



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO 21 NÚMERO 86

Abril/Junio 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

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.
	RESUMEN ECONÓMICO Y ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO	9
I	SECTOR BANCARIO	39
1	Número de Instituciones del Sector Bancario de capital privado y del estado, según subsector	41
2	Sector Bancario y Subsectores que lo conforman.	42
3	Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, según Instituciones del Sector Bancario	43
4	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	44
5	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	45
6	Captaciones del público, según subsector, estrato, Instituciones del Sector Bancario	46
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.	47
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.	48
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.	49
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.	50
11	Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, de capital extranjero y resto del sector bancario, según categoría.	51
12	Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominales promedio.	52
13	Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.	53
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.	54
15	Banesco Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	55
16	Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	56
17	Banco Provincial, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	57
18	Banco Bicentenario Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	58
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.	59
20	Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	60
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.	61

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.	62
23	Banco Nacional de Crédito, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	63
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.	64
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.	65
26	Banco Caroní, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	66
27	Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	67
28	Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	68
29	Banplus Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	69
30	Banco Activo, C.A., Banco Comercial, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	70
31	Del Sur Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	71
32	100% Banco Comercial, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	72
33	Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	73
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.	74
35	Banco Espirito Santo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	75
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.	76
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.	77
38	Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	78
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	79
40	Bancrecer, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	80
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.	81
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.	82
43	Bancamiga, Banco de Desarrollo, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	83
44	Banco del Pueblo Soberano, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	84
45	Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	85

	ÍNDICE	Pág.
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.	86
47	Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco .	87
48	Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco .	88
49	Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado según banco .	89
50	Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco .	90
51	Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco.	91
52	Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.	92
53	Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco .	93
54	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Cantidad de Consumos Realizados con Tarjetas de Crédito por Concepto, según banco	94
55	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por Concepto, según mes	95
56	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por Tipo de Tarjeta, según banco	96
57	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por Tipo de Tarjeta, según concepto	97
58	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Tarjetas de Crédito por Concepto y Situación Del Crédito, según banco	98
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	99
60	Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco .	100
61	Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco .	101
62	Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco .	102
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.	103
64	Resto del sector bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.	104
65	Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco .	105
66	Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco .	106
67	Distribución del patrimonio por cuenta, según banco .	107
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 .	108
69	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco y otras instituciones financieras.	109
70	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco .	110

ÍNDICE

Pág.

II	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)	119
1	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	121
2	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	122
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.	123
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.	124
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.	125
6	Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.	126
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.	127
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.	128
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.	129
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.	130
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	131
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.	132
	Notas Metodológicas.	133 - 146
	Anexo Legal.	143 - 242
	Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.	243 - 254

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

Durante el segundo trimestre de 2014, el porcentaje de crecimiento mundial proyectado para todo el año, fue disminuido debido a las secuelas de un primer trimestre con movimientos más lentos y a las perspectivas menos optimistas en mercados emergentes. Sin embargo, se prevé un repunte en el crecimiento mundial para el resto del 2014 con respecto a los primeros meses, cuya desaceleración debería tener efectos temporales y otros deberían contrarrestarse por la aplicación de políticas adecuadas.

No obstante, ese crecimiento proyectado se ve amenazado por la agudización de los conflictos geopolíticos recientes en Oriente Medio, y los riesgos relacionados con Ucrania, lo que podría, entre otras cosas, provocar una escalada de los precios del petróleo, la posibilidad de que se revierta la tendencia a la baja de las primas de riesgo y volatilidad y de un nuevo aumento de tasa de interés a largo plazo.

En varias de las principales economías de mercados emergentes, las proyecciones de crecimiento se han revisado a la baja. En las economías avanzadas, las tasas de interés a largo plazo siguen disminuyendo, debido entre otras cosas, a las expectativas de una tasa neutra de política monetaria menor; a la baja en los indicadores de volatilidad de precios, y a los precios de las acciones que se han afianzado.

El Banco Central Europeo, recortó su tasa de política monetaria y activó otras medidas expansivas en su reunión de junio, debido a que la inflación en la zona del euro se ubicó, en abril de 2014, por debajo de las expectativas.

En todas las principales economías avanzadas, para el segundo trimestre de 2014, la política monetaria siguió siendo flexible, debido al comportamiento del mercado durante el primer trimestre de 2014. Durante el resto del año, el ritmo y la estructura del ajuste fiscal deberían estar dirigidos a apoyar la recuperación y el crecimiento a largo plazo.

En Estados Unidos se está registrando un repunte del crecimiento conforme se superan los factores temporales. Sin embargo, se prevé que el despunte no baste para compensar en su totalidad el apático resultado del primer trimestre de 2014 en términos de crecimiento anual, dada la recuperación más moderada de la inversión.

Para la zona del euro se estima que el crecimiento aumentará, aunque seguirá siendo desigual en la región, debido a que se mantiene la fragmentación financiera, y existe deterioro en algunos balances privados y públicos, y por último, por el elevado desempleo en algunas economías.

En Japón, debido principalmente al repliegue previsto del estímulo fiscal, se proyecta un crecimiento, gracias a la evolución inesperadamente sólida del primer trimestre de 2014.

En China, se ha recurrido a medidas de política de carácter limitado y focalizado, con el fin de respaldar la actividad en el segundo semestre del año 2014, tales como exoneraciones fiscales para las pequeñas y medianas empresas, aceleración del gasto fiscal y en infraestructura.

Las cifras del gobierno de Argentina mostraron que la economía está en recesión al evidenciarse un PIB contraído durante el primer trimestre del 2014, la primera contracción en aproximadamente dos años. Las estimaciones preliminares mostraron caídas en las exportaciones, las importaciones y el consumo. Por el lado de la producción, la producción de la agricultura también disminuyó.

La economía de Chile registró la expansión más lenta desde el año 2010. La formación Bruta de capital fijo también se contrajo. El Banco Central de Chile mantuvo la tasa de interés de referencia sin cambios por tercer mes consecutivo en junio del 2014. El Banco tiene como objetivo una inflación de un dígito para el cierre del año 2014.

El banco central de Colombia elevó la tasa de interés de referencia en junio 2014, marcando el tercer aumento de la tarifa en lo que va del año 2014. El objetivo es contener las presiones inflacionarias a raíz de un mejor crecimiento esperado del PIB.

Muchas economías en desarrollo siguen adaptándose a condiciones financieras restrictivas y al aumento implícito del costo del capital desde mayo de 2013, así como a un crecimiento más débil a mediano plazo. Las opciones de política para apoyar el crecimiento, de ser necesarias, son más limitadas. Para ayudar a crear margen de maniobra, se estima que habrá que permitir que los tipos de cambio respondan a la

evolución de los fundamentos económicos, y dependiendo de los resultados, se deberán afrontar los problemas de presión inflacionaria y credibilidad de las políticas.

1.2 Precios y producción del petróleo

La demanda de petróleo crudo en el mundo, se ha mantenido en línea con la tendencia al alza observada desde principios de 2014. Durante los primeros seis meses de 2014, se evidencia el crecimiento las necesidades de combustible de destilados como resultado de la mejora de la producción industrial y mejoras en la demanda de gasolina, mientras que, la demanda de combustible residual de petróleo y propano/propileno cayó como resultado de la creciente sustitución por gas natural.

La cuota de producción de petróleo crudo de la OPEP promedió los 29,70 millones de barriles diarios (mb/d) para junio de 2014, lo que representa una disminución respecto al mismo período de 2013, cuando la cuota de producción fue de 30,54 millones de barriles diarios (mb/d).

La producción de crudo venezolano, según cifras publicadas por la Organización de Países Exportadores de Petróleo OPEP, alcanzó en promedio, para el segundo trimestre de 2014, los 2,34 millones de barriles diarios, manteniendo la cifra de producción de junio de 2013.

Para el cierre del segundo trimestre de 2014, el precio de la cesta petrolera venezolana se ubicó en promedio en 97,70* US\$/barril. Evidenciando por mes los siguientes precios: en abril de 2014 96,74* US\$/barril, en mayo 2014 97,28* US\$/barril y en junio 2014 99,11* US\$/barril. El precio promedio de la cesta OPEP fue de 105,79* US\$ /barril para el segundo trimestre de 2014.

Gráfico 1
Evolución trimestral de los precios del petróleo
IV trimestre 2012 –II trimestre 2014
(US\$ por barril)



Fuente: Ministerio del Poder Popular de Petróleo y Minería

1.3 Mercado monetario

Reservas Internacionales:

Según cifras publicadas por el Banco Central de Venezuela, las reservas internacionales cerraron para el 30 de junio de 2014 en US\$ 21.604 millones, decreciendo en 16,28% en relación con el segundo trimestre de 2013, cuando se ubicaron en US\$ 25.804 millones.

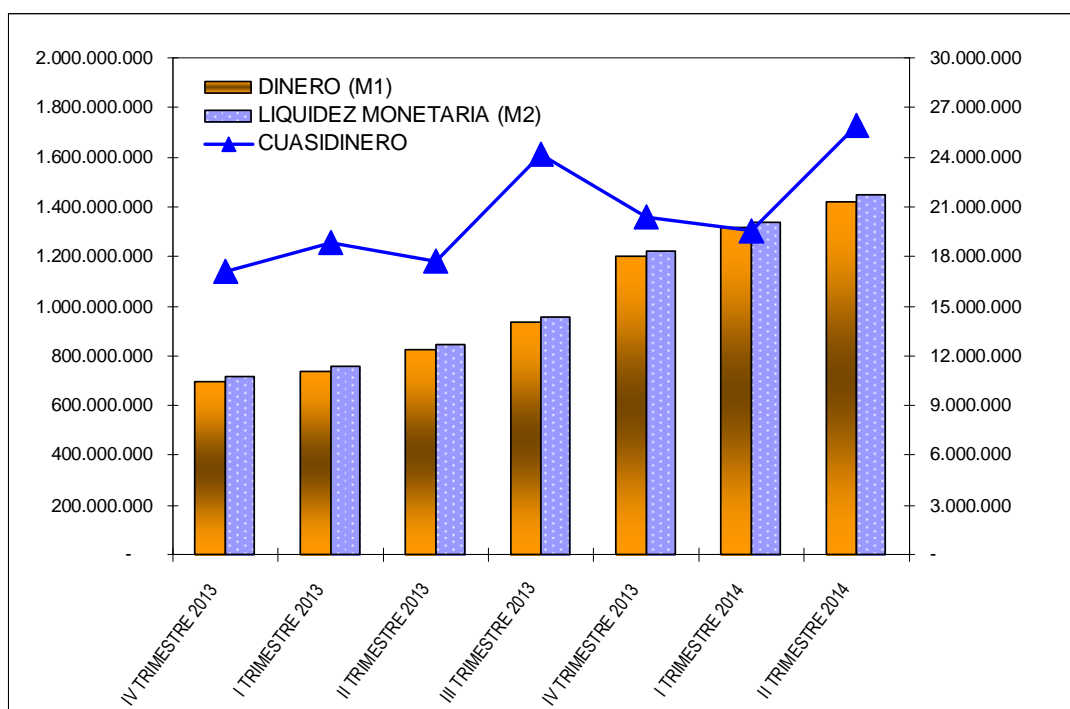
Base Monetaria:

La base monetaria se ubicó en Bs. 536.685 millones en junio de 2014 aumentando en 109,05% en comparación con el segundo trimestre de 2013 cuando cerró en Bs. 256.720 millones.

Liquidez Monetaria:

La Liquidez Monetaria (M2), según cifras preliminares, se situó para el segundo trimestre de 2014 en Bs. 1.446.733 millones, creciendo en 71,39% en comparación con junio de 2013 cuando se ubicó en Bs. 844.105 millones. El circulante (M1) en junio de 2014 se ubicó en Bs. 1.420.802 millones reflejándose un crecimiento de 71,93% en relación a la cifra alcanzada en el trimestre finalizado en junio de 2013 de Bs. 826.384 millones.

Gráfico 2
Liquidez monetaria en poder del público
IV trimestre 2012-II trimestre 2014
(Miles de Bolívars)



FUENTE: BOLETINES BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

Tasas de interés:

Las tasas de interés activas nominales promedio ponderadas de los seis principales bancos universales y comerciales, cerraron el segundo trimestre del año 2014 en un promedio de 16,50%, registrando durante el trimestre un 16,38% para abril, aumentando levemente en mayo de 2013 para situarse en 16,57%, y finalmente terminar en junio de 2014 en 16,56%.

Por su parte, las tasas de interés pasivas nominales promedio ponderadas de los seis principales bancos universales y comerciales aplicada a los depósitos de ahorro, se

situaron en 12,50% de julio a septiembre de 2013. Por su parte, las tasas de interés pasivas nominales promedio ponderadas de los seis principales bancos universales y comerciales aplicada a los depósitos a plazo 90 días, se ubicaron en 14,50%, durante los meses del tercer trimestre del año 2013.

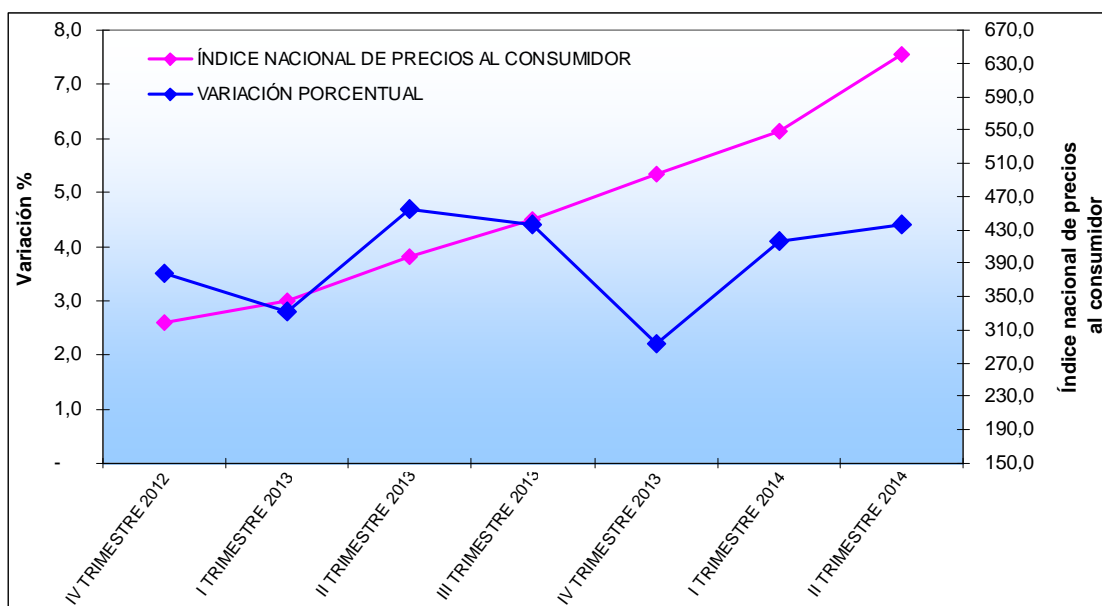
1.3 Empleo

Para el cierre del segundo trimestre del 2014, en lo concerniente al empleo, la tasa de desocupación correspondiente a junio de 2014 alcanzó el 7,2% con un población de desempleados de 1.010.633 personas y en junio de 2014 esta tasa se colocó en 7,8% y la población desempleada alcanzó 1.059.268 personas. Se observa un decrecimiento de 0,6 puntos porcentuales en el período de un año.

1.5 Precios

La inflación medida por el índice nacional de precios al consumidor (INPC) presentó un descenso para junio de 2014 al alcanzar un 4,4%, en comparación con el resultado experimentado durante el tercer trimestre del año 2013 de 4,7%.

Gráfico 4
Índice Nacional de Precios al Consumidor
IV trimestre 2012
(Base diciembre 2007 = 100)



Fuente: Banco Central de Venezuela

2. SECTOR BANCARIO

2.1 Estructura del sector bancario

El sector bancario cerró el segundo trimestre de 2014 con treinta y cinco (35) instituciones bancarias, distribuidas en veintitrés (23) bancos universales, un (1) banco comercial, seis (6) bancos microfinancieros y/o de desarrollo y cinco (5) bancos con leyes especiales. 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 3.608 oficinas; empleando para su funcionamiento un recurso humano de 79.798 trabajadores. El resto del sistema bancario cuenta con 110 oficinas y 2.535 trabajadores, lo anterior arroja un total de 3.718 agencias y 82.333 trabajadores del sector bancario.

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

SUBSECTOR	NÚMERO DE INSTITUCIONES	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	24	3.608	79.798
BANCA UNIVERSAL	23	3.487	76.478
BANCA COMERCIAL	1	121	3.320
BANCOS MICROFINANCIEROS Y/O DESARROLLO	6	104	2.250
BANCA CON LEYES ESPECIALES	5	6	285
T O T A L	35	3.718	82.333

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 segundo trimestre de 2014, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 1.875.712 millones, incrementándose en 10,46% en comparación con el saldo alcanzado en el primer trimestre de 2014 de Bs. 1.698.125 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 segundo trimestre de 2014 en 98,75%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,25%.

Cuadro 2
Sector Bancario
Total Activo y su respectiva participación porcentual respecto al total
(Miles de Bolívares y porcentaje)
Junio 2014

SUBSECTOR	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	1.852.206.184	98,75
Bancos Microfinancieros y/o Desarrollo	18.441.751	0,98
Banca con Leyes Especiales	5.064.107	0,27
TOTAL GENERAL	1.875.712.042	100,00

Fuente: Balance general de publicación

2.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de junio de 2014 representan el 23,00% del total del activo. Este rubro se colocó en Bs. 431.403 millones, registrando un crecimiento de 9,34%, respecto al monto correspondiente al primer trimestre del año 2014 de Bs. 394.566 millones. En cuanto a la distribución de las disponibilidades por subsistema, en la banca universal y comercial este rubro se situó en Bs. 426.801 millones para el segundo trimestre de 2014, un saldo que implicó un

incremento del 9,21% en comparación al trimestre finalizado en marzo de 2014 (Bs. 390.812 millones). El resto del sector bancario, ubicó este rubro en Bs. 4.603 millones para junio de 2014, reflejando un crecimiento del 22,62% en comparación con marzo de 2014 (Bs. 3.754 millones).

2.2.2 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el segundo trimestre de 2014 en Bs. 531.707 millones, lo cual significó un incremento de 4,95% en comparación con el primer trimestre de 2014, cuando se colocaron en Bs. 506.638 millones. Este rubro representa el 28,35% del total activo. Las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial se ubicaron en Bs. 521.941 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 9.765 millones para el cierre del trimestre finalizado en junio de 2014.

2.2.3 Cartera de créditos

La cartera total de créditos neta del sector bancario representa el 43,90% del total activo. Esta cuenta alcanzó un saldo de Bs. 823.386 millones al cerrar el segundo trimestre de 2014, reportando un crecimiento de 16,35% en relación con el monto de marzo de 2014, el cual fue de Bs. 707.660 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 815.092 millones para junio de 2014, reflejando un crecimiento de 16,33% en comparación con el trimestre anterior (Bs. 700.683 millones). En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 8.294 millones, experimentando así para el segundo trimestre de 2014, un incremento respecto al primer trimestre del 2014 de 18,88% (Bs. 6.977 millones).

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 4.992 millones en junio de 2014. Esto implicó un crecimiento de 0,33% en comparación con el primer trimestre del año 2014, cuando se situó en Bs. 4.975 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el segundo trimestre de 2014 con un saldo de Bs. 24.143 millones, lo cual significó un

aumento de 16,63% en comparación con el trimestre finalizado en marzo de 2014, cuando su saldo fue de Bs. 20.700 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 4.891 millones al finalizar el segundo trimestre de 2014, esto representa un aumento de 0,21% en relación con el trimestre anterior (Bs. 4.881 millones). La provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial aumentó en 16,67% de marzo de 2014 (Bs. 20.454 millones) a junio de 2014, cuando alcanzó un saldo de Bs. 23.863 millones. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de junio de 2014 presentaron un saldo de Bs. 100 millones en comparación con el trimestre anterior (Bs. 95 millones), creciendo en 6,35%, y su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 280 millones para el cierre del segundo trimestre de 2014.

2.2.4 Colocaciones destinadas al desarrollo de los sectores agrícola, , manufacturero, microempresarial y turístico¹

Cartera dirigida al sector agrícola²

En la Resolución N° 052 del Ministerio del Poder Popular de Planificación y Finanzas y la Resolución DM/N° 29/2014 del Ministerio del Poder Popular para la Agricultura y Tierras publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.420, de fecha 27 de mayo de 2014, se fijaron los porcentajes mínimos de la Cartera de Crédito Agrícola para el año 2014 de la siguiente manera: abril un 21%; mayo un 22% y junio un 23%

¹ 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.

² De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para junio 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.

Durante el segundo trimestre del año 2014 el Sector bancario debió colocar Bs. 119.733 millones en el sector agrícola que representa el 23% del promedio de la cartera de créditos bruta de los años 2012 y 2013. Para junio de 2014, la cartera de créditos del sector bancario colocada en el sector agrícola ascendió a Bs. 140.287 millones, experimentando un crecimiento de 57,16% con respecto a junio de año 2013, cuando alcanzó un monto de Bs. 89.261 millones. Las colocaciones al sector agrícola en junio de 2014, registraron un exceso de Bs. 17.570 millones con respecto al monto obligatorio.

Para el mes de junio de 2014, los créditos otorgados al sector agrícola se ubicaron a Bs. 130.672 millones (93,15% de la cartera agrícola colocada), mientras que el total de otras colocaciones (bonos agrícolas, entre otros) fue de Bs. 9.615 millones representando el 6,85%.

En el segundo trimestre de 2014, la banca privada colocó en el sector agrícola Bs. 99.083 millones, experimentando un crecimiento de 62,53% con respecto a junio 2013 cuando registró Bs. 60.962 millones. Y su participación en la cartera agrícola colocada del sector bancario fue de 70,63% en junio 2014.

La banca pública incrementó el saldo de las colocaciones al sector agrícola en 45,60%, pasando de Bs. 28.299 millones en junio 2013 a Bs. 41.204 millones en junio de 2014.

