DE CAMBIO, OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO, SOCIEDADES DE CAPITAL DE RIESGO, FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LOS BANCOS SOMETIDOS A LEYES ESPECIALES, ENTES INTERVENIDOS, ESTATIZADOS, EN LIQUIDACIÓN, EN REHABILITACIÓN O SOMETIDOS A MEDIDAS ADMINISTRATIVAS Y DEMÁS PERSONAS SUJETAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTA SUPERINTENDENCIA.	652	28-12-10	39.597 19/01/2011	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**R E S O L U C I O N E S**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR NORMAS QUE REGULARAN EL USO DE LOS SERVICIOS DE LA BANCA ELECTRÓNICA.	641.10	23-12-10	39.597 19/01/2011	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ATENCIÓN Y ADECUACIÓN DE LAS INSTALACIONES PARA LAS PERSONAS CON DISCAPACIDAD, DE LA TERCERA EDAD Y MUJERES EMBARAZADAS.	487.10	13-09-10	39.520 29-09-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA APLICACIÓN Y REGISTRO DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS POR LA APLICACIÓN DE LA RESOLUCIÓN N° 10-06-04 EMANADA DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA EL 10 DE JUNIO DE 2010.	453.10	20-08-10	39.511 16-09-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	451.10	20-09-10	39.500 01-09-10	PA.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS CONTADORES PÚBLICOS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	452.10	20-08-10	39.498 30-08-10	CP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**R E S O L U C I O N E S**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS. EN EL SENTIDO QUE SE INCURRIO EN ERROR MATERIAL EN EL TERCER CONSIDERANDO Y EN LOS ARTÍCULOS 1, 11.7, 20, 31, 32, 40, 49, 77, 78, 82, 86, 100, 101, 103, 104, 105, 107, 108 Y 110 DE LAS CITADAS NORMAS.	427.10	13-08-10	39.494 24-08-10	SISTEMA BANCARIO.
SE PROHIBE REALIZAR MANTENER OPERACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES, CON LICENCIAS BANCARIAS Y/O DE INVERSIÓN OTORGADAS EN PAÍSES, ESTADOS O JURISDICCIONES CON REGÍMENES IMPOSITIVOS DE BAJA CARGA FISCAL, SIN SUPERVISIÓN O REGULACIÓN MONETARIA, BANCARIA O FINANCIERA Y CON INTENSA PROTECCIÓN AL SECRETO BANCARIO.	312.10	15-06-10	39.447 16-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR ESTE ÓRGANO REGULADOR MEDIANTE LA RESOLUCIÓN N°.270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001.	262.10	19-05-10	39.443 10-06-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE UN ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 346.09 DEL 6 DE AGOSTO DE 2009, RELATIVA A LOS NIVELES MÍNIMO DE CAPITAL.	241.10	07-05-10	39.425 17-05-10	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE UN ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 273.08 DEL 21 DE OCTUBRE DE 2008 RELATIVA A LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	227.10	06-05-10	39.425 17-05-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE AUTORIZAR LA FUSIÓN POR ABSORCIÓN DE BFC BANCO FONDO COMÚN, C.A, BANCO UNIVERSAL POR PARTE DE TOTAL BANK, C.A., BANCO UNIVERSAL.	142.10	24-03-10	39.400 09-04-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITAL Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS. (ENTRARÁ EN VIGENCIA A LOS CIENTO OCHENTA (180) DÍAS CONTINUOS CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE PUBLICACIÓN EN LA GACETA OFICIAL).	119.10	09-03-10	39.388 17-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITAL Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	119.10	08-03-10	39.388 17-03-10	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE LEVANTAR LA MEDIDA DE INERVENCIÓN CON CESE DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA Y EL RÉGIMEN DE REHABILITACIÓN DE MI CASA ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.	109.10	02-03-10	39.377 2-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE EL ESTABLECIMIENTO DE UNA OFICINA DE REPRESENTACIÓN EN LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA DE LA CAIXA ECÓNOMICA FEDERAL Y DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ÁLVARO AUGUSTO HALL COMO SU REPRESENTANTE.	091.10	12-02-10	39.373 24-02-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE REGULAR LA APLICACIÓN DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS POR EL DESPLAZAMIENTO DE LA TASA DE CAMBIO CONTROLADA.	059.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR LA SUPERINTENDENCIA MEDIANTE LA RESOLUCIÓN NRO. 270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA NRO. 5.572 DEL 17/01/02.	060.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE CONDICIONES PARA EL ESTÍMULO Y DINAMIZACIÓN DE LOS PROCESOS DE FUSIONES ENTRE BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	647.09	08-12-09	39.325 10/12/09	BU, BC,BH,BI,AF,FMM,EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DICTAN LAS NORMAS QUE REGULAN LA INCORPORACIÓN DE LOS CORRESPONSALES NO BANCARIOS COMO CANAL DE DISTRIBUCIÓN DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS OFRECIDOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	571.09	16-11-09	39.318 1-12-09	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263 Y 264 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN PAGAR LAS CASAS DE CAMBIO, LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, LOS FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO, LAS SOCIEDADES DE CAPITAL DE RIESGO, LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	403.09	31-08-09	39.266 17-09-09	CC, OCF, FCR, SCR, FNGR, y SGR.
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN EFECTUAR LOS SUJETOS OBLIGADOS INDICADOS EN LOS ARTÍCULOS 264 Y 272 EJUSDEM.	402.09	31-08-09	39.266 17-09-09	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE, AUMENTAR LOS NIVELES MÍNIMOS DE CAPITAL PARA LA CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CASAS DE CAMBIO, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DEMÁS EMPRESAS REGIDAS POR EL DECRETO CON RANGO VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	346.09	6-08-09	39.236 6-08-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, MODIFICAR/ACTUALIZAR LAS NORMAS PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	305.09	9-07-09	39.230 29-07-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS NORMAS PARA REGULAR LA PUBLICIDAD Y PROPAGANDA REALIZADAS POR LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS SOBRE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.	291.09	26-06-09	39.222 16-07-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS CONDICIONES DE CONFIGURACIÓN FÍSICA DE LAS PANTALLAS Y TECLADOS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS DESTINADOS AL USO POR PARTE DE PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	232.09	29-05-09	39.206 23-06-09	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CORRESPONDIENTES, ENTRE OTRAS, A LA INCORPORACIÓN DE LAS SUBCUENTAS Y SUBSUBCUENTAS PARA EL REGISTRO DE LOS BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL DENOMINADOS BONOS AGRÍCOLAS.	194.09	29-04-09	39.194 5-06-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	062.09	13-02-09	39.131 4-03-09	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE ESTABLECER “LAS NORMAS QUE REGULAN LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS RELACIONADOS A LA EMISIÓN Y USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO, DÉBITO, PREPAGADAS Y DEMÁS TARJETAS DE FINANCIAMIENTO O PAGO ELECTRÓNICO.	339.08	18-12-08	39.112 3-02-09	SISTEMA BANCARIO
SE ESTABLECE “LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA”.	273.08	21-10-08	39.053 6-11-08	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	267.08	14-10-08	39.049 31-10-08	SISTEMA BANCARIO



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DICTAN LAS “CONDICIONES PARA EL REGISTRO Y CONTROL DE LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS SOMETIDOS AL PROCESO DE REESTRUCTURACIÓN, DE CONFORMIDAD CON EL DECRETO N° 6.240 CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE BENEFICIOS Y FACILIDADES DE PAGO DE DEUDA AGRÍCOLA DE RUBROS ESTRATÉGICOS PARA LA SEGURIDAD Y SOBERANÍA ALIMENTARIA”.	266.08	13-10-08	39.047 29-10-08	SISTEMA BANCARIO
CONDICIONES QUE DEBEN CUMPLIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A LOS FINES DE SOLICITAR AUTORIZACIÓN PARA LA EMISIÓN DE ACCIONES PREFERIDAS Y DE OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES.	253.08	16-09-08	39.031 6-10-08	SISTEMA BANCARIO
SE ESTABLECE EL CRITERIO PARA DEFINIR EL MONTO DEL CAPITAL SUJETO AL CÁLCULO DE LOS INTERESES SOBRE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO, RECIBIDOS POR LOS BANCOS UNIVERSALES, LOS BANCOS COMERCIALES, LOS BANCOS DE DESARROLLO Y LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	224.08	26-08-08	39.018 17-09-08	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN CUANTO AL TRATAMIENTO ESPECIAL QUE DEBEN BRINDAR A LAS PERSONAS DISCAPACITADAS, DE LA TERCERA EDAD Y MUJERES EMBARAZADAS.	209.08	13-08-08	39.002 26-08-08	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS QUE REGULAN LOS ASPECTOS MÍNIMOS QUE DEBERÁN CONTENER LOS CONTRATOS DE APERTURA DE CRÉDITO, ESPECIE TARJETAS DE CRÉDITO; ASÍ COMO LA METODOLOGÍA Y LA FÓRMULA DEL CÁLCULO DE LOS INTERESES.	129.08	6-06-08	38.952 13-06-08	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	029.08A	31-01-08	5.881 (E) 7-05-08	SISTEMA BANCARIO.
EXCEPCIÓN DADA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA ADQUIRIR UN PORCENTAJE MAYOR AL VEINTE POR CIENTO (20%) DEL CAPITAL SOCIAL DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	002.08	8-01-08	38.855 22-01-08	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS: <ul style="list-style-type: none"> <li>• PROHIBIR LA EMISIÓN DE TARJETAS PREPAGADAS, DESTINADAS A LA ADQUISICIÓN DE DIVISAS A SER AUTORIZADAS POR LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI) PARA EL PAGO DE CONSUMOS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS A EFECTUARSE CON OCASIÓN DE VIAJES AL EXTERIOR, CONSUMOS ELECTRÓNICOS Y ADELANTOS EN EFECTIVO EN CAJEROS ELECTRÓNICO.</li> <li>• LAS TARJETAS PREPAGADAS DE LOS USUARIOS QUE SE ENCUENTREN FUERA DEL TERRITORIO NACIONAL PODRÁN SER UTILIZADAS PARA CONSUMOS EN EL EXTERIOR BAJO LAS MODALIDADES DE: VIAJES AL EXTERIOR Y ADELANTOS DE EFECTIVO A TRAVÉS DE CAJEROS AUTOMÁTICOS, PARA SUFRAGAR LOS GASTOS DE SOSTENIMIENTO HASTA EL 11 DE ENERO DE 2008.</li> <li>•</li> </ul>	426.07	28-12-07	38.840 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO.	424.07	21-12-07	38.851 16-01-08	CC.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	423.07	21-12-07	5.871 (E) 4-01-08	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.	422.07	21-12-07	5.871 (E) 4-01-08	S.G.R.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	410.07	5-12-07	5.868 (E) 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.
INSTRUCCIÓN RELATIVA A LA OBLIGATORIEDAD DE SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) CHEQUERA ACTIVADA AL CUENTACORRIENTISTA AL MOMENTO DE LA APERTURA DE LA CUENTA. ES DE SEÑALAR QUE LA DISPONIBILIDAD DE LOS RECURSOS SERÁ INMEDIATA, SIEMPRE Y CUANDO EL DEPÓSITO SE REALICE EN EFECTIVO O CHEQUE DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA DONDE SE ABRIÓ LA CUENTA, CASO CONTRARIO, LOS FONDOS ESTARÁN DISPONIBLES CUANDO SE CUMPLAN LOS PLAZOS ESTABLECIDOS EN EL PROCESO DE LA CÁMARA DE COMPENSACIÓN DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	385.07	15-11-07	38.825 5-12-07	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LOS SUJETOS OBLIGADOS A SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) COPIA DEL DOCUMENTO DE PRÉSTAMO DEBIDAMENTE PROTOCOLIZADO AL DEUDOR HIPOTECARIO, EN EL MOMENTO DEL OTORGAMIENTO Y LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO.	377.07	14-11-07	38.820 28-11-07	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE PROHIBE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS REALIZAR PRÁCTICAS ANATOCISTAS EN EL CÁLCULO DE LOS INTERESES EN EL FINANCIAMIENTO OTORGADO BAJO LA MODALIDAD DE TARJETAS DE CRÉDITO.	228.07	2-09-07	38.800 31-10-07	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA TRANSFERENCIA MENSUAL A LAS CUENTAS DE PASIVO DE LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO, QUE MANTENGAN CONTABILIZADOS AL 31 DE MARZO DE 2007, EN LAS CUENTAS DE ACTIVO.	092.07	28-03-07	38.688 22-05-07	BU, FMM.
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS QUE EL SALDO REFLEJADO EN LA SUBCUENTA 181.05 PLUSVALÍA CORRESPONDIENTE AL CIERRE DEL MES DE MARZO DE 2007, SE DIVIDIRÁ EN CUARENTA Y OCHO (48) PORCIONES QUE SERÁN DEDUCIDAS MENSUALMENTE EN UN PLAZO QUE NO EXCEDERÁ DEL 31 DE MARZO DEL AÑO 2011; SIENDO ESTE PLAZO DE TIEMPO QUE RESTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA QUE TRANSFIERAN A LAS CUENTAS DE PASIVO, LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO.	058.07	15-02-07	38.648 20-03-07	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	341.06	27-06-06	5.818 (E) 15-08-06	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE ESTABLECE EL ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL A LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	233.06	12-04-06	38.439 15-05-06	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 10 DE AGOSTO DE 2005.	350.05	27-07-05	38.247 10-08-05	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE REESTRUCTURAR LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN” QUE SIRVA COMO INSTRUMENTO DE TRABAJO PARA LOS ADQUIRIENTES, O QUE POR SU VALOR SEAN CONSIDERADOS VEHÍCULOS POPULARES.	137.05	18-04-05	38.185 12-05-05	BU, BC.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 7 DE MARZO DE 2005.	050.05	3-03-05	38.141 17-03-05	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS A LA VALORACIÓN Y CONTABILIZACIÓN DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	330.04	29-06-04	*	BCV.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**R E S O L U C I O N E S**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE FEBRERO DE 2004.	130.04	3-03-04	37.900 17-03-04	SISTEMA BANCARIO.