Cartera dirigida al sector manufacturero

Durante los meses del segundo 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 segundo trimestre de 2014, registró un excedente en colocaciones de créditos en el sector manufacturero por Bs. 26.345 millones.

El saldo de la cartera de créditos destinada para manufactura del sector bancario, experimentó un crecimiento en Bs. 40.085 millones (85,64%) al pasar de Bs. 46.807 millones en junio de 2013 a Bs. 86.892 millones a junio del año 2014.

La banca privada incrementó el saldo de dicha cartera en 79,72%, pasando de Bs. 26.868 millones en junio de 2013 a Bs. 48.287 millones en junio de 2014. Así mismo, la banca pública incrementó el saldo de la cartera de créditos destinada al sector manufacturero en Bs. 18.665 millones (93,61%) al pasar de Bs. 19.939 millones en junio de 2013 a Bs. 38.604 millones en junio de 2014.

Cartera dirigida al sector microfinanciero

Para junio 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 segundo trimestre del año 2014, al colocar en el sector microempresarial Bs. 43.630 millones con un exceso de Bs. 23.923 millones. Entre junio de 2013 (Bs. 27.199 millones) y junio de 2014, la cartera de microcréditos creció en Bs. 16.431 millones (60,41%).

Durante el segundo trimestre del año 2014, la banca privada incrementó entre junio de 2013 y junio de 2014, el saldo de su cartera de créditos destinada al sector microempresarial en Bs. 14.872 millones (83,26%) registrando Bs. 32.734 millones al cierre del segundo trimestre de 2014. Su participación en la cartera destinada a microempresarios del Sector bancario fue de 75,03%.

Por su parte, la cartera de microcréditos de la banca pública registró un crecimiento de Bs. 1.558 millones (16,68%) respecto al mes de junio del año 2013; al pasar de Bs. 9.338 millones en junio de 2013 a Bs. 10.896 millones en junio de 2014. La participación de la banca pública en el total de la cartera de microcréditos fue de 24,97%.

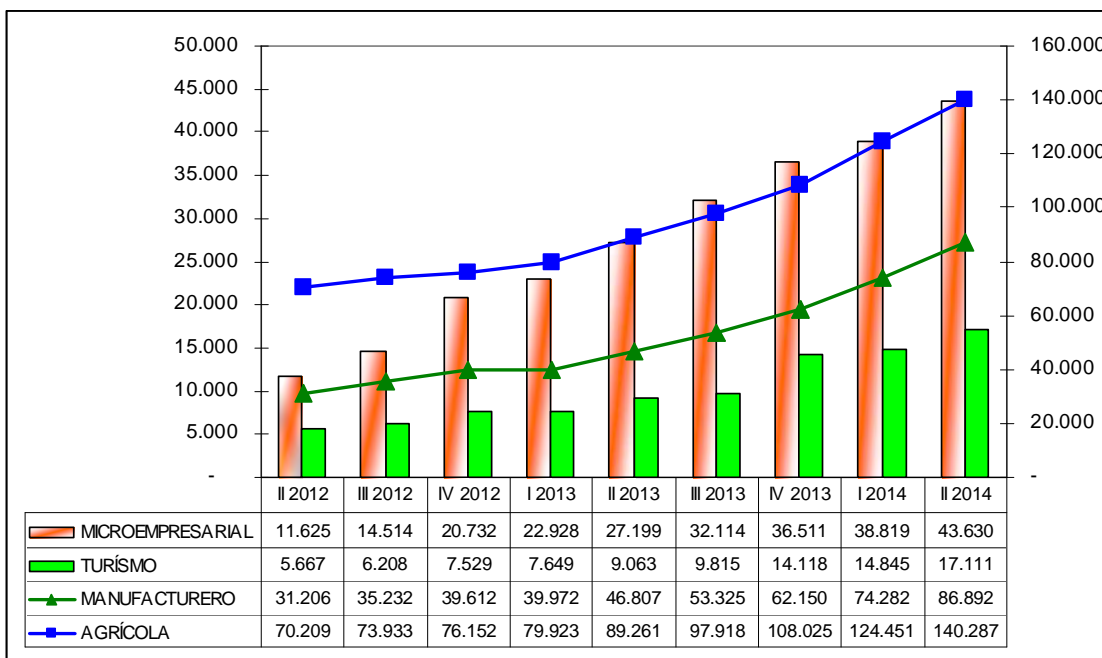
Cartera dirigida al sector turismo

Para el segundo trimestre de 2014, la cartera de créditos dirigida al turismo, en el sector bancario, experimentó un crecimiento de 88,81%, pasando de Bs. 9.063 millones en junio del 2013 a Bs. 17.111 millones en junio del 2014. El porcentaje de cumplimiento para el sector bancario se ubicó en 2,00%.

Al cierre del mes de junio de 2014 la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca privada registró un crecimiento de 95,95%, pasando de Bs. 6.249 millones en junio de 2013 a Bs. 12.245 millones en junio de 2014.

En del año 2014 hasta el mes de junio, la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca pública experimentó un crecimiento de 72,94%, pasando de Bs. 2.814 millones en junio de 2013 a Bs. 4.866 millones en junio de 2014.

Gráfico 1
Sector Bancario
Evolución las colocaciones dirigidas a los sectores agrícola, turismo,
Microempresaria y/o Desarrollo y manufacturero
IV Trimestre 2012 – II Trimestre 2014
(Millones de Bolívares)



FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

2.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 1.738.574 millones al final del segundo trimestre de 2014, esto equivale a un incremento de 10,87% en relación con el primer trimestre de 2014 cuando su saldo se estableció en Bs. 1.568.074 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 1.718.735 millones al cierre del mes de junio del año 2014, aumentando en 10,94% en comparación con el trimestre anterior cuando se situó en Bs. 1.549.317 millones. El resto del sistema alcanzó Bs. 19.839 millones para el segundo trimestre de 2014 mostrando un incremento del 5,77% en comparación con marzo de 2014 cuando su saldo fue de Bs. 18.757 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó para el cierre del segundo trimestre de 2014 en 98,86%, mientras el resto del sector bancario ubicó su participación en un 1,14 %.

Cuadro 3
Sector Bancario
Total Pasivo y su respectiva participación porcentual respecto al total
(Miles de Bolívars y porcentaje)
Junio 2014

SUBSECTOR	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	1.718.734.663	98,86
Bancos Microfinancieros y/o Desarrollo	17.105.296	0,98
Banca con Leyes Especiales	2.733.767	0,16
TOTAL GENERAL	1.738.573.726	100,00

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 1.621.548 millones para junio de 2014, evidenciando un crecimiento de 10,36% en comparación con el primer trimestre de 2014, cuando presentaron un saldo de Bs. 1.469.279 millones. En el subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el segundo trimestre de 2014, alcanzaron la suma de Bs. 1.607.415 millones presentando un aumento de 10,38% en relación con el trimestre anterior, cuando se situaron en

Bs. 1.456.248 millones. En el resto del sector bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs. 14.134 millones en junio 2014, lo cual significó un aumento de 8,46% con relación a marzo de 2014 (Bs. 13.031 millones).

Los depósitos a la vista del sector bancario sumaron, al finalizar el segundo trimestre de 2014 la cantidad de Bs. 1.254.638 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 12,36% con respecto a la cifra del trimestre anterior, cuando se ubicaron en Bs. 1.116.639 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de junio de 2014, éstos alcanzaron la suma de Bs. 282.692 millones reflejando un crecimiento de 4,70% en comparación con marzo de 2014 (Bs. 270.000 millones). Por su parte, los depósitos a plazo del sector bancario se ubicaron en para el segundo trimestre de 2014 en Bs. 8.949 millones registrando un incremento de 159,56% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el primer trimestre de 2014 de Bs. 3.448 millones.

Cuadro 4
Sector Bancario
Total captaciones del público y su respectiva participación porcentual respecto al total
(Miles de Bolívares y porcentaje)
Junio 2014

CUENTA	MONTO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
DEPÓSITOS A LA VISTA	1.254.638.022	77,37
DEPÓSITOS DE AHORRO	282.692.032	17,43
OTRAS CAPTACIONES	75.269.080	4,64
DEPÓSITOS A PLAZO	8.949.234	0,55
TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	1.621.548.368	100,00

Fuente: Balance general de publicación.

2.4 Patrimonio

El patrimonio de las instituciones que conforman el sector bancario para junio del año 2014 totalizó Bs. 137.138 millones, lo cual representó un crecimiento de 19,65%, en comparación al cierre del primer trimestre de 2014 Bs. 114.615 millones. En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio se ubicó en Bs. 133.472 millones y Bs. 3.667 millones en el resto del sector bancario para junio de 2014.

2.5 Resultados

Los ingresos financieros del sector bancario sumaron Bs. 90.102 millones al finalizar el primer semestre de 2014. Esto representó un 66,13% de crecimiento con respecto al mismo período del año 2013 (Bs. 54.235 millones). Debido principalmente al crecimiento de los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 71,51% para el cierre de junio de 2014 (Bs. 64.265 millones) en comparación con junio de 2013 (Bs. 37.471 millones). La banca universal y comercial obtuvo Bs. 88.853 millones de ingresos financieros durante el primer semestre de 2014. En tanto que, el resto del sector bancario reflejó una cantidad de Bs. 1.249 millones durante el período del 01 de enero de 2014 al 30 de junio 2014.

Por su parte, los gastos financieros del sector bancario aumentaron un 64,55% al pasar de Bs. 13.598 millones al cierre del primer semestre de 2013 a Bs. 22.374 millones en junio de 2014. Lo anterior fue producto, básicamente, del crecimiento de los gastos por captaciones del público de 63,82% de junio de 2013 (Bs. 13.254 millones) a junio de 2014 (Bs. 21.713 millones). En el subsistema banca universal y comercial la partida gastos financieros creció en 64,15% al pasar de Bs. 13.408 millones en junio de 2013 a Bs. 22.010 millones en junio de 2014. En el resto del sector bancario esta cuenta se incrementó al registrar un saldo de Bs. 364 millones en junio de 2014, con relación al mes de junio de 2013 de Bs. 189 millones.

El margen de intermediación financiera del sector bancario creció en 58,17% para el primer semestre de 2014 al situarse en Bs. 75.468 millones en comparación con junio de 2013 (Bs. 47.713 millones). Este aumento se originó debido al incremento de un 42,83% de la cuenta otros ingresos operativos al pasar de Bs. 13.078 millones en junio de 2013 a Bs. 18.680 millones en junio de 2014.

Los gastos de transformación del sector bancario para el 30 de junio de 2014, se ubicaron en Bs. 37.689 millones, resultado superior en 58,85% al saldo registrado al 30 de junio de 2013 (Bs. 23.726 millones).

El margen operativo bruto se ubicó en Bs. 37.779 millones al cierre del período enero-junio 2014, lo que equivale a un incremento de 57,50% al saldo registrado para el mismo período del año 2013 (Bs. 23.988 millones). El margen operativo neto se ubicó Bs. 34.256 millones en el lapso enero-junio de 2014, siendo superior en 64,50% al observado durante el mismo período del año 2013 (Bs. 20.824 millones).

Por último, el resultado neto del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 33.066 millones para junio de 2014 experimentando un incremento de 67,81%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso enero-junio de 2013 (Bs. 19.704 millones).

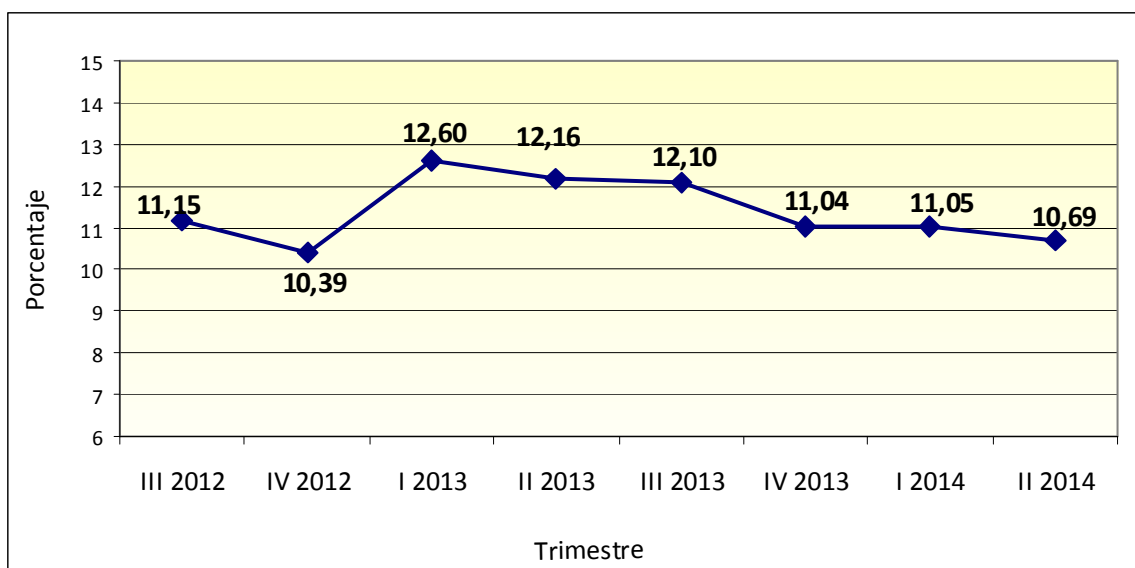
3. INDICADORES

3.1 Evaluación del Patrimonio

3.1.1. (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total) ³

Al cierre del segundo trimestre de 2014 este indicador del sector bancario se ubicó en 10,69%, siendo inferior en 0,36 puntos porcentuales al registrado al cierre del mes de marzo de 2014 cuando se situó en 11,05% y menor en 1,47 puntos porcentuales al exhibido para el segundo trimestre del año 2013 (12,16%).

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



Fuente: Balance General de Publicación.

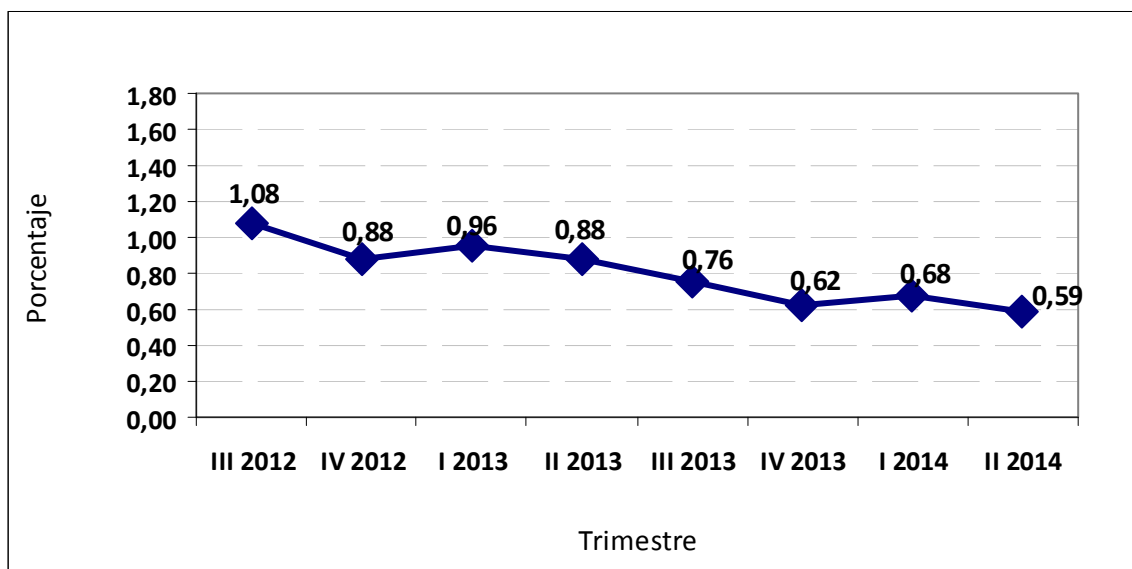
³ Resolución 117.14 del 25-08-2014, publicada en la Gaceta Oficial N° 40.509 del 01-10-2014, ordena un porcentaje mínimo del 9% de patrimonio más gestión operativa con relación al activo.

3.2 Evaluación de la Calidad de Activos

3.2.1 Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta (Morosidad)

Al cierre del segundo trimestre de 2014, este indicador se ubicó en 0,59% para el sector bancario. Con relación al primer trimestre de 2014, este indicador decreció 0,09 puntos porcentuales (0,68%). Respecto a junio de 2013 disminuyó 0,29 puntos porcentuales (0,88%).

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



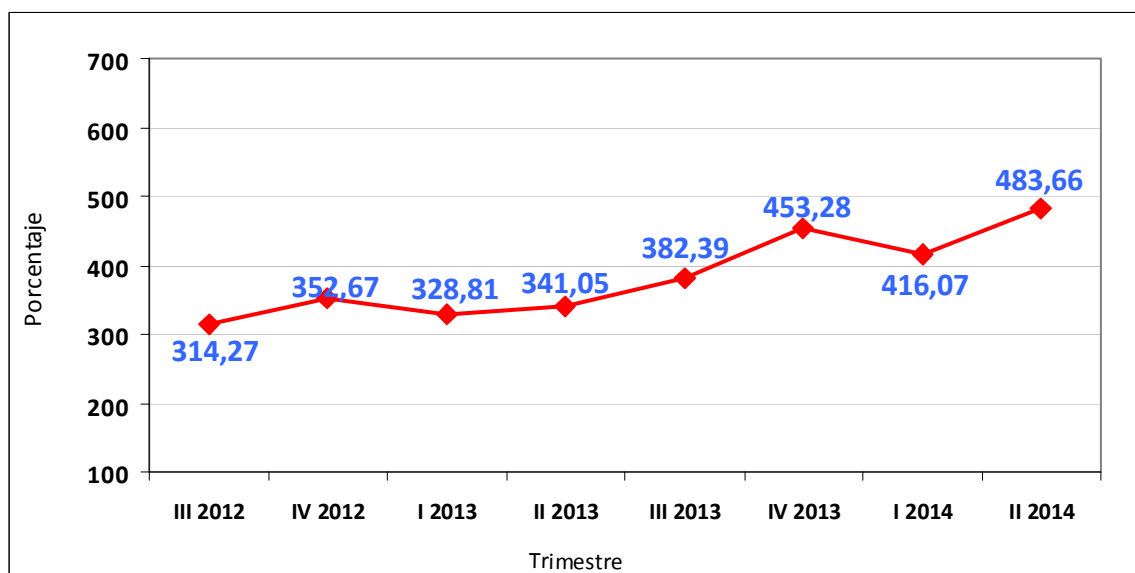
Fuente: Balance General de Publicación.

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

Cobertura de morosidad

La cobertura de la cartera morosa del sector bancario se ubicó en 483,66 % al 30 de junio de 2014. Este indicador reflejó un incremento de 67,59 puntos porcentuales respecto al primer trimestre de 2014 (416,07%) y un alza de 142,61 puntos porcentuales con relación a segundo trimestre del 2013 (341,05%).

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)



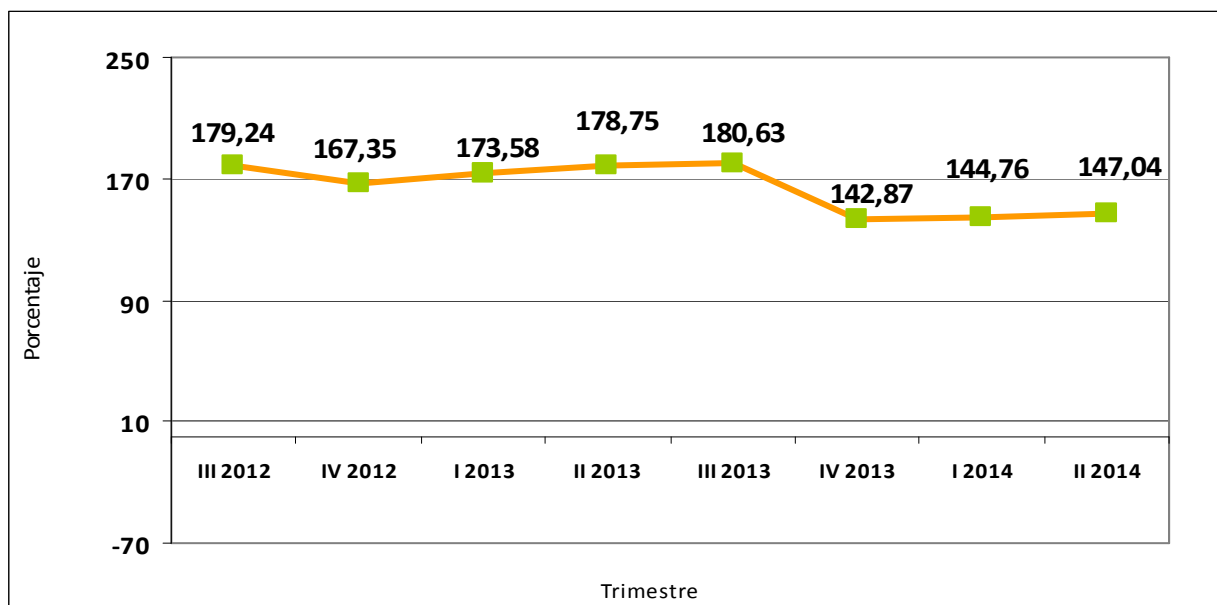
Fuente: Balance General de Publicación

3.3 Evaluación de la Gestión Administrativa

3.3.1 Activo Productivo / Pasivo con Costo

Al 30 de junio de 2014 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 147,04%, lo cual significó un crecimiento de 2,28 puntos porcentuales en relación con el primer trimestre de 2014 (144,76%), y una disminución 31,71 de puntos porcentuales con el segundo trimestre de 2013 (178,75%).