\* No se publica en Gaceta Oficial



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE OCTUBRE DE 2003.	232.03	09-09-03	37.774 12-09-03	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA UNA ADECUADA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.	136.03	29-05-03	37.703 03-06-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE MAYO DE 2003.	135.03	28-05-03	37.703 03-06-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2002.	252.02	24-12-02	37.613 20-01-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES EFECTUADAS AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2002.	206.02	31-10-02	5.611 (E) 06-12-02	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES EFECTUADAS AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, RELATIVAS A LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01 DE OCTUBRE DE 2002.	198.02	25-10-02	5.608 (E) 07-11-02	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
NORMAS RELATIVAS A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	147.02	28-08-02	37.517 30-08-02	SISTEMA BANCARIO.
ESTABLECIMIENTO DE LAS DEFINICIONES Y DISPOSICIONES QUE COMPLEMENTAN LA RESOLUCIÓN NRO. 055.02 DE FECHA 26 DE ABRIL DE 2002, PARA LA REESTRUCTURACIÓN DE LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO, BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”; ASÍ COMO LAS METODOLOGÍAS QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL RECÁLCULO DE LOS REFERIDOS CRÉDITOS.	145.02	28-08-02	37.516 29-08-02	BU, BC, BH y EAP.
PROHIBICIÓN DEL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS INDEXADOS FUERA DEL SISTEMA DE AHORRO HABITACIONAL. IGUALMENTE SE ESTABLECE EL PROCEDIMIENTO QUE DEBERÁN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN LA REESTRUCTURACIÓN DE LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y LOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO OTORGADOS BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”.	055.02	26-04-02	37.433 30-04-02	BU, BC, BH y EAP.
MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	012.02	29-01-02	37.383 13-02-02	CC.
NORMAS RELATIVAS A LA CLASIFICACIÓN DEL RIESGO EN LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS Y CÁLCULO DE SUS PROVISIONES.	010.02	24-01-02	5.577 (E) 31-01-02	BU, BC y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**R E S O L U C I O N E S**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
LÍMITES PARA LA INVERSIÓN DE LOS RECURSOS DEL FONDO DE RESERVA PARA RIESGO Y DEL FONDO OPERATIVO DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	109.01	12-06-01	37.221 18-06-01	SGR.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	053.01	20-03-01	37.172 03-04-01	CC.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	270.01	21-12-01	5.572 (E) 17-01-02	SISTEMA BANCARIO.
PROCEDIMIENTO A TRAVÉS DEL CUAL LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS INFORMARÁN SOBRE LOS CONTRATOS DE AVALES Y FIANZAS.	110.01	12-06-01	37.221 18-06-01	FNGR y SGR.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2001.	352.00	15-12-00	37.105 22-12-00	SNGR.
NORMAS DE PROMOCIÓN, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	180.00	30-05-00	36.969 09-06-00	SNGR.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
CONSTITUCIÓN POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE UN APARTADO DEL 50% DE LOS RESULTADOS ACUMULADOS A SUPERÁVIT RESTRINGIDO, ASÍ COMO, LA REMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS REEXPRESADOS COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	329.99	28-12-99	36.859 29-12-99	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE: <ul style="list-style-type: none"> <li>– QUE CONSIDERA PCGA LA SUDEBAN.</li> <li>– QUE LOS INFORMES AUDITADOS DEBEN PRESENTARSE SIN SALVEDADES.</li> <li>–LOS PORCENTAJES DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL.</li> <li>–EL TRATAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES.</li> <li>–EL TRATAMIENTO DE LA PROVISIÓN PARA LA CARTERA DE CRÉDITOS.</li> <li>–LAS FORMAS Y PLAZOS DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.</li> <li>–EL TRATAMIENTO DE LOS BIENES RECIBIDOS EN PAGO.</li> <li>– EL TRATAMIENTO DEL I.S.L.R. DIFERIDO.</li> </ul>	198	17-06-99	36.726 18-06-99	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	198.98	25-09-98	36.563 20-10-98	PA.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE CONTADORES PÚBLICOS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	199.98	25-09-98	36.563 20-10-98	CP.
NORMAS RELATIVAS AL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	001-06-1998	26-06-98	36.484 29-06-98	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	006-0598	13-05-98	36.510 05-08-98	OCF.
NORMAS RELATIVAS A LA CLASIFICACIÓN DEL RIESGO EN LA CARTERA DE CRÉDITOS Y CÁLCULO DE SUS PROVISIONES.	009-1197	28-11-97	36.433 15-04-98	SISTEMA BANCARIO.
AUTORIZACIÓN PARA PUBLICAR LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS AL 30 DE JUNIO Y 31 DE DICIEMBRE, CON LAS NOTAS CORRESPONDIENTES Y EL DICTAMEN DE LOS AUDITORES EXTERNOS, EN UN ÓRGANO DE DIFUSIÓN EMITIDO POR LA ASOCIACIÓN BANCARIA DE VENEZUELA Y POR LA FEDERACIÓN VENEZOLANA DE ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	395.97	29-08-97	36.284 04-09-97	SISTEMA BANCARIO.
EFFECTUAR AL CIERRE DE CADA SEMESTRE UNA EVALUACIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES A FIN DE DETERMINAR LA PROVISIÓN GENÉRICA Y LA ESPECÍFICA POR DESVALORIZACIÓN O IRRECUPERABILIDAD DE ESTAS INVERSIONES.	360.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
EFFECTUAR AL CIERRE DE CADA SEMESTRE UNA EVALUACIÓN DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS MEDIANTE CRÉDITOS O FINANCIAMIENTOS, O LA ADQUISICIÓN DE BIENES MUEBLES E INMUEBLES ADQUIRIDOS POR FOGADE.	359.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA (FOGADE), CON VIGENCIA A PARTIR DEL SEGUNDO SEMESTRE DE 1997.	358.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
NORMAS QUE REGIRÁN LA CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN ESPECIAL Y LOS PROCEDIMIENTOS QUE DEBERÁN SEGUIRSE PARA LA CONSTITUCIÓN DE LA MISMA POR LA ADQUISICIÓN DE LOS BIENES, O DE LAS ACCIONES CUANDO ESTO SIGNIFIQUE CONTROL ACCIONARIO POR PARTE DE FOGADE.	357.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE
CRITERIOS Y REGLAS PARA LA EVALUACIÓN DE LOS ACTIVOS QUE ADQUIERA O RECIBA EN GARANTÍA FOGADE, CON MOTIVO DE LOS AUXILIOS FINANCIEROS OTORGADOS PARA ESTABLECER LA SOLVENCIA DE LOS BANCOS O INSTITUCIONES FINANCIERAS.	356.97	29-07-97	36.259 31-07-97	FOGADE.
CONDICIONES PARA LA FUSIÓN O TRANSFORMACIÓN EN BANCA UNIVERSAL.	001-0496	10-04-96	35.949 30-04-96	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA EL PAGO DE OBLIGACIONES CON ACREENCIAS, EN LOS CASOS DE BANCOS INTERVENIDOS.	024-96	28-02-96	35.912 04-03-96	SISTEMA BANCARIO.
FIJACIÓN DE PARAMETROS CONFORME A LOS CUALES SE DEBERÁN ELABORAR LOS INFORMES DE AUDITORÍA EXTERNA.	097-94	31-08-94	4.776 (E) 05-09-94	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS QUE REGIRÁN LAS OPERACIONES EN MESA DE DINERO Y SIMILARES.	020-94	24-02-94	35.419 11-03-94	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
ALCANCE A LA CIRCULAR SIGNADA CON LA NOMENCLATURA DEL 14 DE OCTUBRE DE 2011, EN OCASIÓN DE LA OPERACIÓN DE SUSTITUCIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN DESMATERIALIZADOS EMITIDOS POR EL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA.	SIB-II-GGR-GNP-08298	21-03-14	IB.
RELATIVA AL REGISTRO DE LA PARTICIPACIÓN ACCIONARIA DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EN LA SOCIEDAD DE GARANTÍAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA DEL SECTOR TURISMO, S.A., "SOGATUR".	SIB-II-GGR-GNP-44123	26-12-13	IB.
RELATIVA A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	SIB-II-GGR-GNP-42391	10-12-13	IB.
RELATIVA A LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN CONSIDERAR PARA LA ENTREGA DE LOS RECAUDOS CORRESPONDIENTES A LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS.	SIB-II-GGR-GNP-32021	24-09-13	IB.
RELATIVA A LA ASISTENCIA OPORTUNA DEL APODERADO DE LA INSTITUCIÓN BANCARIA, PARA SUSCRIBIR LOS DOCUMENTOS DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS, DE CONSTITUCIÓN Y LIBERACIÓN DE HIPOTECAS DE ACUERDO CON LAS NECESIDADES DE LOS USUARIOS Y USUARIAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	SIB-II-GGR-GNP-11309	15-04-13	IB.
DONDE SE INDICA LA EMISIÓN Y ENTREGA DE LA TARJETA DE DÉBITO A LOS PENSIONADOS DEL INSTITUTO VENEZOLANO DE LOS SEGUROS SOCIALES (IVSS).	SIB-II-GGR-GNP-09338	27-03-13	IB.
REFERENTE A LA PROHIBICIÓN DE LIMITAR Y RESTRINGIR A LOS USUARIOS LA ENTREGA DE LA SOLICITUD DE CRÉDITO HIPOTECARIO, POR NO TENER UNA CUENTA DE AHORROS O CORRIENTE CON ANTIGÜEDAD DETERMINADA.	SIB-II-GGR-GNP-04505	18-02-13	IB.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS PRINCIPALES RESOLUCIONES Y/O CIRCULARES VIGENTES  
EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR  
LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**

**CIRCULARES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE INDICAN LOS ASPECTOS REFERENTES AL PROCESO DE COMPRA Y VENTA DE TÍTULOS VALORES EN MONEDA EXTRANJERA A TRAVÉS DEL SISTEMA DE TRANSACCIONES CON TÍTULOS EN MONEDA EXTRANJERA (SITME).	SIB-II-GGR-GNP-41735	21-12-12	IB.
SE LE INFORMAN PROHIBICIÓN DE ESTABLECER SALDOS MÁXIMOS EN LOS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN.	SIB-II-GGR-GNP-39387	03-12-12	IB.
SE LE INFORMA LOS PLAZOS MÁXIMOS PARA LA ENTREGA DEL FINIQUITO DE LA DEUDA Y EL DOCUMENTO DE LIBERACIÓN DE HIPOTECA.	SIB-II-GGR-GNP-38071	23-11-12	IB.
SE LE INDICA UNA EXCEPCIÓN REGULATORIA PARA LA PONDERACIÓN DE LOS BONOS AGRÍCOLAS EMITIDOS POR EL FONDO DE DESARROLLO NACIONAL FONDEN, S.A. Y POR PETRÓLEOS DE VENEZUELA, S.A. (PDVSA), PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	SIB-II-GGR-GNP-33125	18-10-12	IB.
SE INDICA EL ALCANCE A LA CIRCULAR N° SIB-II-GGR-GNP-24064 DE FECHA 08 DE AGOSTO DE 2012, RELATIVA AL REGISTRO CONTABLE Y PONDERACIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN DESMATERIALIZADOS SIMÓN BOLÍVAR; ASÍ COMO, DE LOS VALORES BOLIVARIANOS PAR LA VIVIENDA.	SIB-II-GGR-GNP-30919	27-09-12	IB.
SE LE INFORMAN LAS MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS CORRESPONDIENTES A LAS CUENTAS SEGÚN CONVENIO CAMBIARIO N° 20.	SIB-II-GGR-GNP-29440	17-09-12	IB.
SE LE RATIFICA LAS DISPOSICIONES PREVISTAS EN EL ARTÍCULO 291 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL CÓDIGO ORGÁNICO PROCESAL PENAL.	SIB-II-GGR-GNP-27944	03-09-12	IB.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMAN LAS DISPOSICIONES PREVISTAS EN EL ARTÍCULO 291 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LA LEY DEL CÓDIGO ORGÁNICO PROCESAL PENAL.	SIB-II-GGR-GNP-24032	08-08-12	IB.
SE LE INFORMA EL REGISTRO CONTABLE Y PONDERACIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN DESMATERIALIZADOS SIMÓN BOLÍVAR; ASÍ COMO, DE LOS VALORES BOLIVARIANOS PARA LA VIVIENDA.	SIB-II-GGR-GNP-24064	08-08-12	IB.
SE OTORGA PLAZO PARA LA TRANSMISIÓN VÍA ELECTRÓNICA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL MES DE JULIO DE 2012.	SIB-II-GGR-GNP-24065	08-08-12	IB.
SE INFORMA LA PUESTA EN FUNCIONAMIENTO DE LAS COSTANCIA DE TRABAJO DIGITAL DEL PERSONAL ACTIVO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA EDUCACIÓN.	SIB-II-GGR-GNP-24033	08-08-12	IB.
SE SOLICITA INFORMACIÓN REFERENTE AL APOORTE SOCIAL ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN N° 233.11 DE AGOSTO DE 2011.	SIB-II-GGR-GNP-18531	27-06-12	IB.
EXCEPCIÓN OTORGADA PARA LA CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN GENÉRICA PARA LOS CRÉDITOS OTORGADOS A EMPRESAS DEL ESTADO.	SIB-II-GGR-GNP-18530	27-06-12	IB.
SE LE NOTIFICA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA PRÓRROGA PARA LA ADECUACIÓN DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS A LO DISPUESTO EN EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-17629	25-06-12	IB.
SE REQUIERE INFORMACIÓN REFERENTE A LOS PLAZOS ESTABLECIDOS POR LAS INSTITUCIONES BANCARIAS PARA LA ELABORACIÓN Y ENTREGA DEL DOCUMENTO DE LIBERACIÓN DE HIPOTECA.	SIB-II-GGR-GNP-16487	14-06-12	IB.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LOS LINEAMIENTOS PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO( SOLO PARA LA PARTIDA BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR PETRÓLEOS DE VENEZUELA S.A., (PDVSA).	SIB-II-GGR-GNP-15878	06-06-12	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA EXCEPCIÓN REGULATORIA PARA LA PODERACIÓN DE LOS TÍTULOS VALORES EMITIDOS POR PETRÓLEOS DE VENEZUELA PDVSA (PETROBONOS), PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	SIB-II-GGR-GNP-15432	31-05-12	IB.
SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE LA OFERTA PÚBLICA DE OBLIGACIONES AL PORTADOR, NO CONVETIBLES EN ACCIONES, EMISIÓN 2012 DEL FONDO DE DESARROLLO NACIONAL FONDEN, S.A., DEBOMINADAS BONOS AGRÍCOLAS (BA)	SIB-II-GGR-GNP-15075	30-05-12	IB
SE SOLICITA INFORME SOBRE LAS CUENTAS DE LOS ENTES E INSTITUCIONES PÚBLICAS A TRAVÉS DE LAS CUALES SE REALIZA EL PAGO DE LA NÓMINA DE SUS FUNCIONARIOS.	SIB-II-GGR-GNP-12395	08-05-12	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LOS LINEAMIENTOS PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	SIB-II-GGR-GNP-12086	03-05-12	IB.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA OBLIGATORIEDAD DE OFRECER UNA RESPUESTA OPORTUNA A LAS SOLICITUDES DE CRÉDITOS FORMULADAS POR LOS EMPRENDEDORES Y PROMOTORES DE PROYECTOS TURÍSTICOS.	SIB-II-GGR-GNP-09964	18-04-12	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS CUALES SON LOS TIMBRES FISCALES QUE DEBEN ACOMPAÑAR LAS SOLICITUDES Y PETICIONES REALIZADAS A LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-07480	22-03-12	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARARIAS ALCANCE A LA CIRCULAR N° SIB-II-GGR-GNP-42102 DEL 19 DE DICIEMBRE DE 2011.	SIB-II-GGR-GNP-06904	15-03-12	IB.
SE LE SOLICITA INFORMACIÓN A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REFERENTE AL APOORTE SOCIAL ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN N° 233.11 DEL 22 DE AGOSTO DE 2011.	SIB-II-GGR-GNP-06429	12-03-12	IB.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARARIAS COMO DEBEN ESTAS CONTABILIZADOS LOS APORTES DEL FONDO SOCIAL PARA CONTINGENCIAS.	SIB-II-GGR-GNP-04685	24-02-12	IB.
SE LE INFORMA ALAS INSTITUCIONES BANCARIAS EVITAR LA DISCRIMINACIÓN, RESTRICCIÓN, DISUASIÓN O PROHIBICIÓN DE APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO Y/O DEPÓSITOS A PLAZO; ASÍ COMO, DE INACTIVACIÓN, BLOQUEO Y CANCELACIÓN DE CUENTAS.	SIB-II-GGR-GNP-04686	24-02-12	IB.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE SE RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR N° SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-22212 DE FECHA 27 DE NOVIEMBRE DE 2008, DONDE SE INSTRUYÓ, ENTRE OTROS ASPECTOS, A LOS BANCOS UNIVERSALES Y BANCOS COMERCIALES A NO EXCLUIR DEL PRIVILEGIO DE LA TASA PREFERENCIAL A LOS OPERADORES TURÍSTICOS BENEFICIADOS DE FINANCIAMIENTO EN DICHO SECTOR Y EXIGIR LA CONSTANCIA DE FACTIBILIDAD O CONFORMIDAD TURÍSTICA VIGENTE, SOLAMENTE PARA LA APROBACIÓN O LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO, A LOS FINES QUE ÉSTA NO SEA REQUERIDA POSTERIORMENTE.	SIB-II-GGR-GNP-42565	21-12-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE SE ESTABLECE EL REGISTRO CONTABLE DE LOS VALORES HIPOTECARIOS ESPECIALES EMITIDOS POR EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH).	SIB-II-GGR-GNP-42102	19-12-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LOS CRITERIOS PARA EL REGISTRO Y VALORACIÓN DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA, TODO ELLO EN VIRTUD PARA DAR CUMPLIMIENTO A LO ESTABLECIDO EN LA RESOLUCIÓN N° 11-10-01 EMITIDA POR BANCO CENTRAL DE VENEZUELA, DONDE EL CITADO ENTE EMISOR ESTABLECE CUAL ES EL TIPO DE CAMBIO QUE SERÁ APLICADO EN LA VALORACIÓN Y REGISTRO CONTABLE DE LOS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O POR EMITIRSE POR LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA O POR EMPRESAS DEL ESTADO DENOMINADOS EN MONEDA EXTRANJERA.	SIB-II-GGR-GNP-40656	1-12-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA OBLIGACIÓN DE REMITIR A ESTA SUPERINTENDENCIA LOS FORMULARIOS N° PSE-SIB-119 Y N° PSE-SIB-120 EN LOS CUALES SE DEBE DETALLAR LOS CRÉDITOS, FINANCIAMIENTOS O PRÉSTAMOS OTORGADOS A PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	SIB-II-GGR-GNP-40260	30-11-11	IB