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

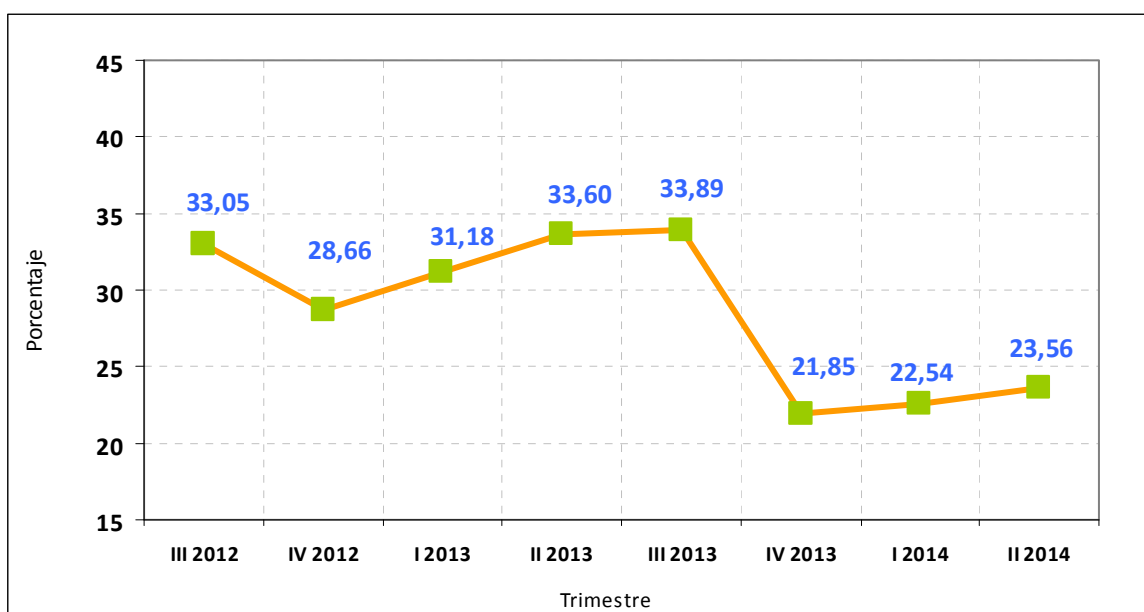


Fuente: Balance General de Publicación

3.3.2 Brecha Estructural / Activo Total

Al finalizar el segundo trimestre de 2014, este indicador para el sector bancario, se colocó en 23,56%, registrando un aumento de 1,02 puntos porcentuales en comparación al primer trimestre de 2014 (22,54%), y un decrecimiento de 10,04 puntos porcentuales en relación al segundo trimestre de 2013 (33,60%).

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



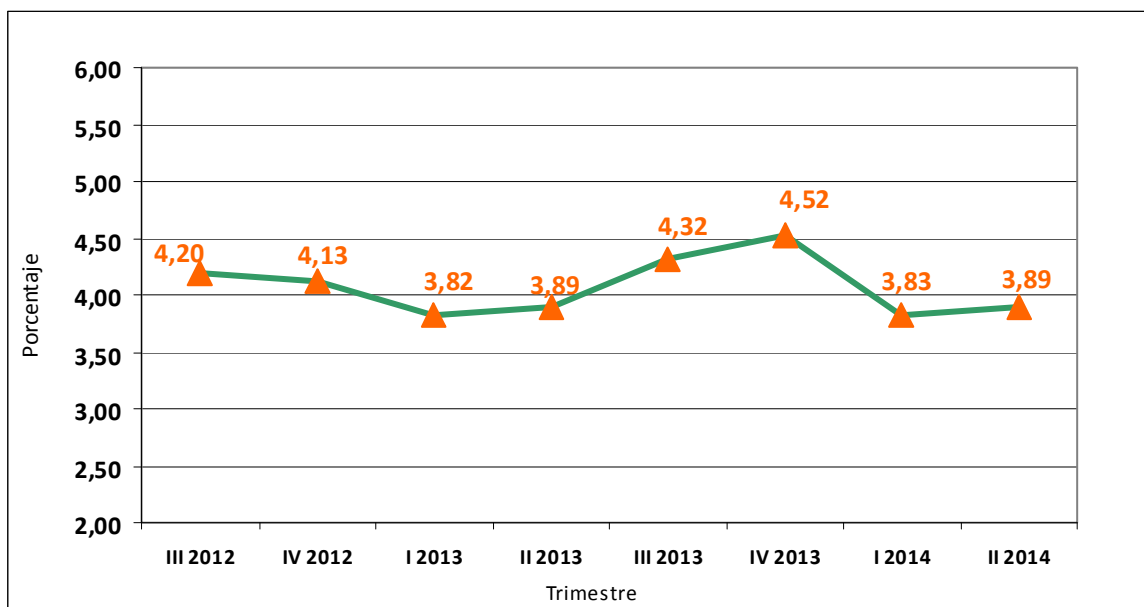
Fuente: Balance General de Publicación

3.4 Rentabilidad

3.4.1 Resultado neto / Activo Promedio (ROA)

Al 30 de junio 2014 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 3,89%, con lo cual se evidenció un crecimiento de 0,06 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el primer trimestre de 2014 (3,83%), presentando la misma cifra respecto al cierre de junio de 2013 (3,89%).

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

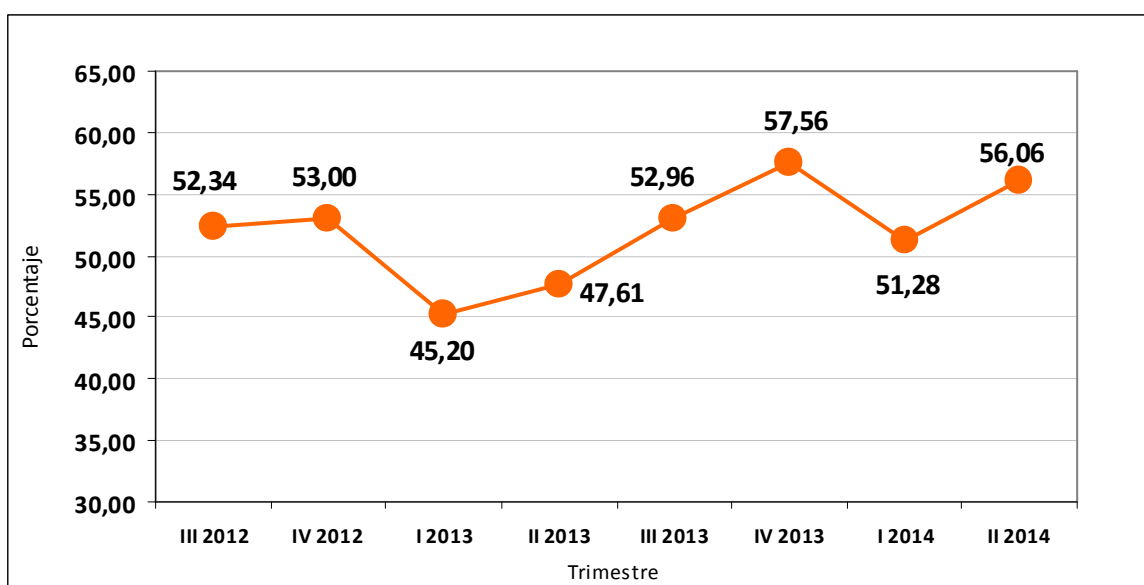


Fuente: Balance General de Publicación

3.4.2 Resultado Neto/ Patrimonio Promedio (ROE)

Este indicador para el sector bancario se ubicó en 56,06% al finalizar el segundo trimestre del 2014, siendo mayor en 4,78 puntos porcentuales respecto al primer trimestre de 2014 (51,28%). Superior en 8,45 puntos porcentuales al registrado al 30 de junio de 2013 (47,61%).

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



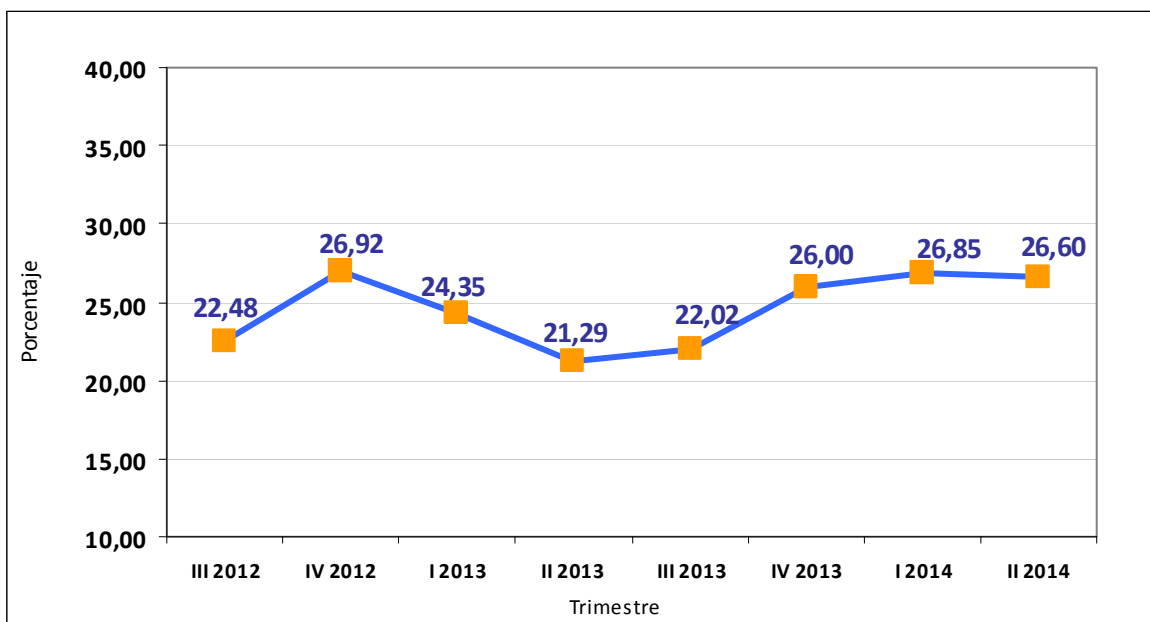
Fuente: Balance General de Publicación

3.5 Evolución de la Liquidez

3.5.1 Disponibilidades /Captaciones del Público

Este indicador para el sector bancario presenta un descenso de 0,25 puntos porcentuales respecto a marzo de 2014 (26,85%), al ubicarse en 26,60% al cierre de junio de 2014. Con relación al segundo trimestre de 2013 (21,29%), este indicador presentó un ascenso de 5,31 puntos.

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

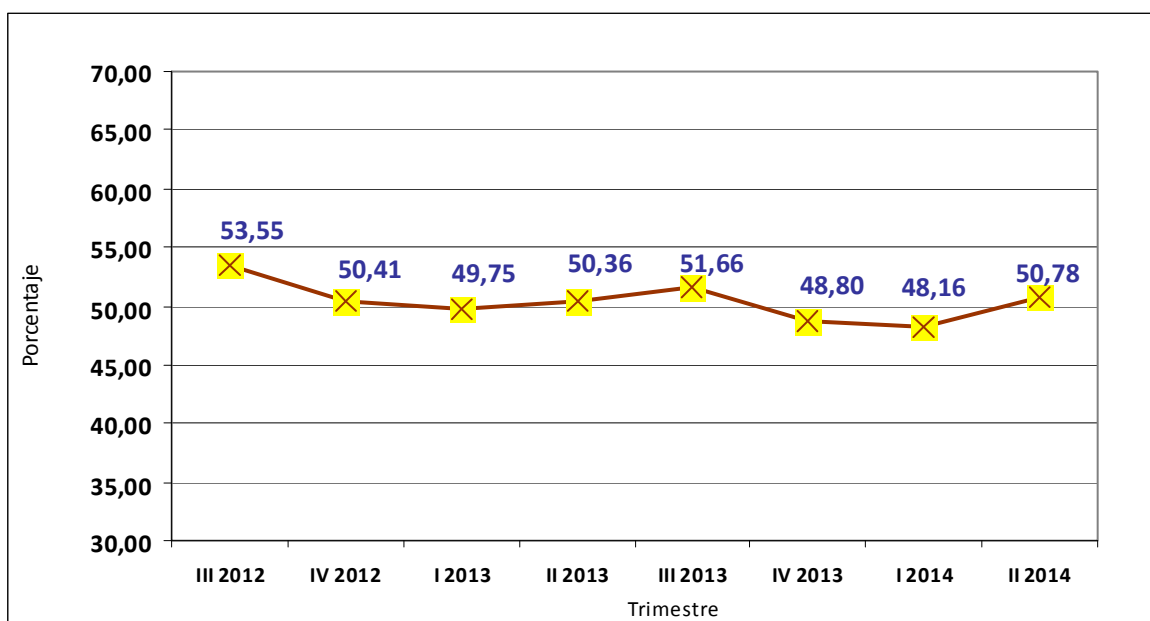


Fuente: Balance General de Publicación

3.5.2 Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público (Intermediación crediticia)

Este indicador para el sector bancario cerró el segundo trimestre de 2014 en 50,78%, aumentando en 2,62 puntos porcentuales respecto marzo de 2014 (48,16%). En relación con el segundo trimestre de 2013 (50,36%), este indicador presentó un ascenso de 0,42 puntos porcentuales.

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

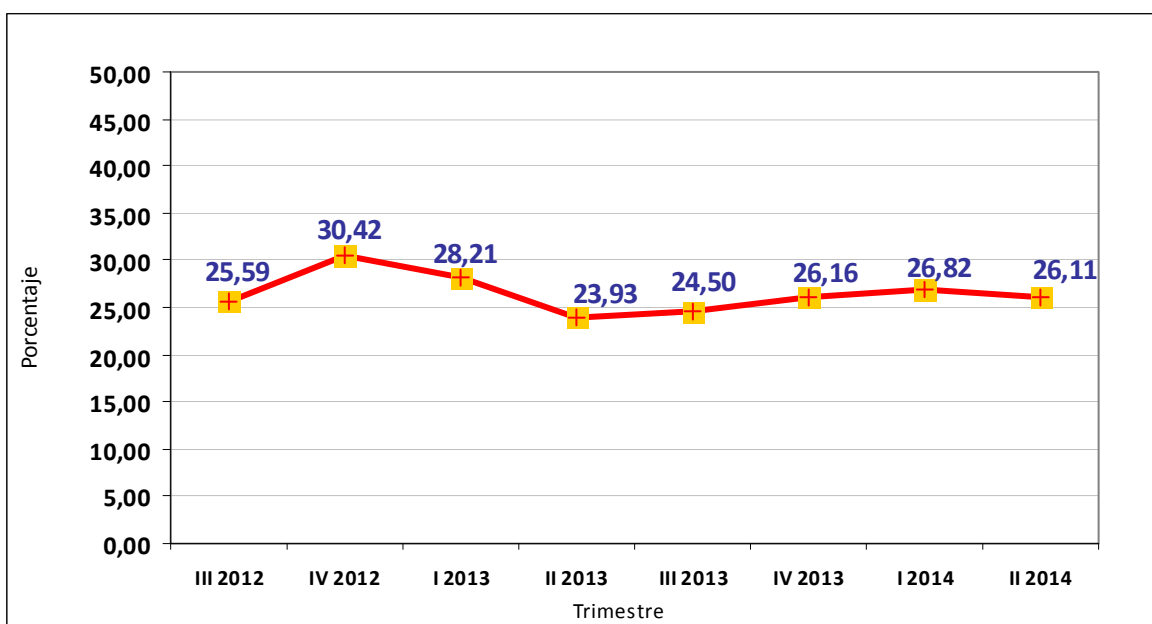


Fuente: Balance General de Publicación

3.5.3 Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo

Este indicador para el sector bancario se ubicó en 26,11% al cierre del segundo trimestre de 2014, reflejando un decrecimiento de 0,71 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en marzo de 2014 (26,82%), y un aumento de 2,18 puntos porcentuales en relación con el segundo trimestre del año 2013 (23,93%).

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
30-06-14

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
TOTAL	24	11	35

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
30-06-14

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

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 N° I - 3
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE OFICINAS Y TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, SEGÚN BANCO
30-06-14

B A N C O		NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES		
			T O T A L	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	398	10.668	4.819	5.849
	BANESCO	419	12.303	6.381	5.922
	MERCANTIL	266	7.605	2.533	5.072
	PROVINCIAL	329	5.638	1.695	3.943
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	299	7.403	4.009	3.394
	BICENTENARIO	524	8.688	3.079	5.609
	BANCO DEL TESORO	72	2.567	-	2.567
	BANCARIBE	116	2.778	44	2.734
	EXTERIOR	102	2.409	25	2.384
	NACIONAL DE CRÉDITO	179	3.135	1.323	1.812
	FONDO COMÚN	169	2.093	769	1.324
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	97	1.838	1.133	705
	CARONÍ	156	2.032	934	1.098
	SOFITASA	70	2.030	900	1.130
	BANPLUS	47	413	136	277
	BANCO ACTIVO	44	1.049	578	471
	PLAZA	27	752	410	342
	DEL SUR	63	896	318	578
	100% BANCO	40	870	508	362
	CITIBANK	6	569	-	569
	BANFANB	21	272	36	236
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	355	7	348
	ESPIRITO SANTO	1	77	-	77
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	38	38	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	99	3.279	2.410	869
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	41	41	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	41	571	-	571
	MI BANCO	6	283	222	61
	BANGENTE	15	448	138	310
	BANCAMIGA	14	264	173	91
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	28	684	7	677
	IMCP	5	147	130	17
	BANCOEX	1	138	138	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.587	79.798	32.126	47.672
Banca Universal		3.487	76.478	29.675	46.803
Banca Comercial		100	3.320	2.451	869
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		110	2.535	808	1.727
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		104	2.250	540	1.710
Banca con Leyes Especiales		6	285	268	17
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.697	82.333	32.934	49.399

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
junio 2014 - marzo 2014
(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			
	VARIACIÓN				VARIACIÓN				VARIACIÓN			
	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)
	junio - 14	marzo - 14	Absoluta	Relativa	junio - 14	marzo - 14	Absoluta	Relativa	junio - 14	marzo - 14	Absoluta	Relativa
ACTIVO												
DISPONIBILIDADES	431.403.243	394.565.533	36.837.710	9,34	426.800.670	390.811.900	35.988.770	9,21	4.602.573	3.753.633	848.940	22,62
Efectivo	25.321.113	29.291.397	(3.970.284)	(13,55)	25.155.712	29.150.078	(3.994.366)	(13,70)	165.401	141.319	24.082	17,04
Banco Central de Venezuela	369.704.302	334.977.285	34.727.017	10,37	367.023.486	332.615.443	34.408.043	10,34	2.680.816	2.361.842	318.974	13,51
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.613.317	1.489.711	123.606	8,30	564.630	491.100	73.530	14,97	1.048.687	998.611	50.076	5,01
Bancos y corresponsales del exterior	4.524.665	5.690.280	(1.165.615)	(20,48)	4.095.078	5.623.093	(1.528.015)	(27,17)	429.587	67.187	362.400	539,39
Oficina matriz y sucursales	12.192	13.758	(1.566)	(11,38)	12.192	13.758	(1.566)	(11,38)	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	30.529.029	23.444.501	7.084.528	30,22	30.250.947	23.259.827	6.991.120	30,06	278.082	184.674	93.408	50,58
(Provisión para disponibilidades)	(301.375)	(341.399)	40.024	(11,72)	(301.375)	(341.399)	40.024	(11,72)	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	531.706.511	506.637.927	25.068.584	4,95	521.941.373	496.101.115	25.840.258	5,21	9.765.138	10.536.812	(771.674)	(7,32)
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	70.659.006	79.010.309	(8.351.303)	(10,57)	68.034.456	76.494.196	(8.459.740)	(11,06)	2.624.550	2.516.113	108.437	4,31
Inversiones en títulos valores para negociar	2.109.923	1.023.196	1.086.727	106,21	1.139.292	289.243	850.049	293,89	970.631	733.953	236.678	32,25
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	125.508.803	126.382.908	(874.105)	(0,69)	122.973.374	122.651.361	322.013	0,26	2.535.429	3.731.547	(1.196.118)	(32,05)
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	227.155.421	217.015.809	10.139.612	4,67	223.655.823	213.595.378	10.060.445	4,71	3.499.598	3.420.431	79.167	2,31
Inversiones de disponibilidad restringida	9.314.054	8.280.324	1.033.730	12,48	9.207.384	8.172.775	1.034.609	12,66	106.670	107.549	(879)	(0,82)
Inversiones en otros títulos valores	97.810.691	75.748.756	22.061.935	29,13	97.782.421	75.721.527	22.060.894	29,13	28.270	27.229	1.041	3,82
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(851.387)	(823.375)	(28.012)	3,40	(851.377)	(823.365)	(28.012)	3,40	(10)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	823.386.291	707.659.937	115.726.354	16,35	815.092.040	700.682.969	114.409.071	16,33	8.294.251	6.976.968	1.317.283	18,88
Créditos vigentes	837.947.186	718.716.241	119.230.945	16,59	829.527.937	711.648.684	117.879.253	16,56	8.419.249	7.067.557	1.351.692	19,13
Créditos reestructurados	4.590.091	4.668.695	(78.604)	(1,68)	4.535.926	4.607.384	(71.458)	(1,55)	54.165	61.311	(7.146)	(11,66)
Créditos vencidos	4.871.856	4.842.920	28.936	0,60	4.774.854	4.750.725	24.129	0,51	97.002	92.195	4.807	5,21
Créditos en litigio	119.814	132.278	(12.464)	(9,42)	116.337	129.996	(13.659)	(10,51)	3.477	2.282	1.195	52,37
(Provisión para cartera de créditos)	(24.142.656)	(20.700.197)	(3.442.459)	16,63	(23.863.014)	(20.453.820)	(3.409.194)	16,67	(279.642)	(246.377)	(33.265)	13,50
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.691.020	18.123.732	1.567.288	8,65	19.446.978	17.886.205	1.560.773	8,73	244.042	237.527	6.515	2,74
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.251.852	8.146.964	104.888	1,29	8.137.806	8.011.027	126.779	1,58	114.046	135.937	(21.891)	(16,10)
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	12.059.723	10.679.960	1.379.763	12,92	11.942.268	10.579.801	1.362.467	12,88	117.455	100.159	17.296	17,27
Comisiones por cobrar	586.065	472.129	113.936	24,13	566.641	463.752	102.889	22,19	19.424	8.377	11.047	131,87
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1.352	1.250	102	8,16	1.351	1.249	102	8,17	1	1	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.207.972)	(1.176.571)	(31.401)	2,67	(1.201.088)	(1.169.624)	(31.464)	2,69	(6.884)	(6.947)	63	(0,91)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.143.485	6.983.408	160.077	2,29	7.143.185	6.983.108	160.077	2,29	300	300	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.057.079	1.950.283	106.796	5,48	2.056.779	1.949.983	106.796	5,48	300	300	-	-
Inversiones en sucursales	5.190.079	5.136.798	53.281	1,04	5.190.079	5.136.798	53.281	1,04	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(103.673)	(103.673)	-	-	(103.673)	(103.673)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	158.145	187.646	(29.501)	(15,72)	157.740	183.847	(26.107)	(14,20)	405	3.799	(3.394)	(89,34)
BIENES DE USO	24.502.457	23.071.218	1.431.239	6,20	24.343.860	22.927.413	1.416.447	6,18	158.597	143.805	14.792	10,29
OTROS ACTIVOS	37.720.890	40.895.460	(3.174.570)	(7,76)	37.280.338	40.435.368	(3.155.030)	(7,80)	440.552	460.092	(19.540)	(4,25)
TOTAL DEL ACTIVO	1.875.712.042	1.698.124.861	177.587.181	10,46	1.852.206.184	1.676.011.925	176.194.259	10,51	23.505.858	22.112.936	1.392.922	6,30