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE SE MODIFICA LA RESOLUCIÓN N° 524.10 DEL 19 DE OCTUBRE DE 2010, CONTENTIVA DE LA NORMAS PARA UNIFICAR LA INFORMACIÓN MOSTRADA EN LAS PANTALLAS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS O ELECTRÓNICOS DESTINADOS AL USO DE LOS CLIENTES Y USUARIOS DEL SISTEMA BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-38985	23-11-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA RATIFICACIÓN DE LA CIRCULAR SBIF-DSB-GGCJ-GALE-15616 DE FECHA 13 DE OCTUBRE DE 2009, LA CUAL EXHORTA A LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO A DAR CUMPLIMIENTO A LAS DISPOSICIONES ESTABLECIDAS EN EL ARTÍCULO 16 DE LA LEY ORGÁNICA DE IDENTIFICACIÓN.	SIB-II-GGR-GNP-34064	21-10-11	IB
SE LE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS A NO LIMITAR, CONDICIONAR, RESTRINGIR, DISCRIMINAR, DISUADIR Y/O PROHIBIR EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS A LAS PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	SIB-II-GGR-GNP-33054	14-10-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EL REGISTRO CONTABLE Y AFECTACIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN DESMATERIALIZADOS EMITIDOS POR EL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	SIB-II-GGR-GNP-32891	14-10-11	IB
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS COMO DEBERAN REALIZAR EL REGISTRO DE LAS OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA A PLAZOS MAYORES A UN (1) AÑO.	SIB-II-GGR-GNP-27993	08-09-11	IB.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS DEL SECTOR PÚBLICO QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES DEBERAN SER SUSCRITOS POR LAS PERSONAS QUE EJERCEN LOS CARGOS DE PRESIDENTE, GERENTE GENERAL Y CONTADOR GENERAL DE LA ENTIDAD BANCARIA, DEBIENDO ALGUNOS DE ESTOS FUNCIONARIOS SER LICENCIADOS EN CONTADURÍA PÚBLICA.	SIB-II-GGR-GNP-26337	29-08-11	IBSP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS COMO SE REALIZARA EL REGISTRO Y PAGO DE LOS APORTES DESTINADOS A PROYECTOS COMUNALES U OTRAS FORMAS DE ORGANIZACIÓN SOCIAL.	SIB-II-GGR-GNP-21495	27-07-11	IB.
SE LE SOLICITA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS INFORMACIÓN SOBRE LA ADECUACIÓN DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO AL CONTENIDO DE LA DISPOSICIÓN TRANSITORIA DÉCIMA SEGUNDA DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-14523	26-05-11	IB.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EVITAR LA DISCRIMINACIÓN, RESTRICCIÓN, DISUACIÓN O PROHIBICIÓN DE APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO Y/O DEPÓSITOS A PLAZOS.	SIB-II-GGR-GNP-09940	14-04-11	IB.
SE LE SOLICITA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS INFORMACIÓN SEMANAL REFERENTE A LAS SOLICITUDES RECIBIDAS DE REESTRUCTURACIÓN O CONDONACIÓN DE CRÉDITOS AGRÍCOLAS.	SIB-II-GGR-GNP-08272	01-04-11	BU Y BC.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LAS MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.	SIB-II-GGR-GNP-07613	29-03-11	FNGR, SGR.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS PRÓRROGA PARA LA CONSIGNACIÓN DE LA SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE TRANSFORMACIÓN Y/O FUSIÓN O CAPITALIZACIÓN.	SIB-II-GGR-GNP-07397	25-03-11	BU, BC, BD, CC, OCF, IMCP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EVITAR LA DISCRIMINACIÓN, RESTRICCIÓN, DISUACIÓN O PROHIBICIÓN DE APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO Y/O DEPÓSITOS A PLAZO.	SIB-II-GGR-GNP-05851	15-03-11	BU, BC, BD.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LA EMISIÓN DE LA RESOLUCIÓN N° 063.11 DEL 18 DE FEBRERO DE 2011, CONTENTIVA DE LAS NORMAS QUE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	SIB-II-GGR-GNP-05850	15-03-11	BU, BC, AF, BD, BANCOEX, BANDES, CC, OCF, IMCP.
SE LE INFORMA SOCIEDADES Y FONDOS DE GARANTÍAS RECÍPROCAS EL PLAZO PARA LA REMISIÓN DE LOS RECAUDOS CORRESPONDIENTES A LAS ASAMBLEAS GENERALES DE ACCIONISTAS ORDINARIAS O EXTRAORDINARIAS AL CIERRE DEL MES DE MARZO DE 2011.	SIB-II-GGR-GNP-05401	11-03-11	SGR, FNGR.
SE LE INFORMA A LOS FONDOS Y SOCIEDADES DE CAPITAL DE RIESGO EL PLAZO PARA LA REMISIÓN DE LOS RECAUDOS CORRESPONDIENTES A LAS ASAMBLEAS ORDINARIAS O EXTRAORDINARIAS AL CIERRE DEL MES DE MARZO DE 2010.	SIB-II-GGR-GNP-05400	11-03-11	FCR, SCR.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE DEBERAN REMITIR A LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO LOS FORMULARIOS EXTERNOS VIGENTES EN MEDIOS MAGNÉTICOS A TRAVÉS DE DISCOS COMPACTOS.	SIB-II-GGR-GNP-05144	09-03-11	BU, BC, BD, BI, AF, EAP, IMCP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE SE LES CONCEDE PRÓRROGA PARA LA ADECUACIÓN A LAS DISPOSICIONES TRANSITORIAS DÉCIMA PRIMERA Y DÉCIMA SEGUNDA DE LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-05143	09-03-11	BU, BC, BD, AF, EAP, IMCP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LAS NORMAS QUE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	SIB-II-GGR-GNP-04633	28-02-11	BU, BC, AF, BD, BANCOEX, BANDES, CC, OCF, IMCP.
SE LE INFORMA QUE LAS CUENTAS DE PENSIONES Y JUBILACIONES QUE NO TENGAN MOVIMIENTO O ESTÉN INACTIVAS POR UN PERÍODO DE TRES (3) MESES DEBERÁN LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REINTEGRAL AL INSTITUTO VENEZOLANO DE LOS SEGUROS SOCIALES EL PAGO.	SIB-II-GGR-GNP-03983	24-02-11	BU, BC, BH, BI, BD, FMM, EAP, IMCP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS QUE LOS CONTRATOS RELATIVOS A LA CUSTODIA DE LOS TÍTULOS VALORES DE SU PROPIEDAD, DEBERÁN CONTENER UNA CLÁUSULA MEDIANTE LA CUAL SE ESTIPULE QUE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO TIENE LA FACULTAD DE SOLICITARLE AL AGENTE CUSTOSIO TODA LA INFORMACIÓN CONCERNIENTE A LOS TÍTULOS VALORES EN CUSTODIA PERTENECIENTES A ESAS INSTITUCIONES BANCARIAS.	SIB-II-GGR-GNP-00572	19-01-11	BU, BC, DI, AF, BH, BD, BSP, FDM, EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CUAL SERA LA CUOTA DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263, 264 Y 272 DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2011.	SBIF-II-GGR-GNP-28694	28-12-10	BU, BC, BH, BI, BSP, BD, AF, FMM, EAP, IMCP, CD, OCF, FCR, FNGR, SGR, Y DEMÁS PERSONAS SUJETAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTA SUPERINTENDENCIA
SE INFORMA EL ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N°227.10 DEL 6 DE MAYO DE 2010 RELACIONADA CON LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	SBIF-II-GGR-GNP-28292	28-12-10	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BD, EAP, BACOEX, BANDES Y IMCP.
SE LE INFORMA A LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LAS MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	SBIF-II-GGR-GNP-27830	23-12-10	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BD, EAP, BACOEX, BANDES Y IMCP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA PROPORCIÓN DE LOS PORCENTAJES DE SEGMENTACIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITO DEL SECTOR TURISMO.	SBIF-II-GGR-GNP-26577	10-12-10	BU, BC, BH, BI, EAP, IMCP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LAS NORMAS PARA UNIFICAR LA INFORMACIÓN MOSTRADA EN LAS PANTALLAS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS DESTINADOS AL USO DE LOS CLIENTES Y USUARIOS DEL SISTEMA BANCARIO.	SBIF-II-GGR-GNP-22192	27-10-10	BU, BC, EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA EL ALCANCE A LA CIRCULAR N° SBIF-II-GGNR-GNP-08555 DEL 14/0672010 RELATIVA A LA EXCEPCION REGULATORIA PARA LA ENAJENACION DE LOS TITULOS DE LA DEUDA NACIONAL EXPRESADOS EN MONEDA EXTRANJERA REGISTRADOS EN LA CUENTA 123.00 «INVERSIÓN EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO».	SBIF-II-GGR-GNP-17633	10-09-10	BU, BC, BI, BH, BD, AF, FMM, EAP, BACOEX e IMCP.
SE INFORMA LA AMPLIACIÓN DEL PLAZO DE CUMPLIMIENTO QUE SE ENCUENTRA ESTABLECIDO EN LA CIRCULAR N° SBIF-DSB-II-GNP-07119 DEL 19 DE MAYO DE 2010.	SBIF-II-GGIR-GRT-13588	12-08-10	BU, BC, BD, EAP, GF, OTC Y ETC.
SE INSTRUYE LOS LINEAMIENTOS DE ACCION ADMINISTRATIVA RELATIVOS AL REGIMEN DE INFORMACION A CLIENTES Y USUARIOS DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL SOBRE SOLICITUDES DE CREDITO Y/O FINANCIAMIENTO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-14082	17-09-09	BU, BC, BH, BI, AF, BDD, EAP, e IMCP.
SE INFORMAN LOS LINEAMIENTOS A SER CONSIDERADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL CUMPLIMIENTO DEL PLAZO MÁXIMO DE PERMANENCIA ESTABLECIDO PARA LAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-06459	4-05-09	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCOEX e IMCP.
RATIFICACIÓN DE LA PROHIBICIÓN DE REALIZAR RIFAS, SORTEOS U OTRAS MODALIDADES SIMILARES CON EL OBJETO DE CAPTAR O MANTENER CLIENTES.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-22442	4-12-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF e IMCP.
SE HACE DEL CONOCIMIENTO LA OBLIGATORIEDAD DE MANTENER EXISTENCIAS SUFICIENTES DE LA NUEVA FAMILIA DE MONEDAS PARA SU CANJE AL PUBLICO.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-19568	14-10-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, CC y OCF.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA LAS INVERSIONES MANTENIDAS EN LOS BANCOS DE INVERSIÓN MERRILL LYNCH Y LEHMAN BROTHERS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18362	23-09-08	BU, BC, BDD, BSP, BANCOS CON LEYES ESPECIALES, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, FOGADE, CC, OCF, EEYOTC, SGR, FNGR, SCR Y FCR,
SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE POSICIÓN EXTRANJERA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18260	19-09-08	BU, BC, BH, BDD, BI, BSP, AF, FMM, EAP, IMCP, CC, OCF, SGR, FNGR.
OBLIGACIÓN DE INFORMAR A SUS CUENTACORRIENTISTAS LOS MOVIMIENTOS DE SUS CUENTAS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16283	13-08-08	BU, BC Y EAP.
PROHIBICIÓN DE ADQUISICIÓN Y ORDEN DE DESINCORPORACIÓN DE TÍTULOS VALORES INCLUYENDO NOTAS ESTRUCTURADAS DENOMINADAS EN BOLÍVARES EMITIDOS POR BANCOS EXTRANJEROS, CASAS DE BOLSA, INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EMPRESAS FINANCIERAS EXTRANJERAS.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11461	30-05-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, CC, OCF, EEyOTC, SGR, FNGR, SCR y FNCR.
NOTIFICACIÓN DEL CONTENIDO DE LA NOTA EMITIDA POR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, RELACIONADA AL INCUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA CAMBIARIA VIGENTE DURANTE LOS AÑOS 1994-1996.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08082	10-04-08	BU, BC, EAP
CON EL OBJETO DE ACTUALIZAR LA INFORMACIÓN ENVIADA Y RECIBIDA ELECTRÓNICAMENTE CON FRECUENCIA SEMANAL, MENSUAL, TRIMESTRAL Y SEMESTRAL, SE REMITE LISTA CONTENTIVA DE LOS FORMULARIOS Y MANUALES DONDE SE INDICA LA CONDICIÓN DE VIGENTE O DEROGADA QUE PRIVARÁ EN CADA UNO DE ELLOS A PARTIR DE LA PRESENTE FECHA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-03049	18-02-08	BU, BC, BI, BH, BDD, EAP, FMM, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT, BANCOEX, IMCP y BCV.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA QUE EL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (FORMA A) Y EL ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (FORMA B) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTES AL MES DE ENERO DE 2008 Y MESES SUBSIGUIENTES, DEBEN ESTAR EXPRESADOS EN BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02626	13-02-08	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT e IMCP.
SE REMITE LA NORMATIVA QUE DEBERÁN CUMPLIR EN LA IMPLEMENTACIÓN Y USO DE LA TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN, SERVICIOS FINANCIEROS DESMATERIALIZADOS, BANCA ELECTRÓNICA, VIRTUAL Y EN LÍNEA.	SBIF-DSB-II-GGTI-GRT-01907	30-01-08	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, GF, OCF, EEyOTC, SGR Y FNGR.
SE INFORMA QUE EN FECHA 23 DE NOVIEMBRE DE 2007, EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA EMITIÓ LA COMUNICACIÓN N° CJ-197, A TRAVÉS DE LA CUAL EXPRESÓ SU CRITERIO EN CUANTO A QUE EN EL SERVICIO DE CANJE QUE PRESTARÁN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AL PÚBLICO EN GENERAL A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2008, DURANTE EL PROCESO DE RECONVERSIÓN MONETARIA NO EXISTE POSIBILIDAD ALGUNA DE LEGITIMAR CAPITALES.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-24527	6-12-07	BU, BC, BH, BI, BDD, AF, FMM, EAP e IMCP.
SE INFORMA LA DECISIÓN DE LA CORTE PRIMERA DE LO CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO EN SENTENCIAS DE FECHAS 22 DE MAYO DE 2003 Y 23 DE JUNIO DE 1998, DONDE SE RESOLVIÓ ANULAR EL REGLAMENTO DE VISADO DE ESTADOS FINANCIEROS Y OTRAS ACTUACIONES DEL CONTADOR PÚBLICO DIFUNDIDO POR LA FEDERACIÓN DE COLEGIOS DE CONTADORES PÚBLICOS DE VENEZUELA Y LA RESOLUCIÓN QUE IMPONE LA OBLIGACIÓN DE USAR “PAPEL ÚNICO DE SEGURIDAD” RESPECTIVAMENTE.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16418	31-08-07	BU, BC, BH, BI, BDD, EAP, e IMCP



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>SE INSTRUYE A LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LO SIGUIENTE:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• LA SOCIEDAD O FONDO DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, A TRAVÉS DE SUS ADMINISTRADORES ESTÁN OBLIGADAS A VERIFICAR QUE LOS POSIBLES ADQUIRIENTES DE LAS ACCIONES DE LAS MISMAS, CUMPLAN CON LOS REQUISITOS LEGALES Y/O ESTUTARIAMENTE ESTABLECIDOS, CONFORMANDO LOS EXPEDIENTES RESPECTIVOS DE CADA UNO DE LOS POSIBLES ACCIONISTAS, CONTENTIVOS DE LOS RECAUDOS PREVISTOS EN LOS ARTÍCULOS 2 Y 4 DE LA RESOLUCIÓN N° 180.00 DE FECHA 30 DE MAYO DE 2000, CONTENTIVA DE LAS “NORMAS DE PROMOCIÓN, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.</li> <li>• ASIMISMO, DEBERÁN EMITIR UNA CERTIFICACIÓN SUSCRITA POR EL PRESIDENTE Y DIRIGIDA A ESTA SUPERINTENDENCIA, DONDE CONSTE LA NUEVA ESTRUCTURA ACCIONARIA CADA VEZ QUE SEA MODIFICADA EN VIRTUD DE INCORPORACIÓN DE NUEVOS ACCIONISTAS MOTIVADO A UN AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL, TRASPASO O ADQUISICIÓN DE ACCIONES.</li> </ul>	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-15224	21-08-07	FNGR y SGR.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>SE EMITEN LAS DIRECTRICES A LOS FINES DE LA CORRECTA APLICACIÓN DE LA RESOLUCIÓN N° 092.07 DE FECHA 28 DE MARZO DE 2007, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.688 DE FECHA 22 DE MAYO DE 2007, RELACIONADA CON EL TRASPASO A LAS CUENTAS DE PASIVO DE LOS SALDOS POR DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTIENEN EN LAS CUENTAS DE ACTIVOS; A CONTINUACIÓN ALGUNAS DE LAS DIRECTRICES EMITIDAS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>SE TOMARÁN LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO, QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTENGAN CONTABILIZADOS AL 31 DE MAYO DE 2007 EN LAS CUENTAS DE ACTIVO, EN EL GRUPO 120 “INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES”.</li> <li>SE MANTIENE LA MODALIDAD DE TRANSFERENCIA DE FORMA MENSUAL, CONSECUTIVA Y POR MONTOS IGUALES, EN UN PLAZO NO MAYOR A CUARENTA Y SIETE (47) MESES, ES DECIR A RAZÓN DE UN CUARENTISIETEAVO (1/47) MENSUAL.</li> </ul> <p>LA PRIMERA TRANSFERENCIA CORRESPONDIENTE AL PRIMER MES SE REALIZARÁ EL (1°) DE JUNIO DEL PRESENTE AÑO; LA SEGUNDA TRANSFERENCIA SE EFECTUARÁ EL 1 DE JULIO DE 2007, Y ASÍ SUCESIVAMENTE HASTA ALCANZAR EL PLAZO ANTES SEÑALADO.</p>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08518	29-05-07	INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE MANTENGAN DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO A LA FECHA DE ENTRADA EN VIGENCIA DE ESTA CIRCULAR.
SE REITERA QUE LAS PETICIONES, SOLICITUDES O MEMORIALES QUE LAS INSTITUCIONES DIRIJAN A ESTE ORGANISMO, DEBERÁN EXTENDERSE EN PAPEL SELLADO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS, CONFORME LO PREVÉ LA VIGENTE ORDENANZA DE TIMBRE FISCAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS DEL 28 DE OCTUBRE DE 2003, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS, EXTRAORDINARIA N° 0015 DE FECHA 12 DE NOVIEMBRE DE 2003.	SBIF-DSB-IO-GGTE-GNP-05012	30-03-07	TODAS LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE QUE LOS SUJETOS OBLIGADOS QUE INTEGRAN UN GRUPO FINANCIERO ELABOREN EL CÓDIGO DE ÉTICA, CONSTITUYAN UN COMITÉ Y UNA UNIDAD DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALS Y DESIGNEN UN OFICIAL DE CUMPLIMIENTO COMÚN PARA TODAS LAS EMPRESAS DEL GRUPO, ASÍ COMO ELABOREN LOS PLANES Y PROGRAMAS Y DEMÁS DOCUMENTOS EXIGIDOS SOBRE LA MATERIA, DE MANERA INDEPENDIENTE CON RESPECTO A LAS COMPAÑÍAS Y/O EMPRESAS REGIDAS POR ENTES Y LEYES DISTINTAS A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y AL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	SBIF-DSB-UNIF-GSIF-01967	7-02-07	BU, BC, BH, BI, BDD, FMM y EAP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A SUSPENDER Y DESINCORPORAR DE MANERA INMEDIATA CUALQUIER ACCESO EN MEDIOS ELECTRÓNICOS O POR CUALQUIER OTRA VÍA A LOS DATOS CONTENIDOS EN LOS ARCHIVOS CONSOLIDADOS REMITIDOS EN SU OPORTUNIDAD POR ESTA SUPERINTENDENCIA A LOS INTEGRANTES DEL SISTEMA, POR CUANTO DICHA DATA NO REFLEJA LA POSICIÓN DEUDORA DE LOS USUARIOS A LA FECHA Y EN CONSECUENCIA CONLLEVA AL SUMINISTRO POR PARTE DE LOS BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DE INFORMACIÓN ERRÓNEA OCASIONANDO INCONVENIENTE A LOS USUARIOS.	SBIF-DSB-IO-GGTI-01889	7-02-07	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BDD, EAP e IMCP.
SE INFORMA QUE EN LOS PROCESOS DE SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN QUE GESTIONE ESA INSTITUCIÓN ANTE ESTE ORGANISMO REFERIDA A LOS NUMERALES 1, 2, 4, 5, 7 Y 8 DEL ARTÍCULO 235 Y ARTÍCULO 77 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBERÁ CONSIGNAR CUATRO (4) EJEMPLARES DE LA INFORMACIÓN NECESARIA PARA REALIZAR LA EVALUACIÓN CORRESPONDIENTE.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-10951	24-05-06	BU, BC, BH, BI, BDD, AF, FMM, IMCP, EAP, OCF, SGR, FNGR, SCR y FCR.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>A LOS FINES DE UNIFICAR LOS CRITERIOS Y LINEAMIENTOS A SEGUIR POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN EL RECÁLCULO DE LOS CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO, BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”, SE HACE LA SIGUIENTE ACLARATORIA:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• SE APLICARÁ LA METODOLOGÍA ESTABLECIDA EN EL ARTÍCULO 6 DE LA RESOLUCIÓN N° 145.02 DEL 28 DE AGOSTO DE 2002, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 37.516 DEL 29 DE AGOSTO DE 2002.</li> <li>• SI EL CRÉDITO FUE OTORGADO ANTES DEL MES DE ENERO DE 1998 Y EN FECHA DISTINTA AL DÍA 30 DEL MES QUE SE TRATE SE TOMARÁ PARA PONDERAR LA TASA DE INTERÉS CORRESPONDIENTE AL MES DE ENERO DE 1998, LA MENOR ENTRE LA ESTABLECIDA EN EL CONTRATO, LA COBRADA POR LA INSTITUCIÓN FINANCIERA Y LA FIJADA POR EL BCV PARA EL MES DE ENERO DE 1998.</li> <li>• LA APLICACIÓN DE LOS PAGOS MENSUALES DEBE EFECTUARSE COMO SE DETALLA A CONTINUACIÓN: A) EN CADA UNA DE LAS FECHAS DE VENCIMIENTO DE LAS CUOTAS Y NO EN LAS FECHAS DE CANCELACIÓN; B) COMENZANDO POR LA DE MAYOR ANTIGÜEDAD; ES DECIR, POR LA PRIMERA CUOTA VENCIDA Y NO PAGADA; C) EL PAGO SE IMPUTA PRIMERO A INTERESES Y DESPUÉS A CAPITAL EN CADA CUOTA.</li> </ul>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-13893	10-08-05	BU, BC y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE EXHORTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A DAR Estricto CUMPLIMIENTO AL FALLO DE LA SALA CONSTITUCIONAL DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA, SENTENCIA N° 3585 DE FECHA 6 DE DICIEMBRE DE 2005, MEDIANTE EL CUAL DECIDIÓ SUSPENDER LOS EFECTOS DEL ARTÍCULO 192 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LO QUE SE REFIERE A QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CARÁCTER PRIVADO PUEDAN OBTENER LA INFORMACIÓN DE LOS CIUDADANOS CONTENIDAS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGOS (SICRI), HASTA TANTO SE DICTE LA DECISIÓN DE FONDO; IGUALMENTE SUSPENDIÓ LOS EFECTOS DE LA RESOLUCIÓN N° 001-06-98 PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA DE VENEZUELA N° 36.484 DEL 26 DE JUNIO DE 1998, EMITIDA POR LA EXTINTA JUNTA DE EMERGENCIA FINANCIERA.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-22464	21-12-05	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF. FMM, EAP, CC, OTC, SGR, FNGR, SCR, FNCR, IMCP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA, QUE DE ACUERDO A LO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 114 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE TIERRAS Y DESARROLLO AGRARIO, PUBLICADO EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 37.323 DEL 13 DE NOVIEMBRE DE 2001, NO PODRÁ REALIZAR EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS AGRÍCOLAS, SIN LA PRESENTACIÓN DE LA INSCRIPCIÓN EN EL REGISTRO DE INFORMACIÓN TRIBUTARIO DE TIERRAS QUE LLEVA EL SERVICIO NACIONAL INTEGRADO DE ADMINISTRACIÓN ADUANERA Y TRIBUTARIA (SENIAT), CON LA FINALIDAD DE CONFORMAR LA BASE DE DATOS PARA EL CONTROL DE LOS SUJETOS PASIVOS DEL IMPUESTO PREVISTO EN EL CITADO DECRETO.	SBIF-DSB-GGCJ-GLO-13278	3-08-05	BU, BC.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE SE HA RESUELTO MODIFICAR EL TÍTULO XIII DEL MANUAL GENERAL DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI), REFERENTE A LAS “VALIDACIONES”, CAPÍTULO 13.4.2 “VALIDACIONES DEL ARCHIVO TOTALES TXT/ VALIDACIONES DE FONDO”; ASIMISMO, SE MODIFICA EL TÍTULO VIII DEL MANUAL MÓDULO TARJETAS DE CRÉDITO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI), REFERENTE A LAS “VALIDACIONES DE FONDO DEL ARCHIVO TARJCRED.TXT”.	SBIF-DSB-IO-GGTI-12899	27-07-05	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BDD, EAP e IMCP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR N° SBIF-GGCJ-GALE-03585 DEL 17 DE MARZO DE 2004, MEDIANTE EL CUAL SE NOTIFICÓ A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ALLÍ SEÑALADAS QUE DEBERÁN ATENDER LOS REQUERIMIENTOS DE RETIRO DE EFECTIVO REALIZADO POR SUS CLIENTES Y USUARIOS, CON OCASIÓN A LOS DEPÓSITOS QUE ÉSTOS MANTENGAN EN SU BANCO O INSTITUCIÓN FINANCIERA, SIN NINGÚN TIPO DE LIMITACIÓN O RESTRICCIÓN, SALVO AQUELLAS QUE SE ENCUENTREN ORDENADAS POR ALGUNA AUTORIDAD JUDICIAL. IGUALMENTE, DEBE PROCURAR UN TRATO PREFERENCIAL A LAS PERSONAS DE LA TERCERA EDAD, PERSONAS CON DISCAPACIDAD O NECESIDADES ESPECIALES (MUJERES EN ESTADO DE EMBARAZO).	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-07285	5-05-05	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP e IMCP.
SE RATIFICA EL CONTENIDO DE LA CIRCULAR N° SBIF-GGCJ-GALE-03585 DEL 17 DE MARZO DE 2004, MEDIANTE LA CUAL SE INSTRUYÓ A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A SUSPENDER DE INMEDIATO EL USO DE TODA PRÁCTICA QUE IMPIDA LA APERTURA DE CUENTAS NÓMINA, SEAN DE AHORRO O CORRIENTE, CON FUNDAMENTO EN LA PRESENTACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS NEGATIVAS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-07284	5-05-05	BU, BC, BH, BI, BDD, EAP, FMM, AF e IMCP.
SE SOLICITA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE OTORGUEN A SUS DEUDORES HIPOTECARIOS DOCUMENTO EN EL CUAL ESA INSTITUCIÓN CERTIFIQUE: <ul style="list-style-type: none"> <li>LA EXISTENCIA DEL CRÉDITO HIPOTECARIO.</li> <li>QUE EL DOCUMENTO DE PROPIEDAD DE LA VIVIENDA OBJETO DE ESE CRÉDITO, SE ENCUENTRA EN PODER DE LA MISMA.</li> </ul>	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04923	31-03-05	BU, BH y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA, ENTRE OTROS ASPECTOS, SOBRE LA EXISTENCIA DE LA DIVISIÓN CONTRA DELITOS FINANCIEROS DEL CUERPO DE INVESTIGACIONES CIENTÍFICAS PENALES Y CRIMINALÍSTICAS, COORDINACIÓN NACIONAL DE INVESTIGACIONES PENALES, DIRECCIÓN DE INVESTIGACIONES DE DELITOS CONTRA EL PATRIMONIO ECONÓMICO, CUYOS OBJETIVOS SON CONOCER, INVESTIGAR, PREVENIR Y COMBATIR, TODOS LOS DELITOS RELACIONADOS O EN LOS CUALES SE VEAN INVOLUCRADOS, TANTO VÍCTIMAS COMO RESPONSABLES, BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CASAS DE CAMBIO Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE CUALQUIER ÍNDOLE.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04553	28-03-05	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, OCF, EETC, OTC, SGR, FNGR, SCR, FNCR e IMCP.
SE INFORMAN LAS ZONAS O TERRITORIOS CUYAS TRANSFERENCIAS SERÁN OBJETO DE REPORTE SEGÚN LO ESTIPULADO EN LOS LITERALES “A” Y “D” DE LOS NUMERALES 3 Y 4 DEL ARTÍCULO 61 DE LA RESOLUCIÓN N° 185.01 DEL 12 DE SEPTIEMBRE DE 2001.	SBIF-DSB-UNIF-GIF-04425	23-03-05	FOGADE, BANDES, BU, BC, BH, BI, BANAP, AF, FMM, EAP, CC, IMCP, BDD, OCF y ORBE.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE EL MINISTRO DE ESTADO PARA LA VIVIENDA Y EL HÁBITAT MEDIANTE RESOLUCIÓN N° 013 DE FECHA 9 DE MARZO DE 2005 PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.146 DE FECHA 14 DE MARZO DE 2005, RESOLVIÓ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• NORMAR QUE EN EL RECÁLCULO DE LOS CRÉDITOS INDEXADOS, NO SE INCLUIRÁN INTERESES COMO DEUDA A PAGAR POR LOS PRESTATARIOS A SUS ACREEDORES (BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS) EN EL PERÍODO DESDE EL 24 DE ENERO DE 2002 HASTA EL 30 DE AGOSTO DE 2004.</li> <li>• DICTAR EL INSTRUCTIVO PARA USO DE LA TABLA ÚNICA DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS INDEXADOS, EL CUAL ENTRE OTROS ASPECTOS, CONCEDE UNA PRÓRROGA HASTA EL 30 DE MARZO DE 2005, CON EL OBJETO QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PROCEDAN A REESTRUCTURAR LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS INDEXADOS.</li> </ul>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-04106	18-03-05	BU, BH y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A SUMINISTRAR A LOS DEUDORES DE LOS CRÉDITOS PARA LA ADQUISICIÓN, MEJORA, AMPLIACIÓN O CONSTRUCCIÓN DE VIVIENDA Y LOS CRÉDITOS OTORGADOS PARA LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS, LA TABLA DE AMORTIZACIÓN DE LOS MISMOS, LA CUAL DEBERÁ CONTENER, LOS SIGUIENTES ASPECTOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• FECHA DE OTORGAMIENTO.</li> <li>• MONTO INICIAL DEL PRÉSTAMO.</li> <li>• PLAZO DEL CRÉDITO.</li> <li>• TIPO DE CRÉDITO.</li> <li>• MONTO DEL CAPITAL ADEUDADO.</li> <li>• TASAS DE INTERÉS APLICADAS.</li> <li>• AMORTIZACIONES EFECTUADAS A CAPITAL.</li> <li>• MONTOS DE LOS INTERESES COBRADOS.</li> <li>• CUOTAS MENSUALES CANCELADAS, DEBIDAMENTE DISCRIMINADAS POR LOS DISTINTOS CONCEPTOS APLICADOS, ENTRE LOS CUALES ESTÁN, PÓLIZAS DE SEGURO, INTERESES DE MORA, AMORTIZACIÓN DE CAPITAL, COMISIONES Y GASTOS DE COBRANZAS.</li> </ul>	SBIF-DSB-GGCJ-GLO-02359	22-02-05	BU, BC, BH y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>SE INFORMA QUE EL CONSEJO NACIONAL DE LA VIVIENDA (CONAVI), MEDIANTE LA RESOLUCIÓN N° 007 DEL 4 DE FEBRERO DE 2005, RESOLVIÓ, ENTRE OTROS ASPECTOS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>HASTA TANTO SEA INSTRUMENTADO EL REGISTRO AUTOMATIZADO DE VIVIENDA PRINCIPAL PREVISTO EN EL ARTÍCULO 4 DE LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA, SE COMPROBARÁ LA CONDICIÓN DEL INMUEBLE OBJETO DEL CRÉDITO HIPOTECARIO COMO VIVIENDA PRINCIPAL, CON LA RESPECTIVA CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN EXPEDIDA POR EL SENIAT, CONFORME A LO ESTABLECIDO EN LOS LITERALES A, B, C, Y D DE LA CITADA RESOLUCIÓN.</li> <li>LA TASA DE INTERÉS SOCIAL MÁXIMA PARA LOS SUPUESTOS SEÑALADOS EN LOS LITERALES SUPRA INDICADOS FIJADA EN LA RESOLUCIÓN N° 005 DE FECHA 28 DE ENERO DE 2005, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.117 DEL 28 DE ENERO DE 2005, DEBERÁ SER APLICADA A PARTIR DE LA MENCIONADA FECHA.</li> <li></li> </ul>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02342	22-02-05	BU, BH y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A DAR CUMPLIMIENTO AL CONTENIDO DE LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA, EN CUANTO A CONCEDER LAS CRÉDITOS HIPOTECARIOS BAJO LAS CONDICIONES DE DICHA LEY, Y SE SIRVA TRAMITAR INMEDIATAMENTE LAS SOLICITUDES DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS QUE HAYA RECIBIDO O RECIBA POSTERIORMENTE.	SBIF-GGTE-GNP-01220	28-01-05	BU, BH y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>SE FORMULAN LAS INSTRUCCIONES QUE MÁS ADELANTE SE DETALLAN, LAS CUALES SE CONSIDERAN IMPORTANTES PARA LA CULMINACIÓN DE LOS PROCESOS DE INTERVENCIÓN; ENTRE ELLAS PODEMOS MENCIONAR:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• LA GESTIÓN DE INTERVENCIÓN Y EL TRABAJO DEL INTERVENTOR SE DEBE REALIZAR A TIEMPO COMPLETO, CON LA PRESENCIA PERMANENTE DEL INTERVENTOR EN EL LUGAR DE TRABAJO; LAS AUSENCIAS O FALTAS TEMPORALES DEBERÁN SER JUSTIFICADAS POR ESCRITO E INFORMADAS PREVIAMENTE A ESTA SUPERINTENDENCIA A TRAVÉS DE LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS.</li> <li>• TODO INGRESO Y/O EGRESO DE RECURSO HUMANO PARA EL MANEJO DE LA INTERVENCIÓN, DEBERÁ SER PREVIAMENTE JUSTIFICADO POR ESCRITO, ASÍ COMO, CONSULTADO PREVIAMENTE A ESTA SUPERINTENDENCIA A TRAVÉS DE LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS.</li> <li>• LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS, PARA AQUELLAS INTERVENCIONES CON MÁS DE UN INTERVENTOR, DESIGNARÁ UNO DE ELLOS COMO COORDINADOR DE LAS ACTIVIDADES DE INTERVENCIÓN.</li> </ul>	SBIF-GERI-01123	26-01-05	A LOS INTERVENTORES DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS QUE ALLI SE SEÑALAN.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES QUE NO PODRÁN REALIZAR PROCESAMIENTO DE DATOS, TRASLADOS O MIGRACIÓN DE DATOS O CUALQUIER OTRA INFORMACIÓN, FUERA DEL TERRITORIO DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA. EN TAL SENTIDO, SI LAS INSTITUCIONES HUBIEREN ADELANTADO O PLANIFICADO LA EJECUCIÓN DE ALGÚN PROYECTO DE SIMILAR NATURALEZA A LO INDICADO ANTERIORMENTE, DEBERÁN DE MANERA INMEDIATA SUSPENDER EL PROCESO Y RETOMAR LAS OPERACIONES EN EL TERRITORIO DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	SBIF-GGCJ-GGTI-01096	26-01-05	BU, BC, BDD, BSP, BI, BH, AF, FMM, EAP, I.M.C.P, CC, FNGR, SGR, FCR, y SCR.
SE INDICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE NO PODRÁN INTENTAR DEMANDAS DE EJECUCIÓN DE HIPOTECAS HASTA TANTO EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO (BANAP) EMITA EL CERTIFICADO DE DEUDA CORRESPONDIENTE, TODO ELLO EN ATENCIÓN AL ARTÍCULO 56 DE LA LEY DE PROTECCIÓN AL DEUDOR HIPOTECARIO DE VIVIENDA, EL CUAL ORDENA LA PARALIZACIÓN DE TODOS LOS PROCESOS JUDICIALES EN EJECUCIÓN DE DEMANDA DE LOS DEUDORES HIPOTECARIOS PARA EL MOMENTO DE LA ENTRADA EN VIGENCIA DE LA CITADA LEY.	SBIF-GGCJ-GALE-00717	18-01-05	BU, BH y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE NOTIFICA QUE SE ENCUENTRA DISPONIBLE EN LA EXTRANET BANCARIA, OPCIÓN CRÉDITOS INDEXADOS, LA TABLA MODELO ÚNICA, ASÍ COMO EL INSTRUCTIVO PARA EL RECÁLCULO DE LA DEUDA DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS OTORGADOS PARA LA ADQUISICIÓN O REMODELACIÓN DE VIVIENDAS, QUE CORRESPONDA AL ÁREA DE ASISTENCIA III, O QUE FUERON OTORGADOS FUERA DEL SISTEMA DE POLÍTICA HABITACIONAL PERO CON BASE AL INGRESO FAMILIAR DEL PRESTATARIO Y QUE PARA LA FECHA DE LA SENTENCIA DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA DEL 24 DE ENERO DEL 2002, SE ENCUENTRAN VIGENTES, APLICANDO LA METODOLOGÍA PARA DICHO RECÁLCULO EMANADA DEL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO (BANAP).	SBIF-GGCJ-GTE-GGTI-00661	18-01-05	BU, BH, y EAP.
SE EXHORTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A EXONERAR DEL COBRO DE COMISIONES Y OTROS CARGOS A TODAS LAS CUENTAS CUYA APERTURA HAYA SIDO ORDENADA POR LOS TRIBUNALES DE LA REPÚBLICA Y REINTEGRAR LOS DÉBITOS QUE POR ESTE CONCEPTO SE HUBIESEN REALIZADO, DE CONFORMIDAD CON EL ARTÍCULO 823 DEL CÓDIGO DE PROCEDIMIENTO CIVIL, REFERENTE A LOS DEPÓSITOS CONSIGNADOS POR DEUDORES QUE FORMULAN OFERTA REAL DE PAGO A SUS ACREEDORES.	SBIF-GGCJ-GALE-17185	1-12-04	BU, BC, BH y EAP.
SE EXHORTA A LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS A OTORGAR UN TRATO JUSTO E IGUALITARIO A LOS DEUDORES QUE LE FUERON OTORGADOS CRÉDITOS INDEXADOS Y/O PARA LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”, PERMITIÉNDOLES QUE SUS SOLICITUDES SEAN EVALUADAS SIN QUE SE ESTABLEZCAN CRITERIOS A PRIORI, A LOS FINES DE DETERMINAR CON FUNDAMENTO EN ESA EVALUACIÓN LA CAPACIDAD DE ASUMIR LAS OBLIGACIONES DE PAGO POR PARTE DE LOS MENCIONADOS DEUDORES.	SBIF-GGCJ-GALE-13794	28-09-04	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, AF e IMCP