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

CUADRO N° 1 - 5
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
junio 2014 - marzo 2014
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O				P A S I V O Y P A T R I M O N I O				R E S T O D E L S E C T O R B A N C A R I O			
	(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívares)		VARIACIÓN	
	junio - 14	marzo - 14	Absoluta	Relativa	junio - 14	marzo - 14	Absoluta	Relativa	junio - 14	marzo - 14	Absoluta	Relativa
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.621.548.368	1.469.278.774	152.269.594	10,36	1.607.414.708	1.456.247.984	151.166.724	10,38	14.133.660	13.030.790	1.102.870	8,46
Depósitos a la vista	1.254.638.022	1.116.638.488	137.999.534	12,36	1.243.905.226	1.107.158.747	136.746.479	12,35	10.732.796	9.479.741	1.253.055	13,22
Cuentas corrientes remuneradas	656.168.526	574.958.956	81.209.570	14,12	651.038.205	570.008.737	81.029.468	14,22	5.130.321	4.950.219	180.102	3,64
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	434.617.785	408.881.107	25.736.678	6,29	432.639.156	407.154.001	25.485.155	6,26	1.978.629	1.727.106	251.523	14,56
Depósitos y Certificados a la Vista	4.769.784	240.430	4.529.354	1.883,86	4.769.784	240.430	4.529.354	1.883,86	-	-	-	-
Otras obligaciones a la vista	159.081.927	132.557.995	26.523.932	20,01	155.458.081	129.755.579	25.702.502	19,81	3.623.846	2.802.416	821.430	29,31
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	74.476.357	78.319.938	(3.843.581)	(4,91)	73.037.282	76.340.011	(3.302.729)	(4,33)	1.439.075	1.979.927	(540.852)	(27,32)
Depósitos de ahorro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	282.692.032	270.000.078	12.691.954	4,70	281.496.660	268.805.661	12.690.999	4,72	1.195.372	1.194.417	955	0,08
Títulos valores emitidos por la institución	8.949.234	3.447.826	5.501.408	159,56	8.211.419	3.099.374	5.112.045	164,94	737.815	348.452	389.363	111,74
Captaciones del público restringidas	1	1	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	792.622	872.343	(79.721)	(9,14)	764.020	844.090	(80.070)	(9,49)	28.602	28.253	349	1,24
	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	11.135.082	11.074.260	60.822	0,55	11.135.082	11.074.260	60.822	0,55	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	34.862.949	25.554.603	9.308.346	36,43	30.353.996	20.271.513	10.082.483	49,74	4.508.953	5.283.090	(774.137)	(14,65)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	31.726.080	22.704.152	9.021.928	39,74	27.411.938	17.614.834	9.797.104	55,62	4.314.142	5.089.318	(775.176)	(15,23)
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	1.774.758	1.900.429	(125.671)	(6,61)	1.600.556	1.728.308	(127.752)	(7,39)	174.202	172.121	2.081	1,21
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	1.201.692	789.603	412.089	52,19	1.181.083	767.952	413.131	53,80	20.609	21.651	(1.042)	(4,81)
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	323.563	495.329	(171.766)	(34,68)	323.563	495.329	(171.766)	(34,68)	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	990.679	737.586	253.093	34,31	957.523	707.577	249.946	35,32	33.156	30.009	3.147	10,49
Gastos por pagar por captaciones del público	856.943	638.020	218.923	34,31	832.526	618.496	214.030	34,60	24.417	19.524	4.893	25,06
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	37.227	40.523	(3.296)	(8,13)	37.227	40.523	(3.296)	(8,13)	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	9.241	7.561	1.680	22,22	9.241	7.561	1.680	22,22	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	50.220	51.238	(1.018)	(1,99)	41.481	40.753	728	1,79	8.739	10.485	(1.746)	(16,65)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	37.048	244	36.804	15.083,61	37.048	244	36.804	15.083,61	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	67.362.418	58.582.591	8.779.827	14,99	66.199.124	58.169.341	8.029.783	13,80	1.163.294	413.250	750.044	181,50
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.738.573.726	1.568.073.810	170.499.916	10,87	1.718.734.663	1.549.316.671	169.417.992	10,94	19.839.063	18.757.139	1.081.924	5,77
GESTIÓN OPERATIVA	-	15.436.196	-	-	-	15.273.482	-	-	-	162.714	-	-
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	14.659.235	14.653.808	5.427	0,04	13.289.104	13.283.677	5.427	0,04	1.370.131	1.370.131	-	-
Capital Pagado	14.659.235	14.653.808	5.427	0,04	13.289.104	13.283.677	5.427	0,04	1.370.131	1.370.131	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	718.010	695.195	22.815	3,28	692.057	680.142	11.915	1,75	25.953	15.053	10.900	72,41
RESERVAS DE CAPITAL	11.464.913	9.924.960	1.539.953	15,52	10.987.877	9.532.607	1.455.270	15,27	477.036	392.353	84.683	21,58
AJUSTES AL PATRIMONIO	15.785.825	13.862.607	1.923.218	13,87	15.135.597	13.212.379	1.923.218	14,56	650.228	650.228	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	87.954.772	68.759.470	19.195.302	27,92	86.969.384	68.073.095	18.896.289	27,76	985.388	686.375	299.013	43,56
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6.591.473	6.754.727	(163.254)	(2,42)	6.433.414	6.675.784	(242.370)	(3,63)	158.059	78.943	79.116	100,22
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	-	-	(35.912)	(35.912)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	137.138.316	114.614.855	22.523.461	19,65	133.471.521	111.421.772	22.049.749	19,79	3.666.795	3.193.083	473.712	14,84
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	1.875.712.042	1.698.124.861	177.587.181	10,46	1.852.206.184	1.676.011.925	176.194.259	10,51	23.505.858	22.112.936	1.392.922	6,30
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	145.919.841	124.585.142	21.334.699	17,12	145.861.115	124.526.416	21.334.699	17,13	58.726	58.726	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	230.744.929	202.391.349	28.353.580	14,01	202.890.476	186.430.459	16.460.017	8,83	27.854.453	15.960.890	11.893.563	74,52
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.209.402	747.799	461.603	61,73	1.209.402	747.799	461.603	61,73	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	39.417.371	36.864.015	2.553.356	6,93	39.349.070	36.798.753	2.550.317	6,93	68.301	65.262	3.039	4,66
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	874.684	876.477	(1.793)	(0,20)	874.684	876.477	(1.793)	(0,20)	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.305.728.208	2.077.512.082	228.216.126	10,99	2.280.488.855	2.054.765.769	225.723.086	10,99	25.239.353	22.746.313	2.493.040	10,96
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	215.291	219.541	(4.250)	(1,94)	214.522	218.772	(4.250)	(1,94)	769	769	-	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	12.154.929	15.689.920	(3.534.991)	(22,53)	12.154.929	15.689.920	(3.534.991)	(22,53)	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	140.286.509	124.450.667	15.835.842	12,72	140.286.509	124.450.667	15.835.842	12,72	-	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	257.313.413	226.848.114	30.465.299	13,43	254.101.010	223.506.102	30.594.908	13,69	3.212.403	3.342.012	(129.609)	(3,88)
MICROCREDITOS	43.629.758	38.819.270	4.810.488	12,39	36.238.805	32.669.649	3.569.156	10,92	7.390.953	6.149.621	1.241.332	20,19
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	17.111.206	14.844.588	2.266.618	15,27	17.111.206	14.844.588	2.266.618	15,27	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	86.891.534	74.281.752	12.609.782	16,98	86.891.534	74.281.752	12.609.782	16,98	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	76.802.554	68.073.960	8.728.594	12,82	76.731.713	68.006.824	8.724.889	12,83	70.841	67.136	3.705	5,52
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,69	11,05	(0,36)	(3,23)	10,54	10,90	(0,35)	(3,26)	24,09	23,77	0,31	1,31

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

CUADRO Nº I - 6
SECTOR BANCARIO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO
30-06-14
(Miles de Bolívares)

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	1.607.414.708
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	1.090.938.799
ESTRATO GRANDE	627.397.216
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	230.832.120
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	201.934.782
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	194.630.314
ESTRATO MEDIANO	388.088.320
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	115.036.550
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	77.057.032
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	74.731.783
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	50.700.067
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	28.602.354
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	22.581.940
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	19.378.594
ESTRATO PEQUEÑO	75.453.263
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	14.321.379
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	12.150.567
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	11.184.847
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	11.120.436
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	10.301.483
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	9.124.333
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	5.536.313
BANCO ESPIRITO SANTO, S.A.	1.620.908
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	74.435
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	18.562
BANCA DEL ESTADO	516.475.909
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	289.886.301
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	111.440.279
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	79.392.780
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	26.675.195
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)	4.882.984
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	4.198.370
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	14.133.660
BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	11.994.444
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	7.812.073
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	1.564.072
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	1.472.378
BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	1.131.070
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1_/	14.851
BANCA CON LEYES ESPECIALES	2.139.216
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	2.139.216
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 Nº 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
30-06-14
(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	431.403.243	426.800.670	345.425.267	75.935.613	421.360.880	5.327.808	111.982	5.439.790	3.727.120	875.453	
Efectivo	25.321.113	25.155.712	20.832.904	4.037.863	24.870.767	284.920	25	284.945	145.480	19.921	
Banco Central de Venezuela	369.704.302	367.023.486	296.357.181	66.050.644	362.407.825	4.577.232	38.429	4.615.661	2.309.766	371.050	
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.613.317	564.630	486.343	8.558	494.901	1.258	68.471	69.729	994.670	54.017	
Bancos y corresponsales del exterior	4.524.665	4.095.078	3.415.265	455.394	3.870.659	219.362	5.057	224.419	1.222	428.365	
Oficina matriz y sucursales	12.192	12.192	-	12.192	12.192	-	-	-	-	-	
Efectos de cobro inmediato	30.529.029	30.250.947	24.340.707	5.371.664	29.712.371	538.576	-	538.576	275.982	2.100	
(Provisión para disponibilidades)	(301.375)	(301.375)	(7.133)	(702)	(7.835)	(293.540)	-	(293.540)	-	-	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	531.706.511	521.941.373	428.877.667	74.548.575	503.426.242	18.367.853	147.278	18.515.131	6.613.550	3.151.588	
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	70.659.006	68.034.456	51.030.758	13.776.457	64.807.215	3.113.538	113.703	3.227.241	1.039.413	1.585.137	
Inversiones en títulos valores para negociar	2.109.923	1.139.292	1.060.895	78.397	1.139.292	-	-	-	970.631	-	
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	125.508.803	122.973.374	91.193.352	21.710.531	112.903.883	10.069.491	-	10.069.491	1.680.145	855.284	
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	227.155.421	223.655.823	201.574.691	17.914.001	219.488.692	4.160.423	6.708	4.167.131	2.903.258	596.340	
Inversiones de disponibilidad restringida	9.314.054	9.207.384	8.826.301	59.713	8.886.014	320.770	600	321.370	9.620	97.050	
Inversiones en otros títulos valores	97.810.691	97.782.421	75.395.976	21.015.759	96.411.735	1.344.419	26.267	1.370.686	10.493	17.777	
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(851.387)	(851.377)	(204.306)	(6.283)	(210.589)	(640.788)	-	(640.788)	(10)	-	
CARTERA DE CRÉDITOS	823.386.291	815.092.040	650.302.599	157.298.080	807.600.679	7.483.993	7.368	7.491.361	7.410.114	884.137	
Créditos vigentes	837.947.186	829.527.937	660.940.261	161.057.659	821.997.920	7.525.439	4.578	7.530.017	7.524.395	894.854	
Créditos reestructurados	4.590.091	4.535.926	4.115.005	377.917	4.492.922	41.671	1.333	43.004	48.660	5.505	
Créditos vencidos	4.871.856	4.774.854	4.034.524	673.359	4.707.883	64.537	2.434	66.971	54.742	42.260	
Créditos en litigio	119.814	116.337	41.977	74.360	116.337	-	-	-	3.477	-	
(Provisión para cartera de créditos)	(24.142.656)	(23.863.014)	(18.829.168)	(4.885.215)	(23.714.383)	(147.654)	(977)	(148.631)	(221.160)	(58.482)	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.691.020	19.446.978	16.151.010	2.961.560	19.112.570	333.756	652	334.408	188.303	55.739	
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	8.251.852	8.137.806	6.775.200	1.159.904	7.935.104	202.624	78	202.702	88.779	25.267	
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	12.059.723	11.942.268	9.920.613	1.880.325	11.800.938	141.306	24	141.330	103.661	13.794	
Comisiones por cobrar	586.065	566.641	501.467	60.201	561.668	4.418	555	4.973	-	19.424	
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	1.352	1.351	1.320	31	1.351	-	-	-	1	-	
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.207.972)	(1.201.088)	(1.047.590)	(138.901)	(1.186.491)	(14.592)	(5)	(14.597)	(4.138)	(2.746)	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.143.485	7.143.185	3.273.640	629.405	3.903.045	3.240.140	-	3.240.140	300	-	
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.057.079	2.056.779	966.835	619.955	1.586.790	469.989	-	469.989	300	-	
Inversiones en sucursales	5.190.079	5.190.079	2.306.863	9.450	2.316.313	2.873.766	-	2.873.766	-	-	
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(103.673)	(103.673)	(58)	-	(58)	(103.615)	-	(103.615)	-	-	
BIENES REALIZABLES	158.145	157.740	125.935	30.972	156.907	404	429	833	405	-	
BIENES DE USO	24.502.457	24.343.860	21.482.526	2.623.444	24.105.970	237.297	593	237.890	143.647	14.950	
OTROS ACTIVOS	37.720.890	37.280.338	32.172.415	3.944.109	36.116.524	1.159.676	4.138	1.163.814	358.312	82.240	
TOTAL DEL ACTIVO	1.875.712.042	1.852.206.184	1.497.811.059	317.971.758	1.815.782.817	36.150.927	272.440	36.423.367	18.441.751	5.064.107	
marzo - 14	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	
VARIACIÓN											
ABSOLUTA	177.587.181	176.194.259	157.871.030	18.459.470	176.330.500	(164.140)	27.899	(136.241)	1.004.388	388.534	
RELATIVA	10,46	10,51	11,78	6,16	10,76	(0,45)	11,41	(0,37)	5,76	8,31	

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
30-06-14
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	P A S I V O									
	TOTAL SECTOR BANCARIO	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			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		
P A S I V O										
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.621.548.368	1.607.414.708	1.304.127.198	276.593.753	1.580.720.951	26.675.195	18.562	26.693.757	11.994.444	2.139.216
Depósitos a la vista	1.254.638.022	1.243.905.226	991.788.883	229.970.569	1.221.759.452	22.127.212	18.562	22.145.774	8.617.899	2.114.897
Cuentas corrientes no remuneradas	656.168.526	651.038.205	531.839.732	102.994.977	634.834.709	16.184.934	18.562	16.203.496	3.015.424	2.114.897
Cuentas corrientes remuneradas	434.617.785	432.639.156	344.636.398	87.285.565	431.921.963	717.193	-	717.193	1.978.629	-
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.769.784	4.769.784	4.238.177	531.607	4.769.784	-	-	-	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	159.081.927	155.458.081	111.074.576	39.158.420	150.232.996	5.225.085	-	5.225.085	3.623.846	-
Otras obligaciones a la vista	74.476.357	73.037.282	69.104.618	3.119.639	72.224.257	813.025	-	813.025	1.428.517	10.558
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	282.692.032	281.496.660	236.163.099	41.598.603	277.761.702	3.734.958	-	3.734.958	1.183.733	11.639
Depósitos a plazo	8.949.234	8.211.419	6.541.736	1.669.683	8.211.419	-	-	-	735.693	2.122
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	1	-	1	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	792.622	764.020	528.861	235.159	764.020	-	-	-	28.602	-
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	11.135.082	11.135.082	11.129.987	4.173	11.134.160	922	-	922	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	34.862.949	30.353.996	26.073.270	1.733.425	27.806.695	2.385.301	162.000	2.547.301	4.502.738	6.215
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	31.726.080	27.411.938	23.536.758	1.572.132	25.108.890	2.303.048	-	2.303.048	4.314.142	-
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	1.774.758	1.600.556	1.264.301	161.293	1.425.594	12.962	162.000	174.962	174.202	-
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	1.201.692	1.181.083	1.178.974	-	1.178.974	2.109	-	2.109	14.394	6.215
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	323.563	323.563	237.209	82.510	319.719	3.844	-	3.844	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	990.679	957.523	856.502	98.130	954.632	2.891	-	2.891	33.098	58
Gastos por pagar por captaciones del público	856.943	832.526	733.125	97.752	830.877	1.649	-	1.649	24.395	22
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	37.227	37.227	37.227	-	37.227	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	9.241	9.241	9.241	-	9.241	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	50.220	41.481	39.861	378	40.239	1.242	-	1.242	8.703	36
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	37.048	37.048	37.048	-	37.048	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	67.362.418	66.199.124	50.276.072	12.438.955	62.715.027	3.479.131	4.966	3.484.097	575.016	588.278
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.738.573.726	1.718.734.663	1.395.050.905	290.950.946	1.686.001.851	32.547.284	185.528	32.732.812	17.105.296	2.733.767
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P A T R I M O N I O										
CAPITAL SOCIAL	14.659.235	13.289.104	10.486.513	1.811.531	12.298.044	921.060	70.000	991.060	399.476	970.655
Capital Pagado	14.659.235	13.289.104	10.486.513	1.811.531	12.298.044	921.060	70.000	991.060	399.476	970.655
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	718.010	692.057	608.986	67.495	676.481	15.000	576	15.576	53	25.900
RESERVAS DE CAPITAL	11.464.913	10.987.877	9.171.711	1.515.673	10.687.384	296.082	4.411	300.493	218.497	258.539
AJUSTES AL PATRIMONIO	15.785.825	15.135.597	14.280.493	(50.325)	14.230.168	901.732	3.697	905.429	21.965	628.263
RESULTADOS ACUMULADOS	87.954.772	86.969.384	64.184.269	22.404.914	86.589.183	371.973	8.228	380.201	701.400	283.988
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	6.591.473	6.433.414	4.064.094	1.271.524	5.335.618	1.097.796	-	1.097.796	(4.936)	162.995
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	(35.912)	-	(35.912)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	137.138.316	133.471.521	102.760.154	27.020.812	129.780.966	3.603.643	86.912	3.690.555	1.336.455	2.330.340
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.875.712.042	1.852.206.184	1.497.811.059	317.971.758	1.815.782.817	36.150.927	272.440	36.423.367	18.441.751	5.064.107
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	145.919.841	145.861.115	107.661.226	36.909.304	144.570.530	1.290.585	-	1.290.585	-	58.726
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	230.744.929	202.890.476	171.778.825	22.748.233	194.527.058	8.010.977	352.441	8.363.418	-	27.854.453
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.209.402	1.209.402	174.214	1.035.188	1.209.402	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	39.417.371	39.349.070	37.521.068	908.541	38.429.609	919.461	-	919.461	-	68.301
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	874.684	874.684	213.801	14.525	228.326	646.358	-	646.358	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.305.728.208	2.280.488.855	1.863.140.429	399.648.567	2.262.788.996	17.660.872	38.987	17.699.859	17.478.803	7.760.550
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	215.291	214.522	207.231	-	207.231	7.291	-	7.291	-	769
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	12.154.929	12.154.929	8.987.705	3.052.612	12.040.317	114.612	-	114.612	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	140.286.509	140.286.509	112.560.930	27.132.163	139.693.093	593.416	-	593.416	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	257.313.413	254.101.010	227.364.876	8.806.515	236.171.391	17.929.619	-	17.929.619	1.222.107	1.990.296
MICROCRÉDITOS	43.629.758	36.238.805	29.276.479	6.946.614	36.223.093	15.712	-	15.712	7.385.255	5.698
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	17.111.206	17.111.206	14.072.251	2.900.423	16.972.674	138.532	-	138.532	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	86.891.534	86.891.534	74.032.533	11.652.018	85.684.551	1.204.398	2.585	1.206.983	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	76.802.554	76.731.713	70.926.654	5.805.059	76.731.713	-	-	-	411	70.430
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,69	10,54	10,41	10,33	10,40	20,76	31,90	20,93	10,31	70,36

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 30-06-14

(Miles de Bolívares)

C U E N T A	E S T A D O D E R E S U L T A D O S								BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCA CON LEYES ESPECIALES
	TOTAL SECTOR BANCARIO	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	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L		
INGRESOS FINANCIEROS	90.101.840	88.852.771	70.484.646	17.078.410	87.563.056	1.286.168	3.547	1.289.715	1.088.609	160.460
Ingresos por disponibilidades	70.068	9.508	9.345	12	9.357	-	151	151	60.505	55
Ingresos por inversiones en títulos valores	25.052.450	24.634.019	20.622.181	3.193.421	23.815.602	816.337	2.080	818.417	332.008	86.423
Ingresos por cartera de créditos	64.265.353	63.514.672	49.209.163	13.836.849	63.046.012	467.394	1.266	468.660	696.013	54.668
Ingresos por otras cuentas por cobrar	637.813	631.522	583.571	45.464	629.035	2.437	50	2.487	-	6.291
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	76.156	63.050	60.386	2.664	63.050	-	-	-	83	13.023
GASTOS FINANCIEROS	22.374.320	22.010.041	18.087.832	3.633.426	21.721.258	288.642	141	288.783	362.948	1.331
Gastos por captaciones del público	21.713.054	21.446.688	17.549.661	3.623.692	21.173.353	273.194	141	273.335	265.327	1.039
Gastos por obligaciones con el BCV	23.877	23.877	23.877	-	23.877	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	109.123	109.123	109.114	9	109.123	-	-	-	-	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	301.527	203.702	178.964	9.295	188.259	15.443	-	15.443	97.533	292
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	200.181	200.181	200.181	-	200.181	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros gastos financieros	26.558	26.470	26.035	430	26.465	5	-	5	88	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	67.727.520	66.842.730	52.396.814	13.444.984	65.841.798	997.526	3.406	1.000.932	725.661	159.129
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.680.666	1.644.148	1.314.547	254.103	1.568.650	75.151	347	75.498	4.067	32.451
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	6.931.292	6.803.079	5.454.206	1.318.541	6.772.747	30.141	191	30.332	78.711	49.502
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	6.929.514	6.801.301	5.452.436	1.318.533	6.770.969	30.141	191	30.332	78.711	49.502
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	1.778	1.778	1.770	8	1.778	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	62.476.894	61.683.799	48.257.155	12.380.546	60.637.701	1.042.536	3.562	1.046.098	651.017	142.078
Otros ingresos operativos (1)	18.679.890	18.171.770	14.634.163	3.223.028	17.857.191	311.337	3.242	314.579	407.956	100.164
Otros gastos operativos (2)	5.688.921	5.626.835	4.496.622	1.050.124	5.546.746	79.869	220	80.089	59.836	2.250
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	75.467.863	74.228.734	58.394.696	14.553.450	72.948.146	1.274.004	6.584	1.280.588	999.137	239.992
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	37.688.451	36.851.027	29.969.517	5.857.513	35.827.030	1.018.163	5.834	1.023.997	708.874	128.550
Gastos de personal	14.511.179	14.111.605	11.627.482	1.875.358	13.502.840	605.110	3.655	608.765	303.198	96.376
Gastos generales y administrativos (3)	15.299.413	14.946.937	12.402.724	2.172.942	14.575.666	369.193	2.078	371.271	323.031	29.445
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	7.087.935	7.011.534	5.315.100	1.669.953	6.985.053	26.474	7	26.481	75.935	466
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	789.924	780.951	624.211	139.260	763.471	17.386	94	17.480	6.710	2.263
MARGEN OPERATIVO BRUTO	37.779.412	37.377.707	28.425.179	8.695.937	37.121.116	255.841	750	256.591	290.263	111.442
Ingresos por bienes realizables	299.292	261.444	245.876	15.453	261.329	-	115	115	37.848	-
Ingresos por programas especiales	212	212	-	212	212	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	796.014	753.770	609.369	142.294	751.663	2.063	44	2.107	41.905	339
Gastos por bienes realizables	87.545	86.536	58.774	26.314	85.088	1.448	-	1.448	1.009	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	4.531.237	4.442.242	3.506.504	850.102	4.356.606	85.259	377	85.636	82.612	6.383
MARGEN OPERATIVO NETO	34.256.148	33.864.355	25.715.146	7.977.480	33.692.626	171.197	532	171.729	286.395	105.398
Ingresos extraordinarios	36.468	36.362	29.037	7.258	36.295	67	-	67	106	-
Gastos Extraordinarios	307.073	305.212	279.988	17.820	297.808	7.404	-	7.404	1.761	100
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	33.985.543	33.595.505	25.464.195	7.966.918	33.431.113	163.860	532	164.392	284.740	105.298
Impuesto sobre la renta	920.055	914.760	346.550	568.156	914.706	-	54	54	5.295	-
RESULTADO NETO	33.065.488	32.680.745	25.117.645	7.398.762	32.516.407	163.860	478	164.338	279.445	105.298
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	33.065.488	32.680.745	25.117.645	7.398.762	32.516.407	163.860	478	164.338	279.445	105.298
Reserva legal	1.083.013	1.008.023	965.358	9.797	975.155	32.772	96	32.868	53.907	21.083
Utilidades estatutarias	207.150	198.358	128.358	70.000	198.358	-	-	-	8.792	-
Junta directiva	207.150	198.358	128.358	70.000	198.358	-	-	-	8.792	-
Funcionarios y empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otras reservas de capital	485.966	419.419	408.200	6.614	414.814	4.605	-	4.605	66.547	-
Aporte LOSEP	341.677	337.400	265.880	69.881	335.761	1.639	-	1.639	2.760	1.517
Resultados acumulados	30.947.682	30.717.545	23.349.849	7.242.470	30.592.319	124.844	382	125.226	147.439	82.698

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.

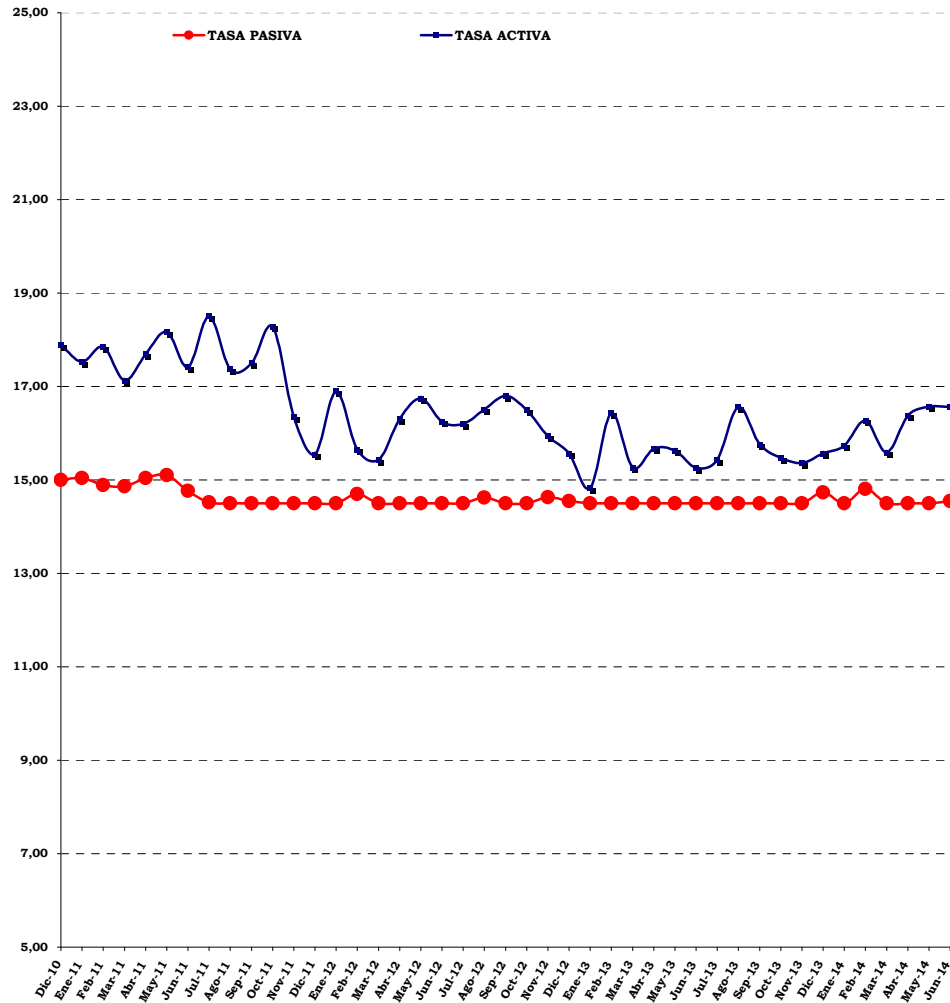
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

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
30-06-14
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	I N D I C A D O R E S									BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCA CON LEYES ESPECIALES
	TOTAL SECTOR BANCARIO	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			
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO											
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,69	10,54	10,41	10,33	10,59	20,76	31,90	10,35	10,31	70,36	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,69	10,54	10,41	10,33	10,59	20,76	31,90	10,35	10,31	70,36	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	27,51	27,93	31,31	14,60	31,34	32,18	4,76	14,57	26,81	3,53	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	360,57	367,64	389,03	301,68	384,65	259,59	52,61	300,89	243,87	22,73	
CALIDAD DE ACTIVOS											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,85	2,84	2,81	3,01	2,80	1,93	11,71	3,01	2,90	6,20	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	483,66	487,88	461,90	653,35	458,26	228,79	40,14	651,36	379,88	138,39	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,59	0,58	0,61	0,46	0,61	0,85	29,17	0,46	0,76	4,48	
Activo Improductivo / Activo Total	26,36	26,49	26,69	25,64	26,67	25,88	16,78	25,63	17,67	10,46	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/											
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	147,04	146,83	147,83	137,27	149,01	222,06	139,95	137,27	125,97	22.698,88	
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	23,56	23,44	23,72	20,19	24,12	40,74	23,75	20,19	16,97	89,14	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,97	1,93	1,98	1,44	2,04	4,53	72,33	1,44	5,57	8,85	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,08	2,05	2,12	1,67	2,13	2,77	41,12	1,67	5,94	2,70	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,79	4,74	4,88	3,72	4,96	8,29	5,86	3,72	8,79	6,30	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,33	2,29	2,30	2,25	2,29	1,79	2,91	2,26	5,71	4,31	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	33,09	32,70	34,09	23,70	34,84	75,75	161,63	23,73	57,53	78,41	
RENTABILIDAD 1_/											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,92	17,89	17,45	19,63	17,46	18,62	21,23	19,63	22,16	13,84	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,94	9,97	10,22	8,74	10,18	9,31	3,17	8,73	9,71	5,80	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,46	5,42	5,64	4,48	5,65	6,81	-	4,48	11,36	20,05	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,96	7,96	7,80	8,97	7,74	5,68	2,91	8,96	8,50	6,82	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,89	3,89	3,74	4,93	3,67	0,93	0,41	4,93	3,27	4,52	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	56,06	56,99	57,23	63,31	55,42	9,50	1,11	63,08	50,39	9,71	
LIQUIDEZ											
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,60	26,55	26,49	27,45	26,36	19,97	603,29	27,49	31,07	40,92	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,47	34,27	33,56	35,33	34,05	57,72	603,29	35,37	53,17	80,91	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,78	50,71	49,86	56,87	49,43	28,06	39,69	56,87	61,78	41,33	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,78	50,71	49,86	56,87	49,43	28,06	39,69	56,87	61,78	41,33	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,87	15,81	17,43	3,18	18,43	67,21	-	3,18	10,19	93,04	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,11	25,97	26,12	25,86	25,99	19,65	603,29	25,90	42,46	41,03	

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 Nº 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
Abr-14	16,38	14,50	1,88
May-14	16,57	14,50	2,07
Jun-14	16,56	14,55	2,01

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 Nº 97-07-02, publicada en la Gaceta Oficial Nº 36.264 del 07/08/97;

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

CUADRO N° I - 13
SECTOR BANCARIO
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO
30-06-14

B A N C O	P A T R I M O N I O		
	SALDO (Miles de Bolívares)	PARTICIPACIÓN EXTRANJERA PORCENTUAL	ABSOLUTA
BANCA UNIVERSAL			
PROVINCIAL	19.559.293	81,84	16.007.325
BANESCO	19.043.872	0,08	15.235
MERCANTIL	18.263.252	0,01	1.826
OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.682.091	0,01	868
EXTERIOR	6.135.499	84,22	5.167.317
BANCARIBE	6.125.424	26,61	1.629.975
NACIONAL DE CRÉDITO	4.050.098	5,96	241.386
FONDO COMÚN	2.595.363	99,98	2.594.844
CITIBANK	957.313	100,00	957.313
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	199.107	100,00	199.107
ESPIRITO SANTO	169.600	100,00	169.600
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	44.000.054		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	129.780.966	20,79	26.984.796
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	86.912	100,00	86.912
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	3.603.643		
TOTAL BANCA COMERCIAL	3.690.555	2,35	86.912
BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA			
BANCAMIGA	140.451	0,20	281
RESTO DE LA BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	1.196.004		
TOTAL BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	1.336.455	0,02	281
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	2.330.340		
TOTAL SECTOR BANCARIO	137.138.316	19,74	27.071.708

FUENTE: AT01 "Accionistas del Ente Supervisado"
GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

CUADRO Nº I - 21
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 - abril - junio / 2014

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.479.039	18.032.650	16.349.616	16.938.067	17.296.306	98.908.396	426.800.670	431.403.243
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	15.526.648	20.084.116	21.994.704	23.791.198	23.513.912	115.865.781	521.941.373	531.706.511
CARTERA DE CRÉDITOS	26.302.884	34.404.175	38.447.756	39.942.876	43.041.504	198.138.780	815.092.040	823.386.291
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	506.438	677.511	755.472	653.409	757.628	6.076.979	19.446.978	19.691.020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	132.227	179.310	226.197	205.414	208.448	602.303	7.143.185	7.143.485
BIENES REALIZABLES	2.071	6.371	5.109	4.811	4.359	27.414	157.740	158.145
BIENES DE USO	400.430	440.384	512.364	513.914	528.398	5.105.011	24.343.860	24.502.457
OTROS ACTIVOS	365.083	660.499	916.753	829.408	838.605	7.034.677	37.280.338	37.720.890
TOTAL DEL ACTIVO	51.714.820	74.485.016	79.207.971	82.879.097	86.189.160	431.759.341	1.852.206.184	1.875.712.042
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	45.672.978	66.492.257	71.156.366	74.697.981	77.057.032	388.088.320	1.607.414.708	1.621.548.368
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	163	11.135.082
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.045.180	1.138.458	998.398	756.714	1.426.053	3.041.798	30.353.996	34.862.949
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	181.542	348.934	157.420	59.667	59.615	200.330	323.563	323.563
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	45.716	59.403	58.676	71.706	78.961	274.189	957.523	990.679
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	886.306	1.203.309	1.241.348	1.277.875	1.442.075	8.250.358	66.199.124	67.362.418
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	47.831.722	69.242.361	73.612.208	76.863.943	80.063.736	399.855.158	1.718.734.663	1.738.573.726
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	751.271	988.536	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3.883.098	5.242.655	4.844.492	5.026.618	6.125.424	31.904.183	133.471.521	137.138.316
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	51.714.820	74.485.016	79.207.971	82.879.097	86.189.160	431.759.341	1.852.206.184	1.875.712.042
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	8.460.733	13.646.848	19.702.787	19.301.593	19.013.399	52.684.010	145.861.115	145.919.841
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.829.410	2.794.670	3.355.530	3.509.433	3.458.606	24.550.913	202.890.476	230.744.929
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.042.232	1.209.402	1.209.402
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	8.541.420	39.349.070	39.417.371
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	33.567	874.684	874.684
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	56.201.360	87.036.433	74.520.121	77.677.231	80.159.035	473.290.456	2.280.488.855	2.305.728.208
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	124.512	214.522	215.291
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.646.524	3.670.389	2.735.347	3.540.046	4.383.531	21.854.834	88.852.771	90.101.840
GASTOS FINANCIEROS	736.468	1.042.418	791.406	1.051.081	1.319.823	6.995.291	22.010.041	22.374.320
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.910.056	2.627.971	1.943.941	2.488.965	3.063.708	14.859.543	66.842.730	67.727.520
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	17.610	26.769	20.619	23.827	26.905	176.950	1.644.148	1.680.666
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	143.047	203.516	184.053	243.968	332.484	1.030.481	6.803.079	6.931.292
MARGEN FINANCIERO NETO	1.784.619	2.451.224	1.780.507	2.268.824	2.758.129	14.006.012	61.683.799	62.476.894
Otros ingresos operativos (1)	254.955	393.680	279.058	375.135	494.046	3.909.850	18.171.770	18.679.890
Otros gastos operativos (2)	92.141	146.857	118.972	150.313	180.634	1.099.225	5.626.835	5.688.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.947.433	2.698.047	1.940.593	2.493.646	3.071.541	16.816.637	74.228.734	75.467.863
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	955.726	1.273.352	1.110.213	1.396.515	1.684.033	9.988.481	36.851.027	37.688.451
Gastos de personal	403.599	568.126	595.099	512.491	630.362	3.700.762	14.111.605	14.511.179
Gastos generales y administrativos (3)	309.124	380.903	400.373	490.598	581.559	3.964.370	14.946.937	15.299.413
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	222.435	297.448	289.746	362.182	434.619	2.136.417	7.011.534	7.087.935
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	20.568	26.875	24.995	31.244	37.493	186.932	780.951	789.924
MARGEN OPERATIVO BRUTO	991.707	1.424.695	830.380	1.097.131	1.387.508	6.828.156	37.377.707	37.779.412
Ingresos por bienes realizables	4.890	12.000	17.129	17.132	17.134	78.021	261.444	299.292
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	212	212
Ingresos operativos varios	10.877	13.824	13.479	16.977	20.534	221.826	753.770	796.014
Gastos por bienes realizables	6.850	5.047	3.423	4.129	5.212	23.390	86.536	87.545
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	85.029	132.639	101.501	133.282	163.607	1.042.549	4.442.242	4.531.237
MARGEN OPERATIVO NETO	915.595	1.312.833	756.064	993.829	1.256.357	6.062.064	33.864.355	34.256.148
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	19.185	36.362	36.468
Gastos Extraordinarios	14.017	13.000	4.793	5.293	9.139	21.125	305.212	307.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	901.578	1.299.833	751.271	988.536	1.247.218	6.060.124	33.595.505	33.985.543
Impuesto sobre la renta	6.270	-	-	-	-	91.182	914.760	920.055
RESULTADO NETO	895.308	1.299.833	751.271	988.536	1.247.218	5.968.942	32.680.745	33.065.488
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,57	9,53	9,77	10,16	9,68	9,61	10,54	10,69
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,57	9,53	9,77	10,16	9,68	9,61	10,54	10,69
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,40	12,60	16,38	13,79	13,69	22,05	27,93	27,51
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	242,49	369,79	322,61	305,85	306,71	359,07	367,64	360,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,20	2,00	2,19	2,25	2,27	2,03	2,84	2,85
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	281,74	402,66	402,26	428,56	441,33	265,80	487,88	483,66
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,78	0,50	0,54	0,53	0,51	0,76	0,58	0,59
Activo Improductivo / Activo Total	18,21	26,03	22,79	22,20	21,80	26,53	26,49	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo	252,41	116,49	124,01	126,56	128,94	129,43	146,83	147,04
Brecha Estructural / Activo Total (5)	49,39	10,47	14,95	16,33	17,55	16,70	23,44	23,56
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,11	2,10	1,76	1,79	1,80	2,09	1,93	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,61	1,49	1,78	1,71	1,66	2,24	2,05	2,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,07	3,95	4,17	4,12	4,06	5,33	4,74	4,79
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,23	1,32	1,23	1,28	1,36	2,13	2,29	2,33
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26,93	26,31	29,08	28,34	27,65	35,07	32,70	33,09
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,87	16,81	16,25	16,55	16,73	18,12	17,89	17,92
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,74	11,99	11,48	11,53	11,56	10,37	9,97	9,94
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,56	11,29	5,25	5,48	5,65	6,31	5,42	5,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,71	8,65	7,73	7,79	7,85	7,53	7,96	7,96
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,08	4,18	2,99	3,09	3,20	3,03	3,89	3,89
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	56,88	60,87	44,11	46,56	47,58	43,59	56,99	56,06
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	18,56	27,12	22,98	22,68	22,45	25,49	26,55	26,60
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	25,37	31,85	28,52	28,63	28,08	30,27	34,27	34,47
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,59	51,74	54,03	53,47	55,86	51,06	50,71	50,78
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,59	51,74	54,03	53,47	55,86	51,06	50,71	50,78
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,63	0,79	1,10	1,01	1,10	6,58	15,81	15,87
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,46	26,43	22,18	21,65	21,32	23,92	25,97	26,11

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 1 - 22
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 - abril - junio / 2014