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• NO PODRÁN OTORGAR TARJETAS DE DÉBITO U OTRA MODALIDAD DE SERVICIOS QUE PERMITA EFECTUAR DÉBITO O RETIROS FUERAS DE LAS OFICINAS, AGENCIAS O SUCURSALES DE LOS ENTES QUE CONFORMAN EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL, SIN LA PREVIA SOLICITUD DEL TITULAR O TITULARES DE LA CUENTA DE AHORRO, CORRIENTE U OTRA MODALIDAD DE CUENTA BANCARIA.</li> <li>• NO PODRÁ ESTAR COMPRENDIDA DENTRO DEL MISMO CONTRATO DE APERTURA DE CUENTA DE AHORRO, CORRIENTE U OTRA MODALIDAD DE CUENTA BANCARIA, LA SOLICITUD DE LAS MODALIDADES DE RETIRO A QUE SE CONTRAE LA PRESENTE CIRCULAR.</li> <li>•</li> </ul>	SBIF-GGCJ-GALE-13507	21-09-04	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, AF, FMM e IMCP.
SE ESTABLECE LA INFORMACIÓN MÍNIMA QUE DEBEN CONTENER LOS CONVENIOS DE CONDICIONES GENERALES Y LOS CONVENIOS DE AFIANZAMIENTOS QUE SUSCRIBAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON LOS ENTES QUE CONFORMAN EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.	SBIF-GGTE-GNP-12230	25-08-04	BU, BC, BI, EAP, BDD, BSP, BANCOEX, IMCP, SGR y FNGR.
NOTIFICACIÓN DE LA DECISIÓN DE LA SALA CONSTITUCIONAL DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA DONDE ÉSTA RESOLVIÓ EL RECURSO DE COLISIÓN DE NORMAS LEGALES QUE IMPLICABAN EL IMPUESTO DEL (1X1000) EN EL OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS QUE SE DOCUMENTAN MEDIANTE PAGARÉS O LETRAS DE CAMBIO PARA EL PAGO DE TIMBRE FISCAL.	SBIF-GGRE-GNP-10797	27-07-04	BU, BC, BI, BH, BD, AF, FMM, EAP, BANAP, BANCOEX e IMCP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE ESTABLECE LA INFORMACIÓN MÍNIMA QUE DEBE CONTENER EL CERTIFICADO DE CUSTODIA A SER SUMINISTRADO A CADA UNO DE LOS CLIENTES (PEQUEÑOS Y MEDIANOS AHORRISTAS E INVERSIONISTAS) POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE MANTENGAN BAJO CUSTODIA LOS TÍTULOS VALORES QUE ADQUIERAN LOS REFERIDOS CLIENTES. LOS TÍTULOS VALORES OBJETO DE EMISIÓN DEL CITADO CERTIFICADO SON LOS DENOMINADOS: 1) BONOS SOBERANOS 2010, 2011 Y 2018; 2) BONOS QUE FORMARON PARTE DE LAS UNIDADES DE INVERSION; Y, 3) VEBONOS INSCRITOS EN LA BOLSA DE VALORES DE CARACAS.	SBIF-GGTE-GNP-08837	17-06-04	BU, BC, BI, BH, BDD, AF, FMM, EAP, BANCOEX e IMCP.
SE INSTRUYE SUSPENDER EL USO DEL SISTEMA DE REFERENCIAS BANCARIAS, HASTA TANTO SEAN ESTABLECIDOS LOS PROCEDIMIENTOS POR PARTE DEL CONSEJO BANCARIO NACIONAL, PREVIA REVISIÓN DEL ENTE SUPERVISOR, RELATIVOS AL INGRESO Y EXCLUSIÓN EN EL CITADO SISTEMA DE LOS CLIENTES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	SBIF-GGCJ-GALE-03976	24-03-04	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM y AF.
PROHIBICIÓN DE EFECTUAR DESCUENTOS POR CUALQUIER CONCEPTO DE LAS CUENTAS NÓMINAS, SEAN ÉSTAS CORRIENTES O DE AHORRO, QUE POSEAN LOS TRABAJADORES, SIN LA PREVIA AUTORIZACIÓN EXPRESA DEL TITULAR DE LA MISMA. ASIMISMO, SERÁ IGUALMENTE APLICABLE ESTA INSTRUCCIÓN PARA AQUELLAS CUENTAS A TRAVÉS DE LAS CUALES SEAN CANCELADAS LAS PENSIONES Y JUBILACIONES.	SBIF-GGCJ-GALE-03975	24-03-04	BU, BC, BH, BDD, FMM, EAP e IMCP.
SUSPENSIÓN DEL USO DE TODA PRÁCTICA QUE IMPIDA LA APERTURA DE CUENTAS NÓMINA, SEAN DE AHORRO O CORRIENTES, CON FUNDAMENTO EN LA PRESENTACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS NEGATIVAS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GGCJ-GALE-03585	17-03-04	BU, BC, BDD, BH, BI EAP, AF, FMM e IMCP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN PROCURAR UN TRATO PREFERENCIAL A LOS ANCIANOS Y PERSONAS DE LA TERCERA EDAD, PERSONAS CON DISCAPACIDAD O NECESIDADES ESPECIALES (MUJERES EN ESTADO DE EMBARAZO) QUE SE ENCUENTREN REALIZANDO ALGUNA OPERACIÓN EN LAS CITADAS INSTITUCIONES.	SBIF-GGTE-GALE-03393	15-03-04	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP, e IMCP.
DIFERIMIENTO DE LA APLICACIÓN DE LA CIRCULAR N° SBIF-UNIF-GSIF-10350, DE FECHA 16 DE SEPTIEMBRE DE 2003, RELACIONADA CON LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN SEGUIR LOS AUDITORES EXTERNOS PARA EL “INFORME SEMESTRAL SOBRE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES”.	SBIF-GGT-GNP-16296	19-12-03	BU, BC, BDD, BI, BH, AF, FMM, CC, EAP, BANCOEX, BANAP e IMCP.
MODIFICACIONES RELATIVAS A LA TRANSMISIÓN ELECTRÓNICA DE LOS ARCHIVOS DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GTI-GTNP-DNP-13540	5-11-03	BU, BC, BH y EAP.
NOTIFICACIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA POSICIÓN DE LA ALCALDÍA DEL MUNICIPIO METROPOLITANO DE CARACAS, SOBRE EL PROCEDIMIENTO EFECTUADO POR ALGUNAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LOS DESCUENTOS O COMPENSACIONES APLICADOS A LOS INGRESOS PÚBLICOS A FAVOR DEL FISCO METROPOLITANO, PROVENIENTES DE LAS RETENCIONES DE IMPUESTO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 19 DE LA ORDENANZA DE TIMBRE FISCAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS.	SBIF-GTNP-DNP-13384	31-10-03	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP, IMCP y BANCOEX.
ASPECTOS A SER CONSIDERADOS POR LOS AUDITORES EXTERNOS EN LA EVALUACIÓN DEL ÁREA DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES DE LOS SUJETOS OBLIGADOS, Y POSTERIOR ELABORACIÓN DEL INFORME ESPECIAL EN LA MENCIONADA MATERIA.	SBIF-UNIF-GSIF-10350	16-09-03	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, CC, e IMCP.
EXHORTO A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA QUE EXONEREN DEL PAGO DE CARGOS A LAS CUENTAS BANCARIAS ABIERTAS POR LOS TRIBUNALES DE LA REPÚBLICA EN LAS CUALES SE EFECTÚAN DEPÓSITOS RELACIONADOS A CONSIGNACIONES.	SBIF-CJ-AE-07513	17-07-03	BU, BC, BH, BDD, y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN NOTIFICAR A SUS USUARIOS, A TRAVÉS DE LOS CANALES DE COMUNICACIÓN QUE PERMITAN SU CONOCIMIENTO OPORTUNO, EFICAZ Y GENERAL, SOBRE LA NULIDAD DE LOS CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO DE VENTA DE VEHÍCULOS, SUSCRITOS POR DICHAS INSTITUCIONES, DECRETADA POR EL INSTITUTO PARA LA DEFENSA Y EDUCACIÓN DEL CONSUMIDOR Y EL USUARIO (INDECU), ASÍ COMO, DEL ESTADO DE LOS RECURSOS INTERPUESTOS EN SU CONTRA Y LA VALIDEZ ACTUAL DEL PRECITADO ACTO ADMINISTRATIVO.	SBIF-CJ-AE-05953	9-06-03	BU y BC.
NORMAS QUE DEBEN SER IMPLEMENTADAS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DEMÁS EMPRESAS BAJO LA SUPERVISIÓN DE ESTA SUPERINTENDENCIA, PARA CONOCER Y DETECTAR LAS TÉCNICAS Y MECANISMOS UTILIZADOS PARA LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y CONTRIBUIR A QUE DICHAS INSTITUCIONES NO OCULTEN NI MUEVAN INCONSCIENTEMENTE FONDOS PROVENIENTES DEL TERRORISMO O QUE PUEDAN SER UTILIZADAS PARA FINANCIAR A GRUPOS TERRORISTAS O A QUIENES LOS APOYAN.	SBIF-UNIF-DIF-03759	09-04-03	BU, BC, BI, CC, AF, FMM y EAP.
LINEAMIENTOS QUE COMPLEMENTAN EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AUTORIZADAS POR LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI), PARA REALIZAR ACTIVIDADES RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN DEL RÉGIMEN CAMBIARIO.	SBIF-GTNP-DNP-2752	13-03-03	BU, BC y EAP.
DEFINICIÓN DEL CONCEPTO DEL CLIENTE USUAL Y CLIENTE OCASIONAL, PARA LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SUJETAS AL CONTROL DE ESTE ORGANISMO EN MATERIA DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.	SBIF-UNIF-DPC-2276	27-02-03	BC, BU, BH, BI, EAP, FMM e IMCP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SUSPENSIÓN DE MANERA INMEDIATA DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE CAMBIO DE DIVISAS VINCULADOS A LA ENCOMIENDA ELECTRÓNICA DE FONDOS, QUE SE PRESTEN EN LUGARES DISTINTOS A SUS OFICINAS, SUCURSALES O AGENCIAS.	SBIF-CJ-DPA-1582	13-02-03	BU, BC, EAP y CC.
SE INDICA EL TEXTO DE LA NOTA QUE DEBERÁ HACERSE LLEGAR POR VÍA ELECTRÓNICA A LOS TARJETAHABIENTES QUE INCUMPLIERON LA NORMATIVA CAMBIARIA VIGENTE DURANTE LOS AÑOS 1994-1996.	SBIF-GTNP-DNP-1240	6-02-03	BU, BC y EAP.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBERÁN ATENDER LOS REQUERIMIENTOS DE RETIRO DE EFECTIVO REALIZADO POR SUS CLIENTES Y USUARIOS, CON OCASIÓN A LOS DEPÓSITOS QUE ÉSTOS MANTENGAN EN SU BANCO O INSTITUCIÓN FINANCIERA, SIN NINGÚN TIPO DE LIMITACIONES Y RESTRICCIÓN, SALVO AQUELLAS QUE SE ENCUENTREN ORDENADAS POR ALGUNA AUTORIDAD JUDICIAL.	SBIF-CJ-AE-11142	13-12-02	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP, e IMCP.
LOS LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS SOBRE EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PARTICIPEN EN EL PROCESO DE CANJE DE BONOS DE DEUDA PÚBLICA NACIONAL, TAMBIÉN LES SON APLICABLES A LAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS EN LOS FIDEICOMISOS.	SBIF-GTNP-DNP-9990	18-11-02	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP e IMCP.
LINEAMIENTOS QUE COMPLEMENTAN EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PARTICIPEN EN EL PROCESO DE CANJE DE LOS BONOS DE DEUDA PÚBLICA NACIONAL.	SBIF-GTNP-DNP-9987	15-11-02	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP e IMCP.
LINEAMIENTOS QUE DEBEN CONSIDERAR LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS A LOS GRUPOS FINANCIEROS EN RÉGIMEN ESPECIAL, EN EL INFORME CONCLUYENTE SOBRE EL DESTINO DE CADA UNA DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS EN INTERVENCIÓN.	SBIF-CJ-DAF-4983	25-06-02	TODOS LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS A LOS GRUPOS FINANCIEROS EN RÉGIMEN ESPECIAL.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS NO PUEDEN REQUERIR RECAUDOS DISTINTOS O ADICIONALES A LOS ESTABLECIDOS EN LA LEY DE TIERRAS Y DESARROLLO AGRARIO Y EN LA LEY DE CRÉDITO PARA EL SECTOR AGRÍCOLA, A LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS PRODUCTORES AMPARADOS BAJO LAS PRECITADAS LEYES, QUE ACUDAN AL SISTEMA BANCARIO NACIONAL A SOLICITAR CRÉDITOS PARA EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD.	SBIF-CJ-AE-2243	21-03-02	BU y BC.
MODIFICACIÓN DE LOS DATOS RELACIONADOS CON LA ACTIVIDAD ECONÓMICA MANEJADA ACTUALMENTE EN EL SICRI.	SBIF-GTI-4040	06-06-01	BU, BC, BI, BH, AF, SC y EAP.
REMISIÓN DE LAS CUENTAS DE ORDEN UTILIZADAS PARA EL REGISTRO DE CRÉDITOS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL, A LOS FINES DE QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ENVÍEN LA INFORMACIÓN RELATIVA AL (S.I.C.R.I).	SBIF-GTI-GTNP-1354	22-02-01	BU, BC, BI, BH, AF, FMM y EAP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA NUEVA ESTRUCTURA DE DIEZ (10) DÍGITOS PARA EL ENVÍO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN: <ul style="list-style-type: none"> <li>• BALANCE DE PUBLICACIÓN FORMA “A”.</li> <li>• ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN FORMA “B”.</li> <li>• BALANCE GENERAL FORMA “E”.</li> <li>• ESTADO DE RESULTADOS FORMA “F”.</li> </ul>	SBIF-GTNP-DNP-0994	9-02-01	BU, BC, BH, BI, FMM, AF y EAP.
LINEAMIENTOS GENERALES A CONSIDERAR POR LOS BANCOS UNIVERSALES, BANCOS COMERCIALES Y BANCOS DE INVERSIÓN AL OTORGAR CRÉDITOS A TRAVÉS DE LOS PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO DE FONCREI.	SBIF-GTNP-DNP-0932	8-02-01	BU, BC y BI.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
REQUISITOS MÍNIMOS QUE DEBEN EXISTIR EN LA SECCIÓN DE ANTECEDENTES FINANCIEROS DEL DEUDOR EN EL EXPEDIENTE DE CRÉDITO.	SBIF-CJ-2364	17-04-2000	BU, BC, BI, BH, AF y EAP.
SE INSTRUYE A LOS FONDOS DEL MERCADO MONETARIO ABRIR UNA CUENTA ÚNICA Y EXCLUSIVAMENTE PARA LA COMPENSACIÓN DE LOS CHEQUES RECIBIDOS DE SUS INVERSIONISTAS.	SBIF-CJ-1925	17-03-2000	FMM.
PUBLICACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS QUE DEBERÁN SER PRESENTADOS TRIMESTRALMENTE EN FORMA IMPRESA ANEXO AL BALANCE DE PUBLICACIÓN.	SBIF-GNR-DEST-8554	22-09-99	BU, BC, EAP, BI, BH y AF.
REMISIÓN DE COPIA DEL OFICIO N° 9700-172 DE FECHA 03/08/1999 EMANADO DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL, EN EL CUAL SE IMPARTE INSTRUCCIONES A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS REFERENTES AL ÁREA DE SEGURIDAD BANCARIA.	SBIF-GUNIF-DIF-6935	12-08-99	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP y CC.
SE PARTICIPA QUE SERÁ ELIMINADA DE LA “CONSULTA DETALLADA DEL SICRI POR CLIENTE” QUE SE ENTREGA A LOS DEUDORES SOLICITANTES DE CRÉDITOS EN EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL, A TRAVÉS DE NUESTRA UNIDAD DE ATENCIÓN AL USUARIO, EL REGISTRO CORRESPONDIENTE A LA CLASIFICACIÓN DE RIESGO ASIGNADA AL CRÉDITO.	SBIF-GTI-4493	27-05-99	BU, BC, BH, BI, SC, AF y EAP.
SE GIRAN INSTRUCCIONES A LOS FINES DE LOGRAR UN ÓPTIMO FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO.	SBIF-GTI-3992	13-05-99	BU, BC, BH, BI, SC, AF Y EAP.
PARTICIPACIÓN DEL NUEVO CÓDIGO ASIGNADO POR EL S.W.I.F.T., A LA MONEDA DENOMINADA EURO A UTILIZARSE EN EL SISTEMA DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.	SBIF-GIT-1584	24-02-99	BU, BC, BH, BI, SGR, AF, FMM, EAP y CC.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE EFECTÚEN OPERACIONES DE REPORTO A QUE CUMPLAN CON LAS NORMAS DE VALUACIÓN SEÑALADA EN EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	SBIF-GNR-DNP-9175	23-12-98	SISTEMA BANCARIO.
SE INFORMA A TODAS LAS ARRENDADORAS FINANCIERAS, BANCOS DE INVERSIÓN Y SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN QUE SE ASIGNARÁ UN CAMPO QUE SE DENOMINARÁ “TIPO” EN EL ARCHIVO DEUDORES.TXT, QUE PERMITIRÁ IDENTIFICAR SI UN CRÉDITO RELACIONADO EN LA CUENTA CONTABLE DE “CRÉDITOS EN CUOTAS” HA SIDO DESTINADO PARA LA ADQUISICIÓN DE VIVIENDA.	SBIF-GOI-CJ-GNR-DNP-8520	30-11-98	AF, BI y SC.
SE NOTIFICA QUE EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA DE VENEZUELA N° 36.510 DE FECHA 5 DE AGOSTO DE 1998 SE ENCUENTRA LA RESOLUCIÓN N° 006-0598 DEL 13 DE MAYO DE 1998 DONDE SE PUBLICAN LAS NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO APLICABLES A LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	SBIF-GCLC-7082	8-10-98	BU, BC y EAP.
SE INFORMA LA CREACIÓN DE LA FIGURA DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, SEGUN RESOLUCIÓN N° 98-03-01 DE FECHA 9 DE MARZO DE 1998, EMITIDA POR EL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	SBIF-GCLC-6335	11-09-98	BU, BC y EAP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A EXTREMAR LAS MEDIDAS DE CONTROL Y FISCALIZACIÓN EN EL ENVÍO DE LA INFORMACIÓN A TRAVÉS DE MEDIOS MAGNETICOS O POR TRANSMISIÓN ELECTRÓNICA.	SBIF-GT-DEST-5934	31-08-98	BU, BC, BH, BI, FMM, AF, SC y EAP.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE NOTIFICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTENER LA CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE LAS OPERACIONES DE LOS CLIENTES.	SBIF-GCLC-5142	3-08-98	BU, BC, BH, BI, SC, AF, FMM, EAP y CC.
MANUAL DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GOI-4973	23-07-98	BU, BC, BH, BI, AF, EAP y SC.
PROHIBICIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE NO SUMINISTRAR AL PÚBLICO EN FORMA PRELIMINAR, LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS FORMAS: “A”, “B”, “E” Y “F”, ASÍ COMO LOS DATOS Y ESTADÍSTICAS QUE SE DERIVEN DE LOS MISMOS.	SBIF-GT-DEST-4745	10-07-98	BU, BC, BI, BH, AF, SC, FMM y EAP.
SE PROHIBE CUALQUIER TIPO DE OPERACIÓN O ACTIVIDAD QUE IMPLIQUE LA CAPTACIÓN DIRECTA O INDIRECTA DE RECURSOS DEL PÚBLICO DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL, POR CUENTA Y NOMBRE DE LOS BANCOS E INTITUCIONES FINANCIERAS CONSTITUÍDAS Y DOMICILIADAS EN EL EXTERIOR, NO AUTORIZADAS PARA OPERAR DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL.	SBIF-CJ-4690	8-07-98	BU, BC, BH, BI, FMM, AF, SC, EAP y ORBE.
FORMA DE REGISTRO CONTABLE DE LAS GANANCIAS OBTENIDAS POR LA PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL EN EMPRESAS FILIALES O AFILIADAS.	SBIF-GT-DET-3828	08-06-98	BU, BC, BI, BH, AF, SC, FMM y EAP.
SE INFORMA A LAS OFICINAS DE REPRESENTACIÓN QUE DEBEN SUMINISTRAR TRIMESTRALMENTE, DENTRO DE LOS PRIMEROS QUINCE (15) DÍAS HÁBILES SIGUIENTES A LA FINALIZACIÓN DEL RESPECTIVO TRIMESTRE, UNA CERTIFICACIÓN POR MEDIO DE LA CUAL SE DEJE CONSTANCIA QUE NI LA OFICINA DE REPRESENTACIÓN NI LA CASA MATRIZ HAN REALIZADO EN VENEZUELA OPERACIÓN ALGUNA QUE CONSTITUYA DIRECTA O INDIRECTAMENTE CAPTACIÓN DE RECURSOS U OTRAS OPERACIONES PASIVAS.	SBIF-GT-DIE-3664	1-06-98	ORBE.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CUMPLIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO SICRI.	SBIF-GT-GOI-2922	29-04-98	BU, BC, BH, BI, SC, AF y EAP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, QUE INTRODUZCAN NUEVOS INSTRUMENTOS O PRODUCTOS EN EL MERCADO BANCARIO, LA REMISIÓN DE LOS DOCUMENTOS QUE SE DETALLAN EN LA CIRCULAR.	SBIF-GT-DET-2302	2-04-98	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, SC y EAP.
PARÁMETROS QUE ESTE ORGANISMO APLICARÁ EN EL DESARROLLO DE SUS TAREAS DE INSPECCIÓN, REGULACIÓN, SUPERVISIÓN, VIGILANCIA, ASÍ COMO SOBRE LAS PAUTAS Y PRÁCTICAS DESTINADAS A IDENTIFICAR, MEDIR CONTROLAR Y DAR SEGUIMIENTO A LOS CRÉDITOS AL CONSUMO.	SBIF-GT-DET-0592	27-01-98	SISTEMA BANCARIO.
REQUISITOS PARA RELACIONAR LOS CRÉDITOS SEGÚN EL MANUAL DE VALIDACIÓN.	SBIF-GOI-GACS-CJ-GT-0246	14-01-98	BU, BC, BH, BI, AF, SC y EAP.
INICIO DEL PROCESO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (S.I.C.R.I.), SEGÚN EL MANUAL DE ESPECIFICACIONES TÉCNICAS.	SBIF-GOI-7187	31-10-97	BU y BC.
BSE INFORMA QUE TODAS AQUELLAS PROMOCIONES CUYAS TRANSACCIONES SE PUEDAN REALIZAR CON LOS DIFERENTES TIPOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y QUE IMPLIQUEN PROPAGANDA O PUBLICIDAD DE SEGUROS, DEBERÁN ESTAR PREVIAMENTE AUTORIZADOS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS.	SBIF-GT-DET-1749	31-03-97	BU, BC, BH, BI, FMM, AF y EAP.
SE RATIFICA LA OBLIGACIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CONSTITUIDAS O DOMICILIADAS EN EL PAÍS QUE CELEBREN OPERACIONES CON CENTROS OFF-SHORE QUE DEBEN REMITIR A ESTE ORGANISMO LA DOCUMENTACIÓN SEÑALADA EN LA CIRCULAR.	SBIF-GT-DET-0769	20-02-97	BU, BC, BH, BI, AF y SC.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA QUE TODAS AQUELLAS PROMOCIONES CUYAS TRANSACCIONES SE PUEDAN REALIZAR CON TARJETAS DE CRÉDITO QUE IMPLIQUEN PROPAGANDA O PUBLICIDAD DE SEGUROS, DEBERÁN ESTAR PREVIAMENTE AUTORIZADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS.	SBIF-SFB-0011	2-01-97	BU, BC, BH, BI, FAL, AF y EAP.
SE REITERA QUE LAS ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA ESTÁN RESERVADAS A AQUELLOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PREVIAMENTE HAYAN OBTENIDO AUTORIZACIÓN DE ESTE ORGANISMO.	SBIF-CJ-4804	12-11-96	BU, BH, BI, FAL, AF, SC, EAP, OR.
SE NOTIFICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE DEBEN IDENTIFICAR Y EXPLICAR CADA UNO DE LOS AJUSTES, RECLASIFICACIONES Y ELIMINACIONES DE PARTIDAS RECÍPROCAS O DE TRANSACCIONES INTRAGRUPOS, EN LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS.	SBIF-SBA-3126	8-08-96	A TODO EL SISTEMA.
SE RECUERDA QUE TODO CAMBIO EN LA DENOMINACIÓN COMERCIAL DE LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS, DEBERÁ SER PREVIAMENTE AUTORIZADO POR ESTE ORGANISMO.	SBIF-CJ-2442	17-06-96	BC, BI, AF, FAL, INSTITUTOS DE CRÉDITO DEL ESTADO, BH, CC y EAP.
NORMAS PARA LA EMISIÓN Y REGISTRO DE PODERES APLICABLES A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO QUE CONSERVAN LA FORMA DE SOCIEDAD CIVIL.	SBIF-GT-DPC-5176	16-10-95	EAP.
PRESENTAR ANTE LA DIVISIÓN DE SEGURIDAD BANCARIA DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL (CTPJ) UNA RELACIÓN DEL PERSONAL QUE LABORA EN CADA INSTITUCIÓN.	HBS-E-301-3082	3-07-91	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
TRATAMIENTO CONTABLE APLICADO A LAS ACCIONES RECIBIDAS COMO DIVIDENDOS.	HBS-011-02-4836	25-07-85	SISTEMA BANCARIO.
SE RECUERDA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EL ESTRICTO CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR N° HSB-200-5355 DE FECHA 13 DE SEPTIEMBRE DE 1984 RELATIVA AL INFORME DE LOS COMISARIOS SOBRE EL RESULTADO DE CADA EJERCICIO SEMESTRAL.	HBS-203-680	4-02-85	BC.
INFORME A SER PRESENTADO POR EL (LOS) COMISARIO (S) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	HSB-200-5355	13-09-84	ENTES SUJETOS A LA SUPERVISIÓN DE LA SUDEBAN.
REMISIÓN DE COPIA DE LA COMUNICACIÓN DEL MINISTERIO DE JUSTICIA DONDE RATIFICA EL APARTE 6.6 DEL ARTÍCULO 6 DEL INSTRUCTIVO NORMAS DE SEGURIDAD BANCARIA, REFERENTE A SISTEMAS DE SEGURIDAD SOBRE ROBOS Y HURTOS.	HBS-101-3892	3-07-84	BC.
RECOMENDACIONES A CUMPLIR POR EL ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA SOBRE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR LO MENOS UNA (1) VEZ AL AÑO Y MANTENER A DISPOSICIÓN DE SUDEBAN LOS PAPELES DE TRABAJO RESPECTIVOS.	HSB-200-1155	24-02-84	SISTEMA BANCARIO.
REFORZAR LA SEGURIDAD DEL CHEQUE COMO MEDIO DE PAGO A TRAVÉS DE LA CLÁUSULA “NO ENDOSABLE” O “NO A LA ORDEN”.	HBS-010-422	24-01-84	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LAS SOCIEDADES FINANCIERAS A DAR ESTRICTO CUMPLIMIENTO SOBRE LAS COLOCACIONES DE SUS PROPIOS FONDOS A TRAVÉS DE ACEPTACIONES COMERCIALES EN MESA DE DINERO.	HSB-104-3778	27-07-83	SF.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CONSIDERAR LOS ACUERDOS BILATERALES PREVIOS COMO REQUISITOS PARA OTORGAR CRÉDITOS PARA ADQUISICIÓN DE EMBARCACIONES QUE NO PUEDAN OPERAR EN ÁREAS DE NUESTRA ZONA ECONÓMICA.	HSB-100-2507	4-06-81	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE QUE EN CADA REFORMA ESTRUCTURAL QUE SE REALICEN EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SE PARTICIPE AL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL (CTPJ), A LOS FINES QUE HAGAN LAS OBSERVACIONES QUE EL CASO AMERITE.	HBS-100-6668	3-12-80	SISTEMA BANCARIO.
PROHIBICIÓN DE ENTRADA AL INTERIOR DE LAS OFICINAS DE LOS INSTITUTOS BANCARIOS A LOS CIUDADANOS QUE ESTÉN PORTANDO CASCOS DE MOTORIZADOS Y LENTES OSCUROS.	HBS-100-3822	18-07-80	SISTEMA BANCARIO.
CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR N° 971 DEL 01/07/1980 EMANADA DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL RELATIVA A LAS CARACTERÍSTICAS QUE DEBAN REUNIR LAS BÓVEDAS Y CAJAS DE SEGURIDAD.	HSB-100-3821	18-07-80	SISTEMA BANCARIO.
PREVISIONES DE SEGURIDAD BANCARIA.	HSB-100-197	14-01-80	SISTEMA BANCARIO.