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.619.910	12.230.836	17.141.455	16.559.775	17.872.258	98.908.396	426.800.670	431.403.243
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.308.881	15.312.112	19.930.349	20.613.115	18.949.191	115.865.781	521.941.373	531.706.511
CARTERA DE CRÉDITOS	28.270.014	37.878.657	42.656.402	42.980.132	43.632.136	198.138.780	815.092.040	823.386.291
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	435.253	640.945	772.595	715.167	776.065	6.076.979	19.446.978	19.691.020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	602.303	7.143.185	7.143.485
BIENES REALIZABLES	2.355	-	-	-	-	27.414	157.740	158.145
BIENES DE USO	503.020	600.250	680.814	674.789	668.214	5.105.011	24.343.860	24.502.457
OTROS ACTIVOS	234.919	372.691	316.248	297.816	307.904	7.034.677	37.280.338	37.720.890
TOTAL DEL ACTIVO	50.374.352	67.035.491	81.497.863	81.840.794	82.205.768	431.759.341	1.852.206.184	1.875.712.042
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	45.322.506	61.047.327	74.656.967	74.745.605	74.731.783	388.088.320	1.607.414.708	1.621.548.368
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.666
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	163	11.135.082	11.135.082
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.978	82.312	163.262	150.605	154.196	3.041.798	30.353.996	34.862.949
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	60.482	110.502	20.172	20.172	-	200.330	323.563	323.563
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	24.172	25.686	54.103	68.348	90.468	274.189	957.523	990.679
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.151.373	946.423	947.092	1.006.441	1.093.821	8.250.358	66.199.124	67.362.418
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	46.564.512	62.212.251	75.841.597	75.991.172	76.070.269	399.855.158	1.718.734.663	1.738.573.726
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.060.619	1.466.521	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3.809.840	4.823.240	4.595.647	4.383.101	6.135.499	31.904.183	133.471.521	137.138.316
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	50.374.352	67.035.491	81.497.863	81.840.794	82.205.768	431.759.341	1.852.206.184	1.875.712.042
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.055.255	9.875.938	12.198.607	12.195.875	10.758.056	52.684.010	145.861.115	145.919.841
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.048.507	1.297.343	1.377.137	1.374.743	1.454.968	24.550.913	202.890.476	230.744.929
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	306.373	436.632	597.032	914.972	1.035.188	1.042.232	1.209.402	1.209.402
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	8.541.420	39.349.070	39.417.371
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	33.567	874.684	874.684
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	62.796.882	85.772.587	98.057.097	99.114.390	98.663.565	473.290.456	2.280.488.855	2.305.728.208
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	124.512	214.522	215.291
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.927.958	3.808.118	3.006.941	3.939.409	4.793.326	21.854.834	88.852.771	90.101.840
GASTOS FINANCIEROS	719.903	956.723	767.342	1.049.092	1.311.740	6.995.291	22.010.041	22.374.320
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.208.055	2.851.395	2.239.599	2.890.317	3.481.586	14.859.543	66.842.730	67.727.520
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	7.341	46.886	12.649	16.338	18.608	176.950	1.644.148	1.680.666
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	120.660	211.656	200.106	261.406	327.056	1.030.481	6.803.079	6.931.292
MARGEN FINANCIERO NETO	2.094.736	2.686.625	2.052.142	2.645.249	3.173.138	14.006.012	61.683.799	62.476.894
Otros ingresos operativos (1)	209.798	456.114	162.251	290.104	516.173	3.909.850	18.171.770	18.679.890
Otros gastos operativos (2)	36.437	45.701	62.136	80.865	98.721	1.099.225	5.626.835	5.688.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.268.097	3.097.038	2.152.257	2.854.488	3.590.590	16.816.637	74.228.734	75.467.863
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	903.278	1.364.478	929.340	1.180.594	1.486.454	9.988.481	36.851.027	37.688.451
Gastos de personal	326.505	500.907	296.765	372.335	495.611	3.700.762	14.111.605	14.511.179
Gastos generales y administrativos (3)	331.375	540.498	338.889	441.151	550.314	3.964.370	14.946.937	15.299.413
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	225.021	296.039	269.890	337.363	404.835	2.136.417	7.011.534	7.087.935
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	20.377	27.034	23.796	29.745	35.694	186.932	780.951	789.924
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.364.819	1.732.560	1.222.917	1.673.894	2.104.136	6.828.156	37.377.707	37.779.412
Ingresos por bienes realizables	1.344	7.721	1.473	1.475	1.478	78.021	261.444	299.292
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	212	-
Ingresos operativos varios	1.021	318	1.156	1.315	1.365	221.826	753.770	796.014
Gastos por bienes realizables	960	586	488	492	499	23.390	86.536	87.545
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	93.979	186.200	101.439	134.671	191.249	1.042.549	4.442.242	4.531.237
MARGEN OPERATIVO NETO	1.272.245	1.553.813	1.123.619	1.541.521	1.915.231	6.062.064	33.864.355	34.256.148
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	19.185	36.362	36.468
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	21.125	305.212	307.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.272.245	1.553.813	1.123.619	1.541.521	1.915.231	6.060.124	33.595.505	33.985.543
Impuesto sobre la renta	161.750	70.069	63.000	75.000	90.000	91.182	914.760	920.055
RESULTADO NETO	1.110.495	1.483.744	1.060.619	1.466.521	1.825.231	5.968.942	32.680.745	33.065.488
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,68	9,07	9,01	9,32	9,51	9,61	10,54	10,69
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,68	9,07	9,01	9,32	9,51	9,61	10,54	10,69
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,17	7,73	5,59	5,09	5,02	22,05	27,93	27,51
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	246,32	277,91	324,95	301,48	309,66	359,07	367,64	360,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,54	1,45	1,73	1,84	1,93	2,03	2,84	2,85
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	370,84	329,15	305,95	313,18	317,74	265,80	487,88	483,66
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,41	0,44	0,56	0,59	0,61	0,76	0,58	0,59
Activo Improductivo / Activo Total	18,63	20,00	22,55	21,55	23,11	26,53	26,49	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	220,30	128,52	117,34	119,37	119,67	129,43	146,83	147,04
Brecha Estructural / Activo Total (5)	44,43	17,75	11,45	12,73	12,64	16,70	23,44	23,56
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,64	1,78	1,32	1,30	1,42	2,09	1,93	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,66	1,88	1,50	1,54	1,58	2,24	2,05	2,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,68	4,08	3,27	3,30	3,50	5,33	4,74	4,79
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,96	1,32	0,67	0,93	1,36	2,13	2,29	2,33
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	22,47	25,23	21,14	20,65	21,82	35,07	32,70	33,09
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,50	18,40	17,93	18,63	18,70	18,12	17,89	17,92
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,75	11,16	10,29	10,37	10,44	10,37	9,97	9,94
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,84	8,77	4,85	5,19	5,34	6,31	5,42	5,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,96	9,86	9,06	9,20	9,11	7,53	7,96	7,96
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,01	5,05	4,29	4,67	4,78	3,03	3,89	3,89
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	73,39	77,86	66,01	74,14	73,81	43,59	56,99	56,06
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	19,02	20,04	22,96	22,15	23,92	25,49	26,55	26,60
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	27,06	27,43	30,05	28,28	28,23	30,27	34,27	34,47
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	62,38	62,05	57,14	57,50	58,38	51,06	50,71	50,78
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,38	62,05	57,14	57,50	58,38	51,06	50,71	50,78
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,88	1,62	1,40	2,95	1,53	6,58	15,81	15,87
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,34	18,68	21,15	20,37	21,68	23,92	25,97	26,11

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° I - 28
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 - abril - junio / 2014

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.179.493	2.185.458	2.874.602	2.824.305	3.387.450	20.275.686	426.800.670	431.403.243
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.528.082	3.771.709	4.385.028	4.038.417	4.341.042	29.667.953	521.941.373	531.706.511
CARTERA DE CRÉDITOS	2.705.152	4.301.059	5.139.193	5.348.803	5.427.343	34.062.236	815.092.040	823.386.291
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	54.382	85.774	83.865	97.932	101.281	734.129	19.446.978	19.691.020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.143.185	7.143.485
BIENES REALIZABLES	2.572	330	302	296	289	3.864	157.740	158.145
BIENES DE USO	128.849	269.121	314.240	326.919	593.482	1.624.196	24.343.860	24.502.457
OTROS ACTIVOS	116.578	148.412	487.232	650.715	467.797	1.391.631	37.280.338	37.720.890
TOTAL DEL ACTIVO	6.715.108	10.761.863	13.284.462	13.287.387	14.318.684	87.759.695	1.852.206.184	1.875.712.042
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.740.768	8.815.764	10.709.298	10.674.895	12.150.567	75.453.263	1.607.414.708	1.621.548.368
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.639	11.135.082	11.135.082
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	195.000	731.548	992.732	879.059	506.474	2.344.691	30.353.996	34.862.949
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	787	1.284	1.284	1.284	1.284	1.382	323.563	323.563
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.107	3.106	4.641	3.809	4.358	27.980	957.523	990.679
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	226.278	375.600	605.350	715.316	633.707	2.788.379	66.199.124	67.362.418
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.164.940	9.927.302	12.313.305	12.274.363	13.296.390	80.618.334	1.718.734.663	1.738.573.726
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	149.912	195.096	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	550.168	834.561	821.245	817.928	1.022.294	7.141.361	133.471.521	137.138.316
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.715.108	10.761.863	13.284.462	13.287.387	14.318.684	87.759.695	1.852.206.184	1.875.712.042
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	456.740	913.977	877.219	768.544	1.182.407	4.830.664	145.861.115	145.919.841
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	2.261.106	202.890.476	230.744.929
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.209.402	1.209.402
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.346.071	39.349.070	39.417.371
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.989	874.684	874.684
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.439.300	16.577.566	16.681.067	17.318.258	17.839.884	118.161.013	2.280.488.855	2.305.728.208
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.407	214.522	215.291
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
INGRESOS FINANCIEROS	411.093	630.911	523.035	674.802	824.867	4.504.832	88.852.771	90.101.840
GASTOS FINANCIEROS	43.037	65.586	64.049	83.031	102.171	1.222.557	22.010.041	22.374.320
MARGEN FINANCIERO BRUTO	368.056	565.325	458.986	591.771	722.696	3.282.275	66.842.730	67.727.520
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.073	2.709	463	578	720	30.976	1.644.148	1.680.666
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	18.729	43.023	21.905	30.929	39.173	178.999	6.803.079	6.931.292
MARGEN FINANCIERO NETO	352.400	525.011	437.544	561.420	684.243	3.134.252	61.683.799	62.476.894
Otros ingresos operativos (1)	142.887	172.722	169.460	222.007	268.557	1.267.332	18.171.770	18.679.890
Otros gastos operativos (2)	63.536	49.160	79.623	90.986	103.832	484.856	5.626.835	5.688.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	431.751	648.573	527.381	692.441	848.968	3.916.728	74.228.734	75.467.863
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	253.278	396.205	337.143	435.145	533.792	2.733.628	36.851.027	37.688.451
Gastos de personal	108.070	163.717	123.418	159.714	195.021	1.144.437	14.111.605	14.511.179
Gastos generales y administrativos (3)	113.606	189.517	170.609	221.535	274.096	1.143.147	14.946.937	15.299.413
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	29.180	39.415	39.455	49.319	59.183	409.047	7.011.534	7.087.935
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.422	3.556	3.661	4.577	5.492	36.997	780.951	789.924
MARGEN OPERATIVO BRUTO	178.473	252.368	190.238	257.296	315.176	1.183.100	37.377.707	37.779.412
Ingresos por bienes realizables	-	16.839	-	-	-	30.374	261.444	299.292
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	212	212	212
Ingresos operativos varios	141	149	61	80	86	32.504	753.770	796.014
Gastos por bienes realizables	775	530	28	35	42	4.929	86.536	87.545
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	33.841	51.247	42.032	63.433	70.871	218.733	4.442.242	4.531.237
MARGEN OPERATIVO NETO	143.998	217.579	148.239	193.908	244.349	1.022.528	33.864.355	34.256.148
Ingresos extraordinarios	330	9.926	1.835	1.835	1.835	9.907	36.362	36.468
Gastos Extraordinarios	249	342	162	647	649	11.809	305.212	307.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	144.079	227.163	149.912	195.096	245.535	1.020.626	33.595.505	33.985.543
Impuesto sobre la renta	1.000	-	-	-	-	354	914.760	920.055
RESULTADO NETO	143.079	227.163	149.912	195.096	245.535	1.020.272	32.680.745	33.065.488
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,20	10,75	9,52	10,49	9,57	11,59	10,54	10,69
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,20	10,75	9,52	10,49	9,57	11,59	10,54	10,69
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,19	17,78	50,17	64,23	45,76	19,49	27,93	27,51
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	253,71	307,59	372,56	370,51	429,27	323,28	367,64	360,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,29	2,40	2,41	2,47	2,58	2,69	2,84	2,85
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.148,07	1.355,20	1.493,21	1.473,23	1.506,44	465,92	487,88	483,66
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,20	0,18	0,16	0,17	0,17	0,58	0,58	0,59
Activo Improductivo / Activo Total	20,79	23,85	27,24	28,25	30,65	26,31	26,49	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	341,71	223,40	197,39	203,01	219,27	165,34	146,83	147,04
Brecha Estructural / Activo Total (5)	56,03	42,06	35,90	36,41	37,72	29,12	23,44	23,56
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,33	4,37	3,87	3,93	3,86	3,38	1,93	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,55	4,88	5,35	5,45	5,43	3,38	2,05	2,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,07	10,25	10,10	10,32	10,40	7,85	4,74	4,79
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,93	4,53	4,29	4,41	4,33	3,29	2,29	2,33
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	53,92	55,17	56,22	56,50	56,87	50,78	32,70	33,09
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,89	22,10	21,90	22,03	22,12	19,32	17,89	17,92
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,70	11,01	9,93	10,42	10,55	11,12	9,97	9,94
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,41	7,05	5,85	5,91	5,90	7,32	5,42	5,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,69	12,70	11,63	11,75	11,65	8,13	7,96	7,96
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,14	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,93	5,04	3,80	3,87	3,96	2,53	3,89	3,89
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	66,41	72,10	54,23	56,59	57,42	30,41	56,99	56,06
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	20,55	24,79	26,84	26,46	27,88	26,87	26,55	26,60
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	45,98	53,50	50,60	54,46	52,58	45,22	34,27	34,47
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	47,12	48,79	47,99	50,11	44,67	45,14	50,71	50,78
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	47,12	48,79	47,99	50,11	44,67	45,14	50,71	50,78
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,49	7,25	11,67	10,39	10,88	10,06	15,81	15,87
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	18,18	21,87	20,70	20,23	21,90	23,48	25,97	26,11

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° I - 29
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 - abril - junio / 2014

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	894.578	2.418.797	2.216.060	2.121.839	2.707.947	20.275.686	426.800.670	431.403.243
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.906.702	3.710.663	4.043.346	4.029.961	4.014.619	29.667.953	521.941.373	531.706.511
CARTERA DE CRÉDITOS	2.360.852	3.754.815	4.462.130	4.874.037	5.229.759	34.062.236	815.092.040	823.386.291
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	81.632	104.125	101.056	112.105	123.789	734.129	19.446.978	19.691.020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.143.185	7.143.485
BIENES REALIZABLES	375	-	-	-	-	3.864	157.740	158.145
BIENES DE USO	184.106	338.634	390.893	397.127	408.479	1.624.196	24.343.860	24.502.457
OTROS ACTIVOS	120.067	126.362	222.295	221.243	250.475	1.391.631	37.280.338	37.720.890
TOTAL DEL ACTIVO	6.548.312	10.453.396	11.435.780	11.756.312	12.735.068	87.759.695	1.852.206.184	1.875.712.042
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.768.946	9.054.651	9.752.278	10.089.292	11.184.847	75.453.263	1.607.414.708	1.621.548.368
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.639	11.135.082	11.135.082
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	50.000	436.263	647.021	612.276	504.314	2.344.691	30.353.996	34.862.949
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.382	323.563	323.563
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.416	8.480	8.831	10.258	10.166	27.980	957.523	990.679
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	92.626	90.201	116.617	168.139	176.353	2.788.379	66.199.124	67.362.418
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	5.919.988	9.589.595	10.524.747	10.879.965	11.875.680	80.618.334	1.718.734.663	1.738.573.726
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	65.519	84.543	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	628.324	863.801	845.514	791.804	859.388	7.141.361	133.471.521	137.138.316
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.548.312	10.453.396	11.435.780	11.756.312	12.735.068	87.759.695	1.852.206.184	1.875.712.042
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	295.902	566.908	590.292	577.273	671.864	4.830.664	145.861.115	145.919.841
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	15.407	253	256	1.289	1.295	2.261.106	202.890.476	230.744.929
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.209.402	1.209.402
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.346.071	39.349.070	39.417.371
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.989	874.684	874.684
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.607.043	6.566.208	8.191.370	8.900.987	9.838.877	118.161.013	2.280.488.855	2.305.728.208
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.407	214.522	215.291
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	348.674	494.980	405.863	523.355	643.302	4.504.832	88.852.771	90.101.840
GASTOS FINANCIEROS	76.288	110.702	93.875	121.599	151.138	1.222.557	22.010.041	22.374.320
MARGEN FINANCIERO BRUTO	272.386	384.278	311.988	401.756	492.164	3.282.275	66.842.730	67.727.520
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.993	25.224	3.247	4.582	5.238	30.976	1.644.148	1.680.666
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.090	10.880	11.564	12.389	17.849	178.999	6.803.079	6.931.292
MARGEN FINANCIERO NETO	278.289	398.622	303.671	393.949	479.553	3.134.252	61.683.799	62.476.894
Otros ingresos operativos (1)	146.110	133.780	72.951	84.998	101.399	1.267.332	18.171.770	18.679.890
Otros gastos operativos (2)	72.300	45.903	35.299	44.854	62.159	484.856	5.626.835	5.688.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	352.099	486.499	341.323	434.093	518.793	3.916.728	74.228.734	75.467.863
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	225.251	317.057	258.923	330.107	404.561	2.733.628	36.851.027	37.688.451
Gastos de personal	89.535	141.695	99.050	131.551	163.457	1.144.437	14.111.605	14.511.179
Gastos generales y administrativos (3)	98.007	132.780	115.355	142.909	174.327	1.143.147	14.946.937	15.299.413
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	34.763	39.089	41.152	51.440	61.728	409.047	7.011.534	7.087.935
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.946	3.493	3.366	4.207	5.049	36.997	780.951	789.924
MARGEN OPERATIVO BRUTO	126.848	169.442	82.400	103.986	114.232	1.183.100	37.377.707	37.779.412
Ingresos por bienes realizables	37	-	-	1.750	1.750	30.374	261.444	299.292
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	212	212	212
Ingresos operativos varios	26	-	32	60	61	32.504	753.770	796.014
Gastos por bienes realizables	375	375	-	-	-	4.929	86.536	87.545
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	33.475	16.364	10.952	14.250	18.638	218.733	4.442.242	4.531.237
MARGEN OPERATIVO NETO	93.061	152.703	71.480	91.546	97.405	1.022.528	33.864.355	34.256.148
Ingresos extraordinarios	-	2.271	-	-	-	9.907	36.468	36.468
Gastos Extraordinarios	5.077	7.110	5.961	7.003	9.026	11.809	305.212	307.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	87.984	147.864	65.519	84.543	88.379	1.020.626	33.595.505	33.985.543
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	354	914.760	920.055
RESULTADO NETO	87.984	147.864	65.519	84.543	88.379	1.020.272	32.680.745	33.065.488
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,61	11,79	11,36	11,03	9,60	11,59	10,54	10,69
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,61	11,79	11,36	11,03	9,60	11,59	10,54	10,69
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19,11	14,63	24,40	25,25	29,15	19,49	27,93	27,51
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	194,46	338,86	317,41	315,02	395,01	323,28	367,64	360,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,60	1,89	1,98	1,83	1,82	2,69	2,84	2,85
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	321,45	521,10	145,93	559,96	611,76	465,92	487,88	483,66
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,81	0,36	1,36	0,33	0,30	0,58	0,58	0,59
Activo Improductivo / Activo Total	18,66	28,00	25,29	23,48	26,66	26,31	26,49	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	366,09	166,68	183,80	194,85	182,51	165,34	146,83	147,04
Brecha Estructural / Activo Total (5)	59,12	28,80	34,06	37,25	33,16	29,12	23,44	23,56
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,58	3,79	3,19	3,34	3,37	3,38	1,93	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,92	3,78	3,72	3,63	3,60	3,38	2,05	2,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,28	8,53	8,08	8,10	8,13	7,85	4,74	4,79
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,02	3,99	2,03	1,90	1,84	3,29	2,29	2,33
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	53,79	54,76	52,83	52,44	52,51	50,78	32,70	33,09
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,81	19,11	19,02	19,12	19,09	19,32	17,89	17,92
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,79	12,63	11,57	11,70	11,73	11,12	9,97	9,94
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,14	12,03	6,89	7,16	7,28	7,32	5,42	5,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,35	9,35	8,67	8,80	8,78	8,13	7,96	7,96
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,02	3,36	1,82	1,85	1,58	2,53	3,89	3,89
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	32,00	38,08	22,09	23,23	20,28	30,41	56,99	56,06
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	15,51	26,71	22,72	21,03	24,21	26,87	26,55	26,60
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	55,97	59,21	52,24	48,51	30,25	45,22	34,27	34,47
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	40,92	41,47	45,75	48,31	46,76	45,14	50,71	50,78
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	40,92	41,47	45,75	48,31	46,76	45,14	50,71	50,78
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,80	7,05	7,74	11,61	11,64	10,06	15,81	15,87
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	14,34	25,80	20,89	18,60	18,09	23,48	25,97	26,11

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° I - 30
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 - abril - junio / 2014

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	abril	mayo	junio			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.457.915	2.023.701	2.507.808	2.504.841	2.584.128	20.275.686	426.800.670	431.403.243
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.874.746	2.461.154	2.416.810	2.580.675	2.571.804	29.667.953	521.941.373	531.706.511
CARTERA DE CRÉDITOS	4.948.096	5.740.118	6.371.346	6.639.273	7.094.770	34.062.236	815.092.040	823.386.291
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	38.715	50.870	63.542	52.246	65.060	734.129	19.446.978	19.691.020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.143.185	7.143.485
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	3.864	157.740	158.145
BIENES DE USO	37.304	48.702	51.116	52.532	52.404	1.624.196	24.343.860	24.502.457
OTROS ACTIVOS	66.605	79.717	111.906	109.339	127.522	1.391.631	37.280.338	37.720.890
TOTAL DEL ACTIVO	8.423.381	10.404.262	11.522.528	11.938.906	12.495.688	87.759.695	1.852.206.184	1.875.712.042
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.658.861	9.398.786	10.214.679	10.609.682	11.120.436	75.453.263	1.607.414.708	1.621.548.368
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.639	11.135.082	11.135.082
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	501	511	501	501	501	2.344.691	30.353.996	34.862.949
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	591	137	1.575	1.575	-	1.382	323.563	323.563
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	302	275	220	260	301	27.980	957.523	990.679
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	170.851	174.925	197.479	204.599	231.347	2.788.379	66.199.124	67.362.418
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.831.106	9.574.634	10.414.454	10.816.617	11.352.585	80.618.334	1.718.734.663	1.738.573.726
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	127.709	161.387	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	592.275	829.628	980.365	960.902	1.143.103	7.141.361	133.471.521	137.138.316
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.423.381	10.404.262	11.522.528	11.938.906	12.495.688	87.759.695	1.852.206.184	1.875.712.042
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	359.268	381.727	551.928	541.487	528.558	4.830.664	145.861.115	145.919.841
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	2.261.106	202.890.476	230.744.929
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.209.402	1.209.402
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.346.071	39.349.070	39.417.371
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.989	874.684	874.684
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.718.937	14.122.642	15.842.077	16.464.874	17.059.336	118.161.013	2.280.488.855	2.305.728.208
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.407	214.522	215.291
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	501.672	643.489	462.881	593.396	729.350	4.504.832	88.852.771	90.101.840
GASTOS FINANCIEROS	212.413	214.427	147.740	187.359	227.277	1.222.557	22.010.041	22.374.320
MARGEN FINANCIERO BRUTO	289.259	429.062	315.141	406.037	502.073	3.282.275	66.842.730	67.727.520
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	174	594	82	129	129	30.976	1.644.148	1.680.666
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.492	24.514	17.486	26.273	31.994	178.999	6.803.079	6.931.292
MARGEN FINANCIERO NETO	277.941	405.142	297.737	379.893	470.208	3.134.252	61.683.799	62.476.894
Otros ingresos operativos (1)	36.885	43.739	39.469	67.105	79.280	1.267.332	18.171.770	18.679.890
Otros gastos operativos (2)	24.778	31.048	26.225	33.765	41.027	484.856	5.626.835	5.688.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	290.048	417.833	310.981	413.233	508.461	3.916.728	74.228.734	75.467.863
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	194.730	232.734	181.221	244.232	308.964	2.733.628	36.851.027	37.688.451
Gastos de personal	79.988	92.646	69.895	98.124	133.594	1.144.437	14.111.605	14.511.179
Gastos generales y administrativos (3)	65.410	80.017	61.969	84.412	101.334	1.143.147	14.946.937	15.299.413
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	45.577	55.289	45.543	56.928	68.314	409.047	7.011.534	7.087.935
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.755	4.782	3.814	4.768	5.722	36.997	780.951	789.924
MARGEN OPERATIVO BRUTO	95.318	185.099	129.760	169.001	199.497	1.183.100	37.377.707	37.779.412
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	30.374	261.444	299.292
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	212	212	212
Ingresos operativos varios	661	206	52	80	720	32.504	753.770	796.014
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	4.929	86.536	87.545
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	11.305	8.941	13.295	17.273	22.631	218.733	4.442.242	4.531.237
MARGEN OPERATIVO NETO	84.674	176.364	116.517	151.808	177.586	1.022.528	33.864.355	34.256.148
Ingresos extraordinarios	1.026	5.050	12.049	10.455	8.017	9.907	36.362	36.468
Gastos Extraordinarios	1.292	764	857	876	961	11.809	305.212	307.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	84.408	180.650	127.709	161.387	184.642	1.020.626	33.595.505	33.985.543
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	354	914.760	920.055
RESULTADO NETO	84.408	180.650	127.709	161.387	184.642	1.020.272	32.680.745	33.065.488
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,32	9,67	11,73	10,90	11,13	11,59	10,54	10,69
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,32	9,67	11,73	10,90	11,13	11,59	10,54	10,69
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,25	9,61	10,10	9,74	11,16	19,49	27,93	27,51
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	255,71	255,73	237,27	231,87	236,71	323,28	367,64	360,57
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,39	1,59	1,70	1,90	1,86	2,69	2,84	2,85
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	281,49	307,30	317,68	333,71	346,50	465,92	487,88	483,66
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,49	0,52	0,53	0,57	0,54	0,58	0,58	0,59
Activo Improductivo / Activo Total	17,98	20,39	22,82	21,80	21,65	26,31	26,49	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	170,41	206,24	202,38	203,37	205,96	165,34	146,83	147,04
Brecha Estructural / Activo Total (5)	33,89	41,01	39,05	39,75	40,31	29,12	23,44	23,56
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,25	2,21	2,08	2,31	2,59	3,38	1,93	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,84	1,86	1,84	1,99	1,96	3,38	2,05	2,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,80	4,62	4,60	5,02	5,30	7,85	4,74	4,79
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,96	0,95	1,06	1,42	1,39	3,29	2,29	2,33
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	28,98	27,77	28,49	30,76	32,21	50,78	32,70	33,09
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,69	19,89	19,68	19,89	19,92	19,32	17,89	17,92
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,59	8,45	8,39	8,40	8,40	11,12	9,97	9,94
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,96	10,87	10,28	10,32	10,30	7,32	5,42	5,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,41	8,35	8,43	8,60	8,73	8,13	7,96	7,96
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,07	0,32	0,22	0,14	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,16	3,08	3,42	3,42	3,21	2,53	3,89	3,89
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	32,26	45,58	45,10	44,62	40,70	30,41	56,99	56,06
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	19,04	21,53	24,55	23,61	23,24	26,87	26,55	26,60
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	19,16	24,47	28,31	27,13	26,57	45,22	34,27	34,47
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	64,61	61,07	62,37	62,58	63,80	45,14	50,71	50,78
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	64,61	61,07	62,37	62,58	63,80	45,14	50,71	50,78
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,01	0,00	0,01	0,00	0,00	10,06	15,81	15,87
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	16,45	19,38	21,76	20,76	20,34	23,48	25,97	26,11

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° 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 - abril - junio / 2014

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4		Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	abril	mayo	junio			
ACTIVO							
DISPONIBILIDADES	256.810	2.808.797	2.998.480	4.172.467	145.836.013	426.800.670	431.403.243
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	75.000	1.310.771	1.310.771	1.089.581	204.701.922	521.941.373	531.706.511
CARTERA DE CRÉDITOS	-	-	883	12.837	226.796.013	815.092.040	823.386.291
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	174	9.488	6.321	10.804	5.914.610	19.446.978	19.691.020
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	4.754.834	7.143.185	7.143.485
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	90.151	157.740	158.145
BIENES DE USO	-	-	1.240	1.512	12.825.607	24.343.860	24.502.457
OTROS ACTIVOS	6.107	7.253	7.524	3.419	21.924.950	37.280.338	37.720.890
TOTAL DEL ACTIVO	338.091	4.136.309	4.325.219	5.290.620	622.844.100	1.852.206.184	1.875.712.042
PASIVO							
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	165.756	3.928.929	4.028.191	4.882.984	516.475.909	1.607.414.708	1.621.548.368
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	11.125.232	11.135.082	11.135.082
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	21.395.329	30.353.996	34.862.949
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	12.225	323.563	323.563
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	587.661	957.523	990.679
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.191	31.123	118.617	226.560	33.337.517	66.199.124	67.362.418
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	167.947	3.960.052	4.146.808	5.109.544	585.284.540	1.718.734.663	1.738.573.726
GESTIÓN OPERATIVA	-	6.113	8.267	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	170.144	170.144	170.144	181.076	37.559.560	133.471.521	137.138.316
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	338.091	4.136.309	4.325.219	5.290.620	622.844.100	1.852.206.184	1.875.712.042
CUENTAS DE ORDEN							
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	25.621.698	145.861.115	145.919.841
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	124.078.852	202.890.476	230.744.929
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.209.402	1.209.402
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	16.715.278	39.349.070	39.417.371
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	802.388	874.684	874.684
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-	-	562.468.410	2.280.488.855	2.305.728.208
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	33.657	214.522	215.291
INGRESOS FINANCIEROS	174	21.003	28.861	36.034	24.302.045	88.852.771	90.101.840
GASTOS FINANCIEROS	5	23	31	42	4.566.570	22.010.041	22.374.320
MARGEN FINANCIERO BRUTO	169	20.980	28.830	35.992	19.735.475	66.842.730	67.727.520
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	896.260	1.644.148	1.680.666
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	-	18	263	2.454.849	6.803.079	6.931.292
MARGEN FINANCIERO NETO	169	20.980	28.812	35.729	18.176.886	61.683.799	62.476.894
Otros ingresos operativos (1)	78	3.848	7.160	11.063	3.799.730	18.171.770	18.679.890
Otros gastos operativos (2)	-	14	18	26	1.004.594	5.626.835	5.688.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	247	24.814	35.954	46.766	20.972.022	74.228.734	75.467.863
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	-	16.245	23.384	29.834	9.457.152	36.851.027	37.688.451
Gastos de personal	-	9.363	14.643	21.017	4.150.794	14.111.605	14.511.179
Gastos generales y administrativos (3)	-	6.606	8.397	8.404	4.418.421	14.946.937	15.299.413
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	276	344	413	635.178	7.011.534	7.087.935
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	252.759	780.951	789.924
MARGEN OPERATIVO BRUTO	247	8.569	12.570	16.932	11.514.870	37.377.707	37.779.412
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	192	261.444	299.292
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	212	212
Ingresos operativos varios	-	-	-	-	52.753	753.770	796.014
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	27.542	86.536	87.545
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	101	2.380	4.149	5.623	1.365.958	4.442.242	4.531.237
MARGEN OPERATIVO NETO	146	6.189	8.421	11.309	10.174.315	33.864.355	34.256.148
Ingresos extraordinarios	-	-	67	-	67	36.362	36.468
Gastos Extraordinarios	-	54	132	132	198.271	305.212	307.073
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	146	6.135	8.289	11.177	9.976.111	33.595.505	33.985.543
Impuesto sobre la renta	-	22	22	22	183.959	914.760	920.055
RESULTADO NETO	146	6.113	8.267	11.155	9.792.152	32.680.745	33.065.488
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO							
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	173,01	102,43	181,78	227,53	12,38	10,54	10,69
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	50,32	102,43	181,78	227,53	12,38	10,54	10,69
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,59	4,12	4,22	1,89	58,37	27,93	27,51
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	154,63	1.603,08	1.689,10	2.312,81	490,82	367,64	360,57
CALIDAD DE ACTIVOS							
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	-	2,00	2,01	2,53	2,84	2,85
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	339,18	487,88	483,66
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	0,74	0,58	0,59
Activo Improductivo / Activo Total	77,82	68,31	69,67	79,16	29,60	26,49	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)							
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	11.329,31	210.059,46	126.365,32	98.103,29	178,49	146,83	147,04
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,99	31,67	30,30	20,82	30,96	23,44	23,56
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	1,44	1,53	1,58	1,80	1,93	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	1,02	0,88	0,63	1,92	2,05	2,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	-	5,15	5,56	5,83	4,34	4,74	4,79
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,28	0,54	0,68	0,76	1,41	2,29	2,33
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	-	76,03	79,83	81,65	35,26	32,70	33,09
RENTABILIDAD (4)							
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	-	-	1,63	4,39	14,59	17,89	17,92
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	2,78	6,77	6,97	7,14	10,17	9,97	9,94
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,06	13,20	12,23	12,31	4,71	5,42	5,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	0,60	2,92	2,75	2,47	7,20	7,96	7,96
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,52	0,85	0,79	0,77	3,57	3,89	3,89
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,03	10,78	11,66	12,99	62,21	56,99	56,06
LIQUIDEZ							
Disponibilidades / Captaciones del Público	154,93	71,49	74,44	85,45	28,24	26,55	26,60
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	154,93	71,49	74,44	85,45	36,03	34,27	34,47
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	0,02	0,26	43,91	50,71	50,78
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	0,02	0,26	43,91	50,71	50,78
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	22,66	54,41	66,28	75,85	39,00	15,81	15,87
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	155,16	71,47	74,47	85,59	30,69	25,97	26,11

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 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° I - 47
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-06-14
(Miles de Bolívars)

B A N C O		T O T A L	D I S P O N I B I L I D A D E S							
			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	99.789.939	3.979.003	91.004.406	-	1.548.381	-	3.258.149	-	
	BANESCO	55.715.600	4.539.215	44.224.242	482.019	320.287	-	6.149.837	-	
	MERCANTIL	50.410.148	2.739.678	43.118.281	290	598.058	-	3.953.841	-	
	PROVINCIAL	55.654.827	3.173.066	48.766.608	5.881	406.717	-	3.303.257	702	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	26.955.587	1.998.853	22.533.035	1.113	158.402	-	2.264.184	-	
	BICENTENARIO	13.563.331	1.265.365	11.366.429	-	158.144	-	776.456	3.063	
	BANCO DEL TESORO	20.432.126	371.198	19.321.910	392	81.802	-	656.824	-	
	BANCARIBE	17.296.306	1.182.105	14.670.373	518	73.883	-	1.372.361	2.934	
	EXTERIOR	17.872.258	846.678	15.114.355	-	37.880	-	1.873.345	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	15.437.910	1.594.436	12.462.608	209	150.694	-	1.229.971	8	
	FONDO COMÚN	8.479.000	535.364	7.015.537	-	31.671	-	896.428	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	7.689.569	434.496	6.404.823	-	66.291	-	783.959	-	
	CARONÍ	5.177.766	403.513	4.318.795	-	117.883	-	337.575	-	
	SOFITASA	4.344.194	799.828	3.106.368	-	7.664	-	430.340	6	
	BANPLUS	3.387.450	173.375	2.412.582	96	27.595	-	774.253	451	
	BANCO ACTIVO	2.707.947	158.851	1.804.017	760	14.113	-	730.206	-	
	PLAZA	2.584.128	192.331	1.994.982	-	27.367	-	370.119	671	
	DEL SUR	2.637.102	142.534	2.323.431	-	13.447	-	157.690	-	
	100% BANCO	2.094.355	186.652	1.695.049	-	19.483	-	193.171	-	
	CITIBANK	1.982.871	13.155	1.773.924	139	-	8.245	187.408	-	
	BANFANB	4.172.467	49.163	4.121.456	-	-	-	1.848	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.550.342	86.944	2.458.857	946	100	-	3.495	-	
	ESPIRITO SANTO	398.772	4.715	380.845	1.656	-	3.947	7.609	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	26.885	249	14.912	882	10.797	-	45	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	5.327.808	284.920	4.577.232	1.258	219.362	-	538.576	293.540	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	111.982	25	38.429	68.471	5.057	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCRECER	1.863.343	110.859	1.565.074	5.213	820	-	181.377	-
		MI BANCO	408.895	11.590	326.534	633	328	-	69.810	-
		BANGENTE	159.958	245	127.371	32.342	-	-	-	-
		BANCAMIGA	323.452	15.238	283.820	348	74	-	23.972	-
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	971.472	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-
		IMCP	383.641	19.544	361.996	1	-	-	2.100	-
	BANCOEX	491.812	377	9.054	54.016	428.365	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		426.800.670	25.155.712	367.023.486	564.630	4.095.078	12.192	30.250.947	301.375	
Banca Universal		421.360.880	24.870.767	362.407.825	494.901	3.870.659	12.192	29.712.371	7.835	
Banca Comercial		5.439.790	284.945	4.615.661	69.729	224.419	-	538.576	293.540	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		4.602.573	165.401	2.680.816	1.048.687	429.587	-	278.082	-	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		3.727.120	145.480	2.309.766	994.670	1.222	-	275.982	-	
Banca con Leyes Especiales		875.453	19.921	371.050	54.017	428.365	-	2.100	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		431.403.243	25.321.113	369.704.302	1.613.317	4.524.665	12.192	30.529.029	301.375	
marzo - 14		394.565.533	29.291.397	334.977.285	1.489.711	5.690.280	13.758	23.444.501	341.399	
VARIACION										
ABSOLUTA		36.837.710	(3.970.284)	34.727.017	123.606	(1.165.615)	(1.566)	7.084.528	(40.024)	
RELATIVA		9,34	(13,55)	10,37	8,30	(20,48)	(11,38)	30,22	(11,72)	

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 - 48
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-06-14
(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	COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS	MENOS PROVISIÓN	T O T A L	INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES Y AFILIADAS	INVERSIONES EN SUCURSALES	MENOS PROVISIÓN
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	87.037.601	18.490.472	-	10.407.125	42.559.698	38.022	15.542.284	-	1.514.694	79.204	1.435.490	-
	BANESCO	72.597.534	-	-	15.342.327	41.096.266	280.538	15.878.403	-	5.888	5.888	-	-
	MERCANTIL	46.323.837	7.487.822	-	18.113.390	5.761.061	11.602	14.949.962	-	1.150.755	424.866	725.906	17
	PROVINCIAL	52.784.346	12.444.985	78.397	17.903.231	7.346.638	34.094	14.978.277	1.276	629.405	619.955	9.450	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	33.459.898	-	927.697	41.576	29.465.649	149.768	2.875.595	387	248.388	248.429	-	41
	BICENTENARIO	58.805.286	10.543.376	-	11.011.643	28.177.014	5.922.946	3.303.593	153.286	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	30.489.740	4.142.729	-	8.320.770	15.029.186	7.101	3.039.847	49.893	-	-	-	-
	BANCARIBE	23.513.912	-	133.198	4.207.779	13.478.992	755.127	4.938.816	-	208.448	208.448	-	-
	EXTERIOR	18.949.191	50.000	-	3.223.199	10.171.484	9.260	5.495.248	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	13.512.653	450.000	-	4.899.870	5.279.526	39.937	2.843.420	100	61.374	-	61.374	-
	FONDO COMÚN	11.881.428	924.791	-	2.351.617	6.982.761	163.054	1.459.305	100	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5.996.984	4.614.545	-	8.057	270.740	11.493	1.092.149	-	84.093	-	84.093	-
	CARONÍ	8.551.715	1.330.776	-	2.785.230	3.404.876	10.559	1.020.301	27	-	-	-	-
	SOFITASA	6.280.396	8.084	-	3.222.367	2.725.059	17.245	307.654	13	-	-	-	-
	BANPLUS	4.341.042	588.756	-	3.001.647	549.977	3.647	197.015	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	4.014.619	-	-	674.967	2.512.906	254.471	572.275	-	-	-	-	-
	PLAZA	2.571.804	150.000	-	371.084	972.037	23.315	1.055.868	500	-	-	-	-
	DEL SUR	5.627.326	-	-	3.354.287	1.772.668	311.910	188.461	-	-	-	-	-
	100% BANCO	3.870.450	117.701	-	2.636.758	649.572	6.573	459.846	-	-	-	-	-
	CITIBANK	1.996.605	1.090.824	-	1.575	384.712	5.950	513.544	-	-	-	-	-
	BANFANB	1.089.581	1.089.581	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	8.911.861	1.092.125	-	442.858	886.703	818.993	5.671.182	-	-	-	-	-	
ESPIRITO SANTO	678.563	138.648	-	516.704	5.604	3.400	14.207	-	-	-	-	-	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	139.870	52.000	-	65.822	5.563	7.009	14.483	5.007	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	18.367.853	3.113.538	-	10.069.491	4.160.423	320.770	1.344.419	640.788	3.240.140	469.989	2.873.766	103.615
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	147.278	113.703	-	-	6.708	600	26.267	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	4.451.338	34.299	476.103	1.333.850	2.596.541	1.301	9.244	-	-	-	-	-
	MI BANCO	785.903	38.383	494.528	-	252.247	745	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	50.114	-	-	10	49.057	1.057	-	10	-	-	-	-
	BANCAMIGA	447.352	209.731	-	230.092	5.413	867	1.249	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	878.843	757.000	-	116.193	-	5.650	-	-	300	300	-	-
	IMCP	1.639.688	1.584.666	-	-	37.154	91	17.777	-	-	-	-	-
	BANCOEX	1.511.900	471	-	855.284	559.186	96.959	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		521.941.373	68.034.456	1.139.292	122.973.374	223.655.823	9.207.384	97.782.421	851.377	7.143.185	2.056.779	5.190.079	103.673
Banca Universal		503.426.242	64.807.215	1.139.292	112.903.883	219.488.692	8.886.014	96.411.735	210.589	3.903.045	1.586.790	2.316.313	58
Banca Comercial		18.515.131	3.227.241	-	10.069.491	4.167.131	321.370	1.370.686	640.788	3.240.140	469.989	2.873.766	103.615
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		9.765.138	2.624.550	970.631	2.535.429	3.499.598	106.670	28.270	10	300	300	-	-
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		6.613.550	1.039.413	970.631	1.680.145	2.903.258	9.620	10.493	10	300	300	-	-
Banca con Leyes Especiales		3.151.588	1.585.137	-	855.284	596.340	97.050	17.777	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		531.706.511	70.659.006	2.109.923	125.508.803	227.155.421	9.314.054	97.810.691	851.387	7.143.485	2.057.079	5.190.079	103.673
marzo - 14		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
VARIACION													
ABSOLUTA		25.068.584	(8.351.303)	1.086.727	(874.105)	10.139.612	1.033.730	22.061.935	28.012	160.077	106.796	53.281	-
RELATIVA		4,95	(10,57)	106,21	(0,69)	4,67	12,48	29,13	3,40	2,29	5,48	1,04	-

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 - 49
SECTOR BANCARIO
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO
30-06-14
(Miles de Bolívars)