**CUADRO SINÓPTICO DE LAS NORMAS PRUDENCIALES VIGENTES**  
**EMITIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y POR**  
**LA EXTINTA JUNTA DE REGULACIÓN FINANCIERA**  
**CIRCULARES**

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
NORMAS MÍNIMAS DE SEGURIDAD.	HSB-100-196	14-01-80	SISTEMA BANCARIO.
LOS DESFALCOS, ATRACOS O INTENTOS DE LOS MISMOS DEBERÁN SER NOTIFICADOS A SUDEBAN.	HSB-100-2784	30-05-79	SISTEMA BANCARIO.
CERTIFICADOS DE SEGURIDAD.	HSB-300-588	1-02-78	SISTEMA BANCARIO.
SE SOLICITA A LAS ALMACENADORAS REMITIR LOS ESTADOS FINANCIEROS MENSUALES DENTRO DE LOS QUINCE (15) DÍAS SIGUIENTES AL TÉRMINO DE CADA MES.	HSB-105-2653	25-05-77	ALMACENADORAS.
INSTRUCCIONES REFERENTE A LAS DIMENSIONES DE LOS FORMATOS PARA LAS OBLIGACIONES EMITIDAS, A LOS FINES DE FACILITAR EL SELLADO DE LAS MISMAS.	HSB-100-408	23-01-77	SF.



LEYENDA:

IB	INSTITUCIONES BANCARIAS
IBSP	INSTITUCIONES BANCARIAS DEL SECTOR PÚBLICO
AF	: ARRENDADORAS FINANCIERAS
BANCOEX	: BANCO DE COMERCIO EXTERIOR
BANDES	: BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA
BANAP	: BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO
BANAVIH	: BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT
BC	: BANCOS COMERCIALES
BCV	: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA
BDD	: BANCOS DE DESARROLLO
BH	: BANCOS HIPOTECARIOS
BI	: BANCOS DE INVERSIÓN
BSP	: BANCOS DE SEGUNDO PISO
BU	: BANCOS UNIVERSALES
CC	: CASAS DE CAMBIO
CP	: CONTADOR PÚBLICO
EAP	: ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO
EETC	: EMPRESA EMISORA DE TARJETAS DE CRÉDITO
FONCREI	: FONDO DE CRÉDITO INDUSTRIAL
FONDAFA	: FONDO DE DESARROLLO AGROPECUARIO, PESQUERO, FORESTAL Y AFINES
FMM	: FONDOS DE MERCADO MONETARIO
FNCR	: FONDO NACIONAL DE CAPITAL DE RIESGO
FNGR	: FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS
FOGADE	: FONDO DE GARANTÍA DE DEPÓSITOS Y PROTECCIÓN BANCARIA
GF	: GRUPOS FINANCIEROS
IMCP	: INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR
OCF	: OPERADOR CAMBIARIO FRONTERIZO
ORBE	: OFICINA DE REPRESENTACIÓN DE BANCOS EXTRANJEROS
OTC	: OPERADORA DE TARJETA DE CRÉDITO
PA	: PERITO AVALUADOR
SC	: SOCIEDADES DE CORRETAJE
SCR	: SOCIEDAD DE CAPITAL DE RIESGO
SF	: SOCIEDADES FINANCIERAS
SGR	: SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS
SNGR	: SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS
SUDEBAN	: SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS



## Instituciones del Sector Bancario

- Transformación
- Fusión
- Cambio de Objeto Social
- Cambio de Denominación
- Autorizaciones de Funcionamiento





## BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco Provincial, S.A. Banco Universal</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 098-96 del 26 de noviembre de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.094 del 26 de noviembre de 1996. (Fusión con Provincial Banco de Inversión, Arrendadora Provincial Sociedad de Arrendamiento Financiero, Fondo Provincial de Activos Líquidos y Fondo de Activos Líquidos Finalven).</li><li>La fusión por absorción con el Banco de Occidente, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 004-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.701 del 14 de mayo de 1999.</li><li>La fusión por absorción con el Banco Popular y de Los Andes, C.A. fue autorizada a través de Resolución N° 004-1198 del 30 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.607 del 21 de diciembre 1998.</li><li>La fusión por absorción con el Banco de Lara, C.A., Banco Universal (1) se autorizó a través de Resolución N° 340.00 del 30 de noviembre de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.093 del 06 de diciembre de 2000.</li><li>La fusión por absorción con la empresa Inversiones BAN-PRO, C.A. se autorizó a través de Resolución N° 080.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.473 del 27 de junio de 2002.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Mercantil, C.A., Banco Universal</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 121.96 del 31 de diciembre de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.121 del 8 de enero de 1997. (Fusión con Banco de Inversión Mercantil, Banco Hipotecario Mercantil, Arrendadora Mercantil y Fondo Mercantil).</li><li>La fusión por absorción con Interbank, C.A., Banco Universal (2) se autorizó a través de Resolución N° 342.00 del 4 de diciembre de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.094 del 7 de diciembre de 2000.</li><li>El cambio de denominación de Banco Mercantil, C.A., Banco Universal a mercantil, C.A., Banco Universal fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-21848 del 1 de noviembre de 2007.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Citibank, N.A., Banco Universal (Sucursal Venezuela)</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 014-97 del 24 de enero 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.137 del 30 de enero de 1997.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco Exterior, C.A., Banco Universal</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 094-97 del 3 de abril de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.181 del 9 de abril de 1997. (Fusión con Arrendadora Exterior Sociedad de Arrendamiento Financiero y Fondo Exterior).</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banesco Banco Universal, C.A.</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 390-97 del 22 de agosto 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.283 del 3 de septiembre de 1997. (Fusión con Banesco Arrendamiento Financiero y Banesco Fondo de Activos Líquidos).</li><li>La fusión por absorción con Unibanca Banco Universal, C.A. (3), Banco Hipotecario Unido, S.A., Fondo Unión, C.A., Banco de Inversión Unión, C.A. y C.A. Arrendadora Unión Sociedad de Arrendamiento Financiero se autorizó a través de Resolución N° 078.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.473 del 27 de junio de 2002.</li></ul>

- (1) Este Banco previamente se fusionó por absorción con el Fondo Lara de Activos Líquidos FILARA, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 138-00 del 3 de enero de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.929 de fecha 10 de enero de 2000.
- (2) Este Banco previamente:
- Se transformó a banco universal a través de la fusión por absorción con Arrendadora Internacional, C.A. y Fondo Internacional, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 237-97 del 29 de abril de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.201 del 8 de mayo de 1997.
  - Se fusionó por absorción con Venezolana, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 237.00 del 24 de agosto de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.024 del 29 de agosto de 2000.
- (3) Este Banco fue el ente resultante de la fusión por absorción de Caja Familia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (esta Entidad previamente: a) Se fusionó por absorción con El Porvenir, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., Bancarios, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., Maracay, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., Caja Popular Falcón-Zulia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. y La Industrial, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-0398 del 18 de marzo de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.468 de 4 de junio de 1998; b) se fusionó por absorción con La Primera, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 135-00 del 3 de abril de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.927 de fecha 6 de abril de 2000), por parte del Banco Unión, C.A. y transformación a banco universal, la cual fue autorizada mediante Resolución N° 025.01 del 5 de febrero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.135 del 6 de febrero de 2001.



## BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
• <b>Banco del Caribe, C.A., Banco Universal</b>	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 073-98 del 6 de abril de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.431 del 13 de abril de 1998. (Fusión con Banco de Inversión del Caribe y Fondo de Activos Líquidos del Caribe).
• <b>Banco Caroní, C.A., Banco Universal</b>	• La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 233-97 del 19 de junio de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.234 del 25 de junio de 1997. • La fusión por absorción del Banco Guayana, C.A. por parte del Banco Caroní, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 325.11 del 15 de diciembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.821 del 15 de diciembre de 2011.
• <b>Banco Sofitasa Banco Universal, C.A.</b>	• La fusión por absorción del Fondo Sofitasa, C.A. y la Arrendadora Sofitasa, C.A. por parte del Banco Sofitasa, C.A. y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 217.01 del 16 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.306 del 18 de octubre de 2001.
• <b>Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal</b>	• La fusión por absorción de Soficrédito Banco de Inversión, C.A. y Sogecrédito, C.A. de Arrendamiento Financiero por parte del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 271.01 del 26 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.354 del 28 de diciembre de 2001.
• <b>BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal</b>	• La fusión por incorporación entre el Banco República, C.A., Banco Universal (4) y Fondo Común, Entidad de Ahorro y Préstamo, S.A. (5) y transformación a banco universal, fue autorizada a través de Resolución N° 357.00 del 21 de diciembre de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.107 de fecha 27 de diciembre de 2000. • El cambio de denominación de Fondo Común, C.A., Banco Universal a BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06895 del 31 de marzo de 2006. • La fusión por absorción de BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal por parte de TotalBank, C.A., Banco Universal (6) y el cambio de denominación social a BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal, fue autorizada mediante Resolución N° 142.10 de fecha 24 de marzo de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.400 de fecha 9 de abril de 2010.
• <b>Banco Espirito Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela)</b>	• El funcionamiento del Banco Espirito Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela) fue autorizado mediante Resolución N° 526.10 de fecha 19 de octubre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.533 de fecha 19 de octubre de 2010.

- (4) Este Banco previamente se transformó a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 039-98 del 27 de febrero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.408 del 6 de marzo de 1998.
- (5) Esta Entidad previamente:
- Se transformó de sociedad civil a sociedad anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 002-0897 del 20 de agosto de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.290 del 12 de septiembre de 1997.
  - Se fusionó por absorción con La Vivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 013.00 del 19 de enero de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.875 de fecha 21 de enero de 2000.
  - Se fusionó por absorción con Del Centro, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 195.00 del 27 de junio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.983 de fecha 29 de junio de 2000.
- (6) Este Banco previamente:
- Se transformó a banco universal de TotalBank, C.A., Banco Comercial. Dicho proceso fue autorizado a través de Resolución N° 341.05 del 25 de julio de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.251 del 16 de agosto de 2005.
  - Cambió de objeto social de Santiago de León Banco de Inversión, C.A. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 012-1298 del 28 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.613 del 4 de enero de 1999.
  - Cambió de denominación de Santiago de León, Banco Comercial, C.A. a Banco Comercial Invercorp, C.A. Dicho proceso fue aprobado mediante oficio N° SBIF-SBA-DLAF-6462 del 28 de julio de 1999.
  - Cambió de denominación del Banco Comercial Invercorp, C.A. a TotalBank, C.A., Banco Comercial. Dicho proceso fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF -0986 del 9 de febrero de 2001.



## BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La fusión por absorción del Banco Occidental de Descuento, S.A.C.A., Fondo de Activos Líquidos Banco Occidental de Descuento, C.A. y Banco Monagas, C.A. por parte de Norvalbank, C.A. Banco Universal (7) fue autorizada mediante Resolución N° 216.02 del 13 de noviembre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.569 del 13 de noviembre de 2002.</li> <li>La fusión por absorción de Corp Banca, C.A., Banco Universal (8) por parte del Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 149.13 del 12 de septiembre de 2013, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.249 del 12 de septiembre de 2013.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Del Sur, Banco Universal, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La fusión por absorción de Mérida, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (9) y Del Sur, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (10) por parte de Del Sur Banco de Inversión, C.A. (11) y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 218.01 del 18 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.311 del 26 de octubre de 2001.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco de Venezuela, S.A., Banco Universal</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 394-97 del 28 de agosto de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.284 del 4 de septiembre de 1997.</li> <li>La fusión por absorción del Banco Caracas, C.A., Banco Universal (12) por parte del Banco de Venezuela, S.A.C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 036.02 del 11 de abril de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.423 del 15 de abril de 2002.</li> <li>La fusión por absorción de Mi Casa Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (13) por parte del Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 154.10 de fecha 05 de abril de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.396 de esa misma fecha.</li> </ul>

- (7) proceso fue autorizado mediante Resolución N° 004-0397 del 6 de marzo de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.193 del 25 de abril de 1997) por parte del Banco Noroco, C.A. y se transformó a banco universal. Dicho proceso fue autorizado a través de Resolución N° 005.01 del 9 de enero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.117 del 11 de enero de 2001.
- (8) La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 261.99 del 6 de septiembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.784 del 10 de septiembre de 1999. (Fusión por absorción de Corp Banco de Inversión, Corp Banco Hipotecario, Corp Arrendadora Financiera, Sociedad Anónima de Arrendamiento Financiero, Corp Fondo de Activos Líquidos y Banco del Orinoco, Banco Universal). Previamente, este Banco se transformó a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 108.97 del 8 de abril de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.181 del 9 de abril de 1997 (Fusión con Orinoco Banco de Inversión, Arrendadora del Orinoco, Arrendamiento Financiero, Banco Hipotecario del Orinoco y Fondo de Inversión del Orinoco).
- (9) La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue autorizada mediante Resolución N° 041.01 del 19 de febrero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.145 del 21 de febrero de 2001.
- (10) Esta Entidad previamente:
- Se transformó de sociedad civil a sociedad anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1097 del 9 de octubre de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.314 del 16 de octubre de 1997.
  - Se fusionó por absorción con Oriente, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (Entidad que previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 005-0897 del 20 de agosto de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.290 del 12 de septiembre de 1997). Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 196-00 del 27 de junio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.983 de fecha 29 de junio de 2000.
- (11) Este Banco de Inversión cambió de denominación de Exterior Banco de Inversión, C.A. a Del Sur Banco de Inversión, C.A. Dicho cambio de denominación fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-2299 del 28 de marzo de 2001.
- (12) Este Banco previamente:
- Se fusionó por absorción con el Banco de Inversión Caracas, Banco de Inversión Bancaracas, Arrendadora Bancaracas y Fondo de Activos Líquidos Bancaracas para transformarse a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 342-98 del 22 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.612 del 30 de diciembre de 1998.
  - Se fusionó por absorción con el Banco Fivenez, S.A.C.A., Banco Universal (este Banco previamente se transformó a banco universal y, posteriormente, se fusionó por absorción con Fivenez Arrendadora Financiera, S.A., Inversora Fivenez, S.A. y Fivenez Banco Hipotecario, S.A. Dichos procesos fueron autorizados mediante Resoluciones Nos. 117.96 del 20 de diciembre de 1996 y 055-0797 del 10 de julio de 1997, publicadas en las Gacetas Oficiales de la República de Venezuela Nos. 36.121 del 8 de enero de 1997 y 36.290 del 12 de septiembre de 1997, respectivamente). Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-0699 del 17 de junio de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.731 del 28 de junio de 1999.
- (13) Esta Entidad de Ahorro y Préstamo previamente:
- Se transformó de sociedad civil a compañía anónima, autorizada mediante Resolución N° 002-0698 del 26 de junio de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.539 del 15 de septiembre de 1998.
  - Se fusionó por absorción con La Primogénita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., autorizada a través de Resolución N° 006-01 del 9 de enero de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.117 del 11 de enero de 2001.
  - La Primogénita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1198 del 4 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.606 del 18 de diciembre de 1998.





## BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La transformación a banco universal del Banco Hipotecario Latinoamericana, C.A. y el cambio de su denominación social a Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 395.05 del 12 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.249 del 12 de agosto de 2005.</li><li>La fusión por absorción de Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El funcionamiento del Banco Tequendama, S.A. (Sucursal Venezuela) fue revocado mediante Resolución N° 036.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003.</li><li>El funcionamiento del Banco Tequendama, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 037.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003.</li><li>El cambio de denominación del Banco Tequendama, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-03259 del 27 de marzo de 2003.</li><li>La transformación a banco universal y el cambio de denominación del Banco Nacional de Crédito, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizado mediante Resolución N° 503.04 del 3 de noviembre de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.059 del 5 de noviembre de 2004.</li><li>La fusión por absorción de Stanford Bank, S.A., Banco Comercial (14) por parte del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 249.09 del 4 de junio de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.193 del 4 de junio de 2009.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La transformación a banco universal de C.A. Inversiones Cavendes (15) y el cambio de su denominación social a Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 561.05 del 27 de octubre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.302 del 28 de octubre de 2005.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco Activo, C.A. Banco Universal</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El cambio de denominación de Banesco Banco Hipotecario, C.A. a Banco Hipotecario Activo, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-16370 del 19 de diciembre de 2003.</li><li>El cambio de objeto social del Banco Hipotecario Activo, C.A. a banco comercial fue autorizado mediante N° 586.06 de fecha 14 de noviembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.583 de fecha 13 de diciembre de 2006.</li><li>La transformación a banco universal del Banco Activo, C.A. Banco Comercial y el cambio de su denominación social a Banco Activo, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 344.08 del 19 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.100 del 16 de enero de 2009.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal (16)</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El funcionamiento del Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal fue autorizado mediante Resolución N° 289.07 de fecha 14 de septiembre de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.771 de fecha 18 de septiembre de 2007.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A.</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La fusión por incorporación de Banfoandes Banco Universal, Compañía Anónima (17), Banco Confederado, S.A., bolívar Banco, C.A. y C.A. Central Banco Universal para dar origen al Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 682.09 del 16 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.334 de fecha 23 de diciembre de 2009.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco Plaza, C.A., Banco Universal</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 029.12 de fecha 29 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.913 del 2 de mayo de 2012.</li></ul>

(14) Este Banco previamente:

- Cambió de denominación de Sofimeca Banco de Inversión, C.A. a Banco Galicia de Venezuela, C.A. Banco de Inversión lo cual fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-3188 del 5 de mayo de 2000.
- Cambió de objeto social de banco de inversión a banco comercial lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 017.02 del 14 de febrero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.388 del 20 de febrero de 2002
- Cambió de denominación de Banco Galicia de Venezuela, C.A., Banco Comercial a Stanford Bank, S.A. Banco Comercial lo cual fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11451 del 8 de julio de 2005.

(15) Este Fondo fue intervenido mediante Resolución N° 001-1001 del 19 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.310 del 25 de octubre de 2001.

(16) El funcionamiento del Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal, totalmente poseído por el Banco de Desarrollo de Exportaciones de Irán, fue autorizado mediante Resolución N° 468.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006.

(17) La transformación a banco universal y el cambio de su denominación social de Banco de Fomento Regional Los Andes, C.A. (BANFOANDES) a Banfoandes Banco Universal, Compañía Anónima (BANFOANDES C.A.) fue autorizada mediante Resolución N° 420.04 del 2 de septiembre de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.018 del 8 de septiembre de 2004.





### BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"><li>100% Banco, Banco Universal, C.A.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El cambio de objeto social y de denominación de Financorp Banco de Inversión, C.A. a Financorp Banco Comercial, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06897 del 31 de marzo de 2006.</li><li>Cambio de la denominación de Financorp Banco Comercial, C.A. a 100% Banco, Banco Comercial, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-18289 de fecha 5 de septiembre de 2006.</li><li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 028.12 de fecha 29 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.887 del 20 de marzo de 2012.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana, Banco Universal, C.A. (BANFANB)</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La autorización de funcionamiento del Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana, Banco Universal, C.A. (BANFANB) fue otorgada con Resolución N° 181.13 del 11 de noviembre de 2013, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.300 del 22 de noviembre de 2013.</li></ul>

### BANCOS COMERCIALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"><li>Banco de Exportación y Comercio, C.A.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El funcionamiento de este Banco fue autorizado a través de Resolución N° 428.05 del 19 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.254 del 19 de agosto de 2005.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>Banco del Pueblo, C.A.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El cambio de denominación de Banco Andino Venezolano, C.A. a Banco del Pueblo, C.A. se dejó sin efecto, de conformidad con lo aprobado en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de este Banco efectuada el 21 de octubre de 1999.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>Banplus Banco Comercial, C.A.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El cambio de objeto social a banco de inversión fue autorizado mediante Resolución N° 005-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.710 del 27 de mayo de 1999.</li><li>El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo (I) fue autorizado mediante Resolución N° 138.02 del 21 de agosto de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.511 del 22 de agosto de 2002.</li><li>El cambio de objeto social a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 253.07 de fecha 21 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.772 de fecha 19 de septiembre de 2007. (dicho cambio de objeto social se hizo efectivo el 4-10-2007).</li><li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 061.12 de fecha 4 de mayo de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.922 del 15 de mayo de 2012. (Esta transformación no ha surtido efectos).</li></ul>

(1) Esta Entidad fue intervenida a puertas abiertas según Resolución N° 457.05 del 23 de septiembre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.288 del 6 de octubre de 2005. Reimpresa por error material y publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.295 del 13 de octubre de 2005. La rehabilitación de esta Entidad fue aprobada con Resolución N° 243.06 del 26 de abril de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.438 del 17 de mayo de 2007.

Nota 1: El cambio de objeto social de FIVCA Arrendadora Financiera Industrial de Venezuela, C.A. a Banco del Pueblo Soberano, C.A., Banco Comercial, fue autorizado mediante Resolución N° 002-1099 del 13 de octubre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.812 del 21 de octubre de 1999.

Nota 2: El cambio de objeto social de Latino Sociedad de Arrendamiento Financiero, C.A. a Banco de Desarrollo de la Mujer, C.A. (Banmujer, C.A.), Banco Comercial fue autorizado mediante Resolución N° 188.01 del 14 de septiembre de 2001, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.287 del 20 de septiembre de 2001.

### BANCO DE INVERSIÓN

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"><li>Cavendes Banco de Inversión, C.A.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Este Banco fue intervenido mediante Resolución N° 001-1001 del 19 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.310 del 25 de octubre de 2001.</li></ul>

### BANCOS DE DESARROLLO

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"><li>Banco de la Gente Emprendedora (BanGente), C.A.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El cambio de objeto social de la Arrendadora Financiera del Caribe, C.A. a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 002-1198 del 4 de noviembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.596 del 4 de diciembre de 1998.</li><li>El cambio de objeto social a banco de desarrollo fue autorizado mediante Resolución N° 197.02 del 24 de octubre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.557 de fecha 28 de octubre de 2002.</li></ul>





## BANCOS DE DESARROLLO

<ul style="list-style-type: none"><li><b>Mi Banco, Microfinanciero, C.A.</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El funcionamiento de miBanco Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 466.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006.</li><li>El cambio de denominación de miBanco Banco de Desarrollo, C.A. a Mi Banco, Banco Microfinanciero, C.A. fue autorizado con oficio N° SIB-DSB-CJ-OD-29862 del 20 de septiembre de 2012.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Bancrecer, S.A. Microfinanciero</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El funcionamiento de BANCRECER, Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 467.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006.</li><li>El cambio de denominación de Bancrecer, S.A. Banco de Desarrollo, a Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero fue autorizado mediante Resolución N° 267.11 del 7 de octubre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.779 del 17 de octubre de 2011.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>BANCAMIGA Microfinanciero, C.A.</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El funcionamiento de BANCAMIGA Banco de Desarrollo, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 070.07 del 8 de marzo de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.647 del 19 de marzo de 2007.</li><li>El cambio de objeto social y de denominación social de Bancamiga Banco de Desarrollo, C.A. a BANCAMIGA Banco Microfinanciero, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 266.11 del 7 de octubre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.783 del 21 de octubre de 2011, reimpresa por error material en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.787 del 27 de octubre de 2011.</li></ul>

## BANCOS CON LEYES ESPECIALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco de Comercio Exterior, C.A. BANCOEX</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>El funcionamiento del Banco de Comercio Exterior, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 005-0997 del 11 de septiembre de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.330 del 10 de noviembre de 1997.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco Nacional de Vivienda y Hábitat</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>De conformidad con lo establecido en el art. 49 de la Ley de Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.204 de fecha 08 de junio de 2005, se ordena la: Creación del “Banco Nacional de Vivienda y Hábitat”, asumiendo las competencias y las funciones que desempeñaba el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo (BANAP).</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Instituto Municipal de Crédito Popular (I.M.C.P.)</b></li></ul>	
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco Industrial de Venezuela, C.A.</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La intervención sin cese de intermediación financiera de este Banco fue resuelta mediante Resolución N° 209.09 del 13 de mayo de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.177 del 13 de mayo de 2009. - Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.208 del 26 de junio de 2009.</li><li>La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. En consecuencia, este Banco fue intervenido sin cese de intermediación financiera.</li><li>Se levantó medida de intervención sin cese de intermediación financiera impuesta el 25 de junio de 2009, mediante Resolución N° 001.11 del 11 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.591 del 11 de enero de 2011.</li><li>La fusión por absorción del Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA) por parte del Banco Industrial de Venezuela, C.A. fue autorizada con Resolución N° 261.11 de fecha 30 de septiembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.769 del 30 de septiembre de 2011.</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li><b>Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES)</b></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>La transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) fue autorizado mediante Decreto N° 1.274 con Rango y Fuerza de Ley de Transformación del Fondo de Inversiones de Venezuela en el Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.228 del 27 de junio de 2001.</li></ul>



## NOTAS

- Nota 1:** El cierre de la sucursal del Banco Do Brasil, S.A. y el funcionamiento de su Oficina de Representación fue autorizado mediante Resolución N° 275.01 del 31 de diciembre de 2001, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.360 del 9 de enero de 2002.
- Nota 2:** El establecimiento de la oficina de representación del Bank of América, N.A. fue autorizado mediante Resolución N° 006.02 del 21 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 del 25 de enero de 2002. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 548.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.555 del 2 de noviembre de 2006. El funcionamiento de la sucursal de este Banco en Venezuela fue autorizado mediante Resolución N° 149-98 del 4 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998 y revocado mediante Resolución N° 002R-1201 del 18 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 de 25 de enero de 2002.
- Nota 3:** La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del ING Bank fue revocada mediante Resolución N° 008.02 del 23 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.376 del 31 de enero de 2002.
- Nota 4:** El funcionamiento de la subsidiaria de The Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 088.97 del 29 de abril de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.448 del 7 de mayo de 1998. El cambio de denominación de Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. a J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A., fue autorizado mediante Resolución N° SBIF-CJ-DAF-4134 del 8 de junio de 2001. La revocatoria de la autorización de funcionamiento de J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 057.03 de fecha 10 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.648 del 12 de marzo de 2003.
- Nota 5:** El funcionamiento del Banco de Crédito de Colombia, S.A. (Sucursal Venezuela) fue autorizado mediante Resolución N° 334-98 del 14 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.606 del 18 de diciembre de 1998.
- Nota 6:** La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del Banco Standard Chartered, fue revocada mediante Resolución N° 314.04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.966 del 25 de junio de 2004, lo cual fue notificado a la citada Sucursal a través de oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-10037 del 14 de junio del año en curso. (El funcionamiento de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. "EXTEBANDES" fue autorizado mediante Resolución N° 623 del 6 de octubre de 1981, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 32.328 de 7 de octubre de 1981, a través de Resolución N° 1726 del 14 de marzo de 1988, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.929 del 18 de marzo de 1988, fue modificada la referida Resolución N° 623. Asimismo, el cambio de denominación de la Sucursal del Banco Exterior y de Los Andes, S.A. "EXTEBANDES" a Banco Standard Chartered (Sucursal Venezuela) fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DPA-2393 del 6 de abril de 1998).
- Nota 7:** El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-E-301000736 del 19 de febrero de 1992. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 458.06 del 12 de septiembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.541 del 11 de noviembre de 2006.
- Nota 8:** El establecimiento de la oficina de representación del Dresdner Bank Lateinamerika Aktiengesellschaft en Caracas fue autorizado mediante oficio N° HSB-101-8344 del 31 de diciembre de 1995. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 274.06 del 2 de junio de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.457 del 13 de junio de 2006.
- Nota 9:** El establecimiento de la oficina de representación de LAAD Américas, N.V. en Caracas fue autorizado mediante Resolución N° 546.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.545 del 18 de octubre de 2006.
- Nota 10:** El establecimiento de la oficina de representación del DEXIA BANKBELGIUM SA/NV (ANTES ARTESIA BANKING CORPORATION S.A.) fue revocada según Resolución N° 315-04 del 16 de junio de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.966 de fecha 23/06/04
- Nota 11:** Mediante Resolución N° 259.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banque Sudameris en Caracas.
- Nota 12:** Mediante Resolución N° 260.03 de fecha 07 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.193 de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de Pdg Bank (Cayman) Limited en Caracas.
- Nota 13:** Mediante Resolución N° 278.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Deutsche Bank AG. en Caracas.
- Nota 14:** Mediante Resolución N° 277.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003, fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación del Banco Santander Portugal, S.A. en Caracas.
- Nota 15:** Mediante Resolución N° 275.03 de fecha 10 de octubre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.805 de fecha 28 de octubre de 2003 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de la Banca Della Svizzera Italiana, S.A., según.
- Nota 16:** Mediante Resolución N° 105.05 de fecha 4 de abril de 2005, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.173 de fecha 26 de abril de 2005 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de The Bank of New York en Caracas.
- Nota 17:** Mediante Resolución de fecha 17 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.219 de fecha 13 de julio de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de American Express Bank Limited en Caracas.
- Nota 18:** Mediante Resolución N° 320.09 de fecha 17 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de la Oficina de Representación de Banco Popular Español, S.A. en Caracas.
- Nota 19:** Mediante Resolución N° 324.09 de fecha 23 de julio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.237 de fecha 7 de agosto de 2009 fue revocada la autorización de funcionamiento de Cambios For You, C.A. El funcionamiento de esta Casa de Cambio fue autorizado con Resolución N° 423 del 28 de agosto de 1984, publicada en Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 33.052 de fecha 30 de agosto de 1984.



**Nota 20: Banco Provivienda, C.A., Banco Universal:**

1. Se transformó de sociedad civil a compañía anónima bajo la denominación de ProVivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 001-0198 del 15 de enero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.397 del 17 de febrero de 1998.
2. Fue objeto de fusión por absorción por parte de la Arrendadora Industrial Venezolana, Compañía Anónima de Arrendamiento Financiero, Arrendaven Arrendamiento Financiero y el ente resultante se transformó en banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 337.03 del 9 de diciembre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.839 del 13 de diciembre de 2003. Dicha fusión surtió plenos efectos a partir del 19 de diciembre de 2003.
3. Cambió de denominación de ProVivienda, Banco Universal, C.A. a Provivienda, C.A. Banco Universal, (BanPro), fue autorizado mediante oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-00946 del 27 de enero de 2004.
4. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 597.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
5. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 629.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.

**Nota 21: bolívar Banco, C.A.:**

1. Se transformó a banco universal, lo cual fue autorizada mediante Resolución N° 309.99 del 18 de noviembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.846 de fecha 8 de diciembre de 1999. (Fusión por absorción con Fondo Financiero Bolívar y Ávila Sociedad de Capitalización).
2. Cambió de objeto social a banco comercial, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 086.02 del 28 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.490 de fecha 23 de julio de 2002.
3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 596.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 628.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.

**Nota 22: Banco Confederado, S.A.:**

1. Se transformó a banco universal, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 204.99 del 23 de junio de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.929 de fecha 36.732 del 29 de junio de 1999.
2. Cambió de objeto social de banco universal a banco comercial regional, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 224.01 del 26 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.314 del 21 de octubre de 2001.
3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 595.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 630.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.

**Nota 23: Banco Canarias de Venezuela, Banco Universal, C.A.:**

1. Se fusionó por absorción con La Margarita, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (Esta Entidad previamente se transformó de sociedad civil a compañía anónima. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 197.00 del 27 de junio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 36.985 de fecha 3 de julio de 2000) y el ente resultante de la fusión se transformó a banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 215.02 del 13 de noviembre de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.569 del 13 de noviembre de 2002.
2. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 598.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
3. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 627.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.

**Nota 24: C.A. Central Banco Universal:**

1. Se transformó de sociedad civil a Central Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A., lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 005-0598 del 13 de mayo de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998.
2. Se fusionó por absorción de con el Banco Hipotecario Venezolano, C.A. y el ente resultante de la fusión se transformó a banco universal bajo la denominación de C.A. Central Banco Universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 212.01 del 11 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.306 del 18 de octubre de 2001.
3. Se fusionó por absorción con Prosperar, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue autorizada mediante Resolución N° 007-0298 del 10 de febrero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.460 del 25 de mayo de 1998), lo cual fue autorizada mediante Resolución N° 079.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.473 del 27 de junio de 2002.
4. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación a través de Resolución N° 640.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
5. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 646.09 del 7 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.322 del 7 de diciembre de 2009.

**Nota 25: Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A.:**



1. Cambió su objeto social de Aveauto Arrendadora Financiera, C.A. a banco comercial. Este proceso fue autorizado mediante Resolución N° 001-1298 del 17 de diciembre de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 5.286 Extraordinario del 30 de diciembre de 1998.
  2. Cambió de denominación de Nuevo Mundo Banco Comercial, C.A. a Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. Dicho proceso fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-15688 del 3 de noviembre de 2004.
  3. Se le dictó medida de intervención a través de Resolución N° 655.09 del 10 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.943 Extraordinario del 11 de diciembre de 2009.
  4. La fusión por absorción de Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. por parte del Banco Bicentenario Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 011.10 de fecha 12 de enero de 2010 publicado en la Gaceta Oficial N° 39.344 de fecha 12 de enero de 2010.
- Nota 26: Baninvest Banco de Inversión, C.A.:**
1. El cambio de denominación de Orson Kravitz Banco de Inversión, C.A. a Baninvest Banco de Inversión, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-SBA-DLAF-3788 del 6 de mayo de 1999.
  2. La medida de intervención con cese de intermediación fue dictada a través de Resolución N° 638.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
  3. Se ordenó la liquidación de Baninvest Banco de Inversión, C.A. mediante Resolución N° 034.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
- Nota 27: InverUnión, Banco Comercial, C.A.:**
1. La fusión por incorporación de Italcambio, C.A., Italfin Banco de Inversión, C.A. y Fondo de Activos Líquidos Italcambio, C.A. para dar origen a este banco comercial, fue autorizada mediante Resolución N° 023-1096 del 10 de octubre de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.086 del 14 de noviembre de 1996.
  2. El cambio de denominación de Eurobanco Banco Comercial, C.A. a InverUnión, Banco Comercial, C.A. fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DAF-08926 del 14 de agosto de 2003.
  3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 030.10 del 18 de enero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
  4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 155.10 de fecha 06 de abril de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.397 del 06 de abril de 2010.
- Nota 28: Banco Real, Banco de Desarrollo, C.A.:**
1. El funcionamiento del Banco de Desarrollo del Microempresario, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 117.06 de fecha 17 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.414 de fecha 6 de abril de 2006.
  2. El cambio de denominación del Banco de Desarrollo del Microempresario, C.A. fue autorizado con oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-09268 del 05 de junio de 2007.
  3. Este Banco se le dictó medida de intervención con cese de intermediación a través de Resolución N° 639.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
  4. Se ordenó la liquidación del Banco Real, Banco de Desarrollo, C.A. mediante Resolución N° 033.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
- Nota 29: Banco del Sol, C.A., Banco de Desarrollo:**
1. El funcionamiento del Banco del Sol, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 406.06 de fecha 4 de agosto de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.497 de fecha 10 de agosto de 2006.
  2. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 030.10 del 18 de enero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
  3. Se ordenó la liquidación de Banco del Sol Banco de Desarrollo, C.A. mediante Resolución N° 033.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
- Nota 30: El establecimiento de la oficina de Representación en la República Bolivariana de Venezuela de la Caixa Económica Federal fue autorizado mediante Resolución N° 091.10 de fecha 12 de febrero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.373 del 24 de febrero de 2010.**
- Nota 31: Bancoro, C.A. Banco Universal Regional:**
1. El cambio de denominación del Banco de Coro, C.A. a Bancoro, C.A. fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-16972 del 26 de noviembre de 2004.
  2. La transformación a banco universal regional de Bancoro, C.A. y el cambio de su denominación social a Bancoro, C.A. Banco Universal Regional fue autorizada mediante Resolución N° 227.07 del 2 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.747 del 15 de agosto de 2007.
  3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 510.21 de fecha 14 de octubre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.530 del 14 de octubre de 2010.
  4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 647.10 de fecha 30 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial N° 39.584 del 30 de diciembre de 2010.
- Nota 32: Helm Bank de Venezuela, S.A. Banco Comercial Regional:**
1. El funcionamiento del Helm Bank de Venezuela, S.A. Banco Comercial Regional fue autorizado mediante Resolución N° 079.03 del 27 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.660 del 28 de marzo de 2003.
  2. La autorización de funcionamiento del Banco de Crédito de Colombia, S.A. (Sucursal Venezuela) fue revocada mediante Resolución N° 080.03 del 27 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.660 del 28 de marzo de 2003.





3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 449.10 de fecha 19 de agosto de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.491 del 19 de agosto de 2010.
  4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 588.10 de fecha 25 de noviembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.560 del 25 de noviembre de 2010.
- Nota 33: Banco Federal, C.A.:**
1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 306.10 del 14 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.978 Extraordinario del 14 de junio de 2010.
  2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 597.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.
- Nota: 34: Banco Hipotecario de Inversión Turística de Venezuela, C.A. (Inverbanco):**
1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010.
  2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 599.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.
- Nota 35: Federal Banco de Inversión, C.A.:**
1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010.
  2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 598.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.
- Nota: 36: Federal Fondo del Mercado Monetario, S.A.:**
1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 del 15 de junio de 2010.
  2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 600.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.
- Nota 37: Casa Propia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A.:**
1. La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue autorizada mediante Resolución N° 472-97 del 7 de octubre de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.312 del 14 de octubre de 1997.
  2. Esta Entidad fue intervenida a puertas abiertas según Resolución N° 457.05 del 23 de septiembre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.288 del 6 de octubre de 2005. Reimpresa por error material y publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.295 del 13 de octubre de 2005. La rehabilitación de esta Entidad fue aprobada con Resolución N° 243.06 del 26 de abril de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.438 del 17 de mayo de 2007.
  3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a partir del 27 de enero de 2011 mediante Resolución N° 035.11 del 27 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.603 del 27 de enero de 2011.
- Nota 38: BanValor, Banco Comercial, C.A.:**
1. El cambio de denominación de Central Hipotecaria Banco de Inversión, S.A. a BanValor, Banco de Inversión, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-4702 del 14 de junio de 2000.
  2. El cambio de objeto social a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 369.03 del 19 de diciembre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.849 de fecha 2 de enero de 2004.
  3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 001.11 del 04 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.586 del 04 de enero de 2011.
- Nota 39: Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A.:**
1. El cambio de denominación social de Participaciones Vencred S.A. a Fondo del Mercado Monetario Avanza S.A. fue autorizado a través de oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-00132 del 12 de enero de 2009.
  2. Se acordó la disolución anticipada del Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A. y su consecuente liquidación mediante Resolución N° 547.10 del 10 de noviembre de 2010. Publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.557 del 22 de noviembre de 2010.
- Nota 40: The Royal Bank of Scotland, N.V. (antes ABN AMRO Bank, N.V., Banco Comercial)**
1. El establecimiento de la Sucursal del ABN Amro Bank N.V. en la República Bolivariana de Venezuela fue autorizado a través de Resolución N° 196-94 del 22 de diciembre de 1994 y notificado con oficio N° SBIF-CJ-DAJSF-7200 de esa misma fecha.
  2. Este Banco previamente se transformó a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 155.98 del 11 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998.
  3. El cambio de objeto social de banco universal a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 274.01 del 31 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.360 del 9 de enero de 2002.



4. El cambio de denominación de ABN AMRO Bank, N.V., Banco Comercial a The Royal Bank of Scotland, N.V. fue autorizado con oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04958 del 13 de abril de 2010.
  5. Se revocó la autorización de funcionamiento de la Sucursal de The Royal Bank of Scotland, N.V. en la República Bolivariana de Venezuela, mediante Resolución N° 632.10 de fecha 16 de diciembre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.576 del 17 de diciembre de 2010.
- Nota 41:** Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A.:
- La fusión por absorción de Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.
- Nota 42:** El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del Banco Comercial Evrofinance Mosnarbank, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 203.11 de fecha 21 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.719 del 22 de julio de 2011.
- Nota 43:** Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA):
- Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.208 del 26 de junio de 2009.
  - La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. En consecuencia, este Banco fue intervenido sin cese de intermediación financiera.
  - Se levantó medida de intervención sin cese de intermediación financiera impuesta el 25 de junio de 2009, mediante Resolución N° 001.11 del 11 de enero de 2011, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.591 del 11 de enero de 2011.
  - La fusión por absorción del Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA) por parte del Banco Industrial de Venezuela, C.A. fue autorizada con Resolución N° 261.11 de fecha 30 de septiembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.769 del 30 de septiembre de 2011.
- Nota 44:** Banco Guayana, C.A.:
- La fusión por absorción del Banco Guayana, C.A. por parte del Banco Caroní, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 325.11 del 15 de diciembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.821 del 15 de diciembre de 2011.
- Nota 45:** Mediante Resolución N° 024.12 de fecha 16 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.875 del 2 de marzo de 2012, se resolvió: a) La revocatoria de la autorización de funcionamiento otorgada al Representante de la Caja de Ahorros de Galicia (Caixa Galicia) en la República Bolivariana de Venezuela; y, b) La autorización para la instalación del Representante de la Caixa de Ahorros de Galicia, Vigo, Ourense e Pontevedra (NovaCaixaGalicia) en la ciudad de Caracas, República Bolivariana de Venezuela.
- Nota 46:** El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del Banco Etcheverría, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 175.13 de fecha 15 de noviembre de 2013, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.303 del 27 de noviembre de 2013. (Oficio de notificación de la autorización N° SIB-II-GGR-GA-42862 del 13 de diciembre de 2014).
- Nota 46:** El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del China Development Bank, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 004.14 de fecha 15 de enero de 2014, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.349 del 5 de febrero de 2014. (Oficio de notificación de la autorización N° SIB-II-GGR-GA-04984 del 21 de febrero de 2014).



Dirección Cablegráfica:  
SUDEBAN, Caracas.  
Dirección Postal:  
Apartado 6761,  
Carmelitas - Caracas 1010.  
Dirección Electrónica:  
[sudeban@sudeban.gob.ve](mailto:sudeban@sudeban.gob.ve)