B A N C O		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	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							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				TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		
			TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	TÍTULOS VALORES DEL ESTADO			OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN				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
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	BONOS AGRÍCOLAS								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	87.037.601	19.323.715	758.254	-	40.461.328	18.490.472	7.426.584	577.248	67.713.886	87.037.601	-	-	-	-	
	BANESCO	72.597.534	16.566.048	-	-	50.132.809	-	4.592.364	1.306.313	56.031.486	72.597.534	-	-	-	-	
	MERCANTIL	46.323.837	15.258.590	570.006	-	17.338.905	7.397.822	4.171.422	1.587.092	31.065.247	46.323.837	-	-	-	-	
	PROVINCIAL	52.784.346	15.878.125	-	-	19.032.035	12.294.985	3.979.207	1.601.270	36.907.497	52.785.622	-	-	-	1.276	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	33.459.898	3.066.939	-	-	21.240.073	-	8.377.085	776.188	30.393.346	33.460.285	-	-	-	387	
	BICENTENARIO	58.805.286	9.320.578	756.635	-	35.163.239	10.518.352	1.748.435	1.451.333	49.637.994	58.958.572	-	-	-	153.286	
	BANCO DEL TESORO	30.489.740	8.944.250	626.168	-	16.253.008	4.042.729	673.478	-	21.595.383	30.539.633	-	-	-	49.893	
	BANCARIBE	23.513.912	5.694.897	-	-	15.122.959	-	1.989.868	706.188	17.819.015	23.513.912	-	-	-	-	
	EXTERIOR	18.949.191	5.585.937	-	-	11.322.728	-	1.620.982	419.544	13.363.254	18.949.191	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	13.512.653	2.903.455	-	-	8.830.421	450.000	877.089	451.788	10.609.298	13.512.753	-	-	-	100	
	FONDO COMÚN	11.881.428	1.731.808	-	-	8.700.414	825.791	498.675	124.840	10.149.720	11.881.528	-	-	-	100	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5.996.984	1.111.699	-	-	-	4.614.545	270.740	-	4.885.285	5.996.984	-	-	-	-	
	CARONÍ	8.551.715	1.524.306	-	-	5.689.835	850.657	302.133	184.811	7.027.436	8.551.742	-	-	-	27	
	SOFITASA	6.280.396	324.899	-	-	5.241.968	8.084	657.652	47.806	5.955.510	6.280.409	-	-	-	13	
	BANPLUS	4.341.042	774.691	-	-	3.027.097	28.756	510.498	-	3.566.351	4.341.042	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	4.014.619	866.103	-	-	2.953.026	-	149.478	46.012	3.148.516	4.014.619	-	-	-	-	
	PLAZA	2.571.804	1.109.761	-	-	942.482	150.000	296.868	73.193	1.462.543	2.572.304	-	-	-	500	
	DEL SUR	5.627.326	605.695	-	-	4.610.624	-	385.372	25.635	5.021.631	5.627.326	-	-	-	-	
	100% BANCO	3.870.450	466.429	-	-	3.112.753	117.701	108.515	65.052	3.404.021	3.870.450	-	-	-	-	
	CITIBANK	1.996.605	551.068	-	-	-	1.060.824	293.364	91.349	1.445.537	1.996.605	-	-	-	-	
	BANFANB	1.089.581	-	-	-	-	1.089.581	-	-	1.089.581	1.089.581	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	8.911.861	7.583.375	236.276	-	1.092.114	-	96	-	1.328.486	8.911.861	-	-	-	-	
	ESPIRITO SANTO	678.563	17.608	39.871	-	475.484	138.648	2.603	4.349	660.955	678.563	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	139.870	62.669	-	-	65.732	12.000	2.541	1.935	82.208	144.877	-	-	-	5.007	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	18.367.853	4.052.665	895.405	-	12.635.391	1.044.828	307.831	72.521	14.955.976	19.008.641	-	-	-	640.788	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	147.278	147.278	-	-	-	-	-	-	-	147.278	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	4.451.338	10.546	495.026	-	3.823.511	34.299	87.956	-	4.440.792	4.451.338	-	-	-	-	
	MI BANCO	785.903	35.745	-	-	731.944	3.383	14.831	-	750.158	785.903	-	-	-	-	
	BANGENTE	50.114	1.067	-	-	-	-	49.057	-	49.057	50.124	-	-	-	10	
	BANCAMIGA	447.352	202.116	19.922	-	210.170	9.731	5.413	-	245.236	447.352	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/_	878.843	762.650	116.193	-	-	-	-	-	116.193	878.843	-	-	-	-	
	IMCP	1.639.688	1.602.534	-	-	-	-	37.154	-	37.154	1.639.688	-	-	-	-	
	BANCOEX	1.511.900	255.848	179.159	-	1.076.717	-	176	-	1.256.052	1.511.900	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		521.941.373	123.472.588	3.882.615	-	283.444.425	63.135.775	39.242.880	9.614.467	399.320.162	522.792.750	-	-	-	851.377	
Banca Universal		503.426.242	119.272.645	2.987.210	-	270.809.034	62.090.947	38.935.049	9.541.946	384.364.186	503.636.831	-	-	-	210.589	
Bancos de capital privado		317.092.173	74.100.727	609.877	-	177.839.345	27.949.813	29.086.456	7.513.365	242.998.856	317.099.583	-	-	-	7.410	
Bancos de capital del estado		186.334.069	45.171.918	2.377.333	-	92.969.689	34.141.134	9.848.593	2.028.581	141.365.330	186.537.248	-	-	-	203.179	
Banca Comercial		18.515.131	4.199.943	895.405	-	12.635.391	1.044.828	307.831	72.521	14.955.976	19.155.919	-	-	-	640.788	
Bancos de capital privado		147.278	147.278	-	-	-	-	-	-	-	147.278	-	-	-	-	
Bancos de capital del estado		18.367.853	4.052.665	895.405	-	12.635.391	1.044.828	307.831	72.521	14.955.976	19.008.641	-	-	-	640.788	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		9.765.138	2.870.506	810.300	-	5.842.342	47.413	194.587	-	6.894.642	9.765.148	-	-	-	10	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		6.613.550	1.012.124	631.141	-	4.765.625	47.413	157.257	-	5.601.436	6.613.560	-	-	-	10	
Banca con Leyes Especiales		3.151.588	1.858.382	179.159	-	1.076.717	-	37.330	-	1.293.206	3.151.588	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		531.706.511	126.343.094	4.692.915	-	289.286.767	63.183.188	39.437.467	9.614.467	406.214.804	532.557.898	-	-	-	851.387	
marzo - 14		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	
VARIACIÓN																
ABSOLUTA		25.068.584	16.435.466	680.629	-	13.355.378	(5.749.050)	404.245	(30.072)	8.661.130	25.096.596	-	-	-	28.012	
RELATIVA		4,95	14,95	16,96	-	4,84	(8,34)	1,04	(0,31)	2,18	4,95	-	-	-	3,40	

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
30-06-14
(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 PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS
		TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	CRÉDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	PROVISIÓN ANTICÍCLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	143.417.943	145.180.347	1.057.691	428.726	19.001	716.470	290.242	-	-	1.407.249	133.417	-	2.907.600
	BANESCO	123.451.269	127.685.714	196.274	37.543	1.009	514.950	89.253	2.942	1.652	2.589.159	283.466	1.629.067	4.789.880
	MERCANTIL	122.815.366	126.119.260	461.536	540.771	59.978	462.268	234.472	205	-	3.149.992	91.601	309.559	4.307.138
	PROVINCIAL	109.828.376	113.098.810	1.908.580	143.416	83.729	424.811	217.565	8.713	8.259	1.096.631	124.425	408.185	3.847.374
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	58.164.795	57.109.379	76.203	1.265.113	13.454	858.956	216.470	-	-	568.977	59.788	133.761	1.068.653
	BICENTENARIO	34.077.706	34.328.113	414.175	297.404	47.782	393.193	49.277	-	-	248.031	181.739	-	941.004
	BANCO DEL TESORO	38.207.275	38.705.227	473.042	509.327	12.915	199.983	90.020	-	-	578.166	53.119	-	1.207.262
	BANCARIBE	43.041.504	43.768.341	57.455	45.367	22.655	226.234	102.800	-	-	593.158	24.140	198.230	998.438
	EXTERIOR	43.632.136	43.993.555	85.384	226.108	23.335	206.738	33.477	63.088	36.107	441.692	68.260	169.098	857.353
	NACIONAL DE CRÉDITO	25.067.429	25.436.530	135.204	139.166	16.191	16.794	3.945	-	-	251.723	22.198	95.800	525.061
	FONDO COMÚN	9.954.898	10.110.341	58.635	21.548	5.469	27.299	10.494	4.267	3.204	98.786	7.273	24.696	208.557
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	11.644.741	11.805.723	16.981	460	-	21.874	2.383	2.876	2.177	114.995	8.986	40.670	186.192
	CARONÍ	6.633.277	6.699.935	70.122	74.909	22.469	109.657	69.950	4.826	4.049	66.108	9.330	14.022	256.050
	SOFITASA	4.949.538	5.117.084	75.138	276	276	43.805	42.804	11.622	11.588	49.924	6.075	37.444	223.249
	BANPLUS	5.427.343	5.545.014	48.349	16.503	4.702	9.540	6.050	-	-	64.742	6.354	13.517	143.714
	BANCO ACTIVO	5.229.759	5.310.898	21.535	-	-	15.855	7.460	-	-	52.884	1.894	13.221	96.994
	PLAZA	7.094.770	7.190.198	1.299	-	-	23.862	12.553	14.851	8.911	80.822	5.418	25.138	134.141
	DEL SUR	3.905.118	3.955.008	17.081	17.620	8.231	16.001	6.989	388	368	40.066	2.759	8.405	83.899
	100% BANCO	3.610.772	3.667.346	12.700	2.662	902	19.493	10.536	-	-	45.365	5	9.221	78.729
	CITIBANK	3.180.526	3.305.520	84.867	1.473	147	41.197	34.608	-	-	32.725	2.227	13.090	167.664
	BANFANB	12.837	13.100	-	-	-	-	-	-	-	230	-	33	263
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.596.259	3.192.703	176.625	717.610	53.355	358.290	390.815	-	-	37.457	50	14.042	672.344
	ESPIRITO SANTO	591.599	599.672	565	-	-	23	23	-	-	5.993	17	1.498	8.096
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	65.443	60.102	81	6.920	677	590	483	2.559	2.438	682	196	171	4.728
	BANCA COMERCIAL INDUSTRIAL DE VENEZUELA	7.483.993	7.525.439	24.277	41.671	24.491	64.537	22.473	-	-	76.079	334	-	147.654
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	7.368	4.578	293	1.333	41	2.434	-	-	-	607	-	36	977
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA BANCRECR	4.273.186	4.355.965	-	10.653	-	35.095	-	2.826	-	334	130.911	108	131.353
	MI BANCO	639.081	653.383	203	11	-	3.442	744	508	-	4.093	12.561	662	18.263
	BANGENTE	1.629.427	1.670.466	-	28	-	6.471	194	143	-	48	47.439	-	47.681
	BANCAMIGA	712.651	726.780	2	-	-	5.146	-	-	-	34	19.225	14	19.275
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/_	155.769	117.801	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	-	-	4.588
	IMCP	160.448	162.696	127	-	-	24.014	17.192	-	-	4.176	4.314	453	26.262
	BANCOEX	723.689	732.158	5.224	5.505	2.987	18.246	14.560	-	-	7.559	-	1.890	32.220
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		815.092.040	829.527.937	5.474.092	4.535.926	420.809	4.774.854	1.945.142	116.337	78.753	11.692.243	1.093.071	3.158.904	23.863.014
Banca Universal		807.600.679	821.997.920	5.449.522	4.492.922	396.277	4.707.883	1.922.669	116.337	78.753	11.615.557	1.092.737	3.158.868	23.714.383
Banca Comercial		7.491.361	7.530.017	24.570	43.004	24.532	66.971	22.473	-	-	76.686	334	36	148.631
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		8.294.251	8.419.249	5.556	54.165	2.987	97.002	36.606	3.477	-	16.916	214.450	3.127	279.642
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		7.410.114	7.524.395	205	48.660	-	54.742	4.854	3.477	-	5.181	210.136	784	221.160
Banca con Leyes Especiales		884.137	894.854	5.351	5.505	2.987	42.260	31.752	-	-	11.735	4.314	2.343	58.482
TOTAL SECTOR BANCARIO		823.386.291	837.947.186	5.479.648	4.590.091	423.796	4.871.856	1.981.748	119.814	78.753	11.709.159	1.307.521	3.162.031	24.142.656
marzo - 14		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
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		115.726.354	119.230.945	1.179.072	(78.604)	(30.962)	28.936	53.775	(12.464)	(17.238)	1.014.734	119.770	1.123.308	3.442.459
RELATIVA		16,35	16,59	27,42	(1,68)	(6,81)	0,60	2,79	(9,42)	(17,96)	9,49	10,08	55,10	16,63

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
30-06-14

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	2.580.686	143.417.943	50.344	1.493.293	23.429	1.269.304	20.906	1.449.208	65.181	4.372.293	235.366	18.262.062	2.185.460	119.479.383	2.907.600	
	BANESCO	2.590.403	123.451.269	19.240	3.635.456	20.362	1.653.326	22.922	3.752.544	67.431	10.240.873	108.025	26.843.928	2.352.423	82.115.022	4.789.880	
	MERCANTIL	4.029.560	122.815.366	2.563.835	19.326.137	29.214	4.071.705	35.962	3.522.254	147.234	10.902.021	234.606	19.104.368	1.018.709	70.196.019	4.307.138	
	PROVINCIAL	2.815.813	109.828.376	79.334	5.214.038	11.997	3.713.326	18.503	4.425.308	72.807	10.565.319	172.458	15.262.844	2.460.714	74.494.915	3.847.373	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.208.601	58.164.795	1.113.542	51.651.535	24.337	1.260.008	18.614	1.148.113	32.074	2.738.888	10.894	597.512	9.140	1.837.392	1.068.651	
	BICENTENARIO	798.549	34.077.706	7.707	448.768	5.125	72.054	7.684	45.961	32.327	630.560	36.454	2.130.532	709.252	31.690.835	941.004	
	BANCO DEL TESORO	363.915	38.207.275	2.567	343.882	2.018	117.615	3.012	165.571	10.767	297.577	14.901	448.598	330.650	38.041.294	1.207.262	
	BANCARIBE	381.111	43.041.504	298.659	8.264.903	6.244	2.546.844	3.711	1.808.740	5.601	3.481.105	8.568	8.840.159	58.328	19.098.191	998.438	
	EXTERIOR	499.760	43.632.136	469.688	9.666.753	1.037	419.764	942	460.506	3.596	2.083.883	7.044	7.725.572	17.453	24.133.011	857.353	
	NACIONAL DE CRÉDITO	129.388	25.067.429	1.622	4.326.861	1.507	3.380.431	2.088	3.022.591	2.007	3.078.267	1.532	2.672.208	120.632	9.112.132	525.061	
	FONDO COMÚN	97.662	9.954.898	483	1.065.382	394	776.409	526	854.882	1.339	1.972.187	2.773	2.499.489	92.147	2.995.106	208.557	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	85.815	11.644.741	63.225	1.014.902	336	234.622	1.346	3.483.894	1.308	2.447.263	2.652	1.469.135	16.948	3.181.117	186.192	
	CARONÍ	4.216	6.633.277	5	3.953	4	2.127	10	75.038	17	122.251	51	28.760	4.129	6.657.198	256.050	
	SOFITASA	70.425	4.949.538	58.421	2.818.211	320	71.072	207	58.011	2.853	36.149	683	112.054	7.941	2.077.290	223.249	
	BANPLUS	65.289	5.427.343	1.250	242.003	1.300	213.624	3.249	619.101	2.340	862.719	1.131	1.028.785	56.019	2.604.825	143.714	
	BANCO ACTIVO	38.966	5.229.759	609	1.133.888	341	565.544	408	673.362	215	218.088	397	315.666	36.996	2.420.205	96.994	
	PLAZA	28.646	7.094.770	23.489	308.986	136	44.932	104	62.509	446	203.865	830	504.231	3.641	6.104.388	134.141	
	DEL SUR	46.258	3.905.118	37.606	366.970	899	44.986	179	97.505	507	144.666	1.840	363.601	5.227	2.971.289	83.899	
	100% BANCO	5.620	3.610.772	52	2.188	9	3.254	8	8.281	17	29.540	28	99.887	5.506	3.546.351	78.729	
	CITIBANK	64.687	3.180.526	58.050	3.282.949	6.000	42.565	365	441	111	2.000	79	1.252	82	18.983	167.664	
	BANFANB	690	12.837	-	-	-	-	-	-	-	-	155	2.214	535	10.886	263	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	19.778	3.596.259	344	32.651	3	1	-	-	32	1.429	3.409	856.140	15.990	3.378.382	672.344	
	ESPIRITO SANTO	2.036	591.599	1.803	15.193	-	-	-	-	-	-	-	-	233	584.502	8.096	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	155	65.443	19	3.782	-	-	2	13.750	7	249	5	141	122	52.249	4.728	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	239.214	7.483.993	1.746	424.724	727	194.665	996	428.644	6.019	225.601	6.358	85.652	223.368	6.272.361	147.654	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	16	7.368	-	-	-	-	1	174	2	405	-	-	13	7.766	977	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCRECER	8.213	4.273.186	7.858	4.324.283	91	32.911	50	15.648	78	11.059	77	12.388	59	8.250	131.353
		MI BANCO	1.200	639.081	125	30.008	64	36.414	67	28.367	109	13.111	202	50.021	633	499.423	18.263
		BANGENTE	27.986	1.629.427	1.977	12.425	2.470	28.121	2.685	44.083	7.216	211.174	11.767	749.411	1.871	631.894	47.681
		BANCAMIGA	3.471	712.651	-	-	-	-	2	2.000	72	116.501	1.638	59.972	1.759	553.453	19.275
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	-	155.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.357	4.588
		1_/															
	BANCA CON LEYES ESPEC.	IMCP	1.937	160.448	1.043	148.066	105	7.923	52	5.530	54	3.332	34	1.975	649	19.884	26.262
	BANCOEX	2.253	723.689	142	31.147	55	54.543	50	15.441	110	30.056	246	61.464	1.650	563.258	32.220	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		16.167.259	815.092.040	4.853.640	115.087.408	135.739	20.698.178	141.745	26.176.388	454.238	54.657.198	850.239	109.254.790	9.731.658	513.081.092	23.863.014	
Banca Universal		15.928.029	807.600.679	4.851.894	114.662.684	135.012	20.503.513	140.748	25.747.570	448.217	54.431.192	843.881	109.169.138	9.508.277	506.800.965	23.714.383	
Banca Comercial		239.230	7.491.361	1.746	424.724	727	194.665	997	428.818	6.021	226.006	6.358	85.652	223.381	6.280.127	148.631	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		45.060	8.294.251	11.145	4.545.929	2.785	159.912	2.906	111.069	7.639	385.233	13.964	935.231	6.621	2.436.519	279.642	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		40.870	7.410.114	9.960	4.366.716	2.625	97.446	2.804	90.098	7.475	351.845	13.684	871.792	4.322	1.853.377	221.160	
Banca con Leyes Especiales		4.190	884.137	1.185	179.213	160	62.466	102	20.971	164	33.388	280	63.439	2.299	583.142	58.482	
TOTAL SECTOR BANCARIO		16.212.319	823.386.291	4.864.785	119.633.337	138.524	20.858.090	144.651	26.287.457	461.877	55.042.431	864.203	110.190.021	9.738.279	515.517.611	24.142.656	
marzo - 14		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	
VARIACIÓN																	
ABSOLUTA		913.985	115.726.354	1.137.016	61.544.474	15.539	447.027	17.505	2.664.219	88.179	15.820.251	82.037	16.231.366	(426.291)	22.461.476	3.442.459	
RELATIVA		5,97	16,35	30,50	105,95	12,63	2,19	13,77	11,28	23,60	40,33	10,49	17,28	(4,19)	4,56	16,63	

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
junio 2014 - marzo 2014

ACTIVIDAD ECONÓMICA	TOTAL SECTOR BANCARIO				CARTERA DE CRÉDITOS				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		VARIACIÓN		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		VARIACIÓN		RESTO DEL SECTOR BANCARIO		VARIACIÓN	
	(Miles de Bolívars)		(Miles de Bolívars)		(Miles de Bolívars)		(Miles de Bolívars)		(Miles de Bolívars)		(Miles de Bolívars)	
	junio - 14	marzo - 14	Absoluta	Relativa	junio - 14	marzo - 14	Absoluta	Relativa	junio - 14	marzo - 14	Absoluta	Relativa
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	130.139.480	114.339.416	15.800.064	13,82	130.113.921	114.315.733	15.798.188	13,82	25.559	23.683	1.876	7,92
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	19.374.257	19.992.040	(617.783)	(3,09)	19.365.459	19.983.242	(617.783)	(3,09)	8.798	8.798	-	-
INDUSTRIA MANUFACTURERA	88.902.692	76.908.913	11.993.779	15,59	87.799.233	75.896.985	11.902.248	15,68	1.103.459	1.011.928	91.531	9,05
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	3.060.422	2.563.719	496.703	19,37	3.055.555	2.557.942	497.613	19,45	4.867	5.777	(910)	(15,75)
CONSTRUCCIÓN	44.229.581	38.182.476	6.047.105	15,84	44.159.390	38.133.548	6.025.842	15,80	70.191	48.928	21.263	43,46
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	188.709.405	151.861.114	36.848.291	24,26	183.873.933	148.035.421	35.838.512	24,21	4.835.472	3.825.693	1.009.779	26,39
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	13.102.225	11.970.347	1.131.878	9,46	11.554.557	10.640.937	913.620	8,59	1.547.668	1.329.410	218.258	16,42
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	275.988.185	237.019.522	38.968.663	16,44	275.808.705	236.864.638	38.944.067	16,44	179.480	154.884	24.596	15,88
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	54.614.148	50.358.778	4.255.370	8,45	53.976.106	49.705.677	4.270.429	8,59	638.042	653.101	(15.059)	(2,31)
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	29.408.552	25.163.809	4.244.743	16,87	29.248.195	25.002.666	4.245.529	16,98	160.357	161.143	(786)	(0,49)
MENOS PROVISIÓN	24.142.656	20.700.197	3.442.459	16,63	23.863.014	20.453.820	3.409.194	16,67	279.642	246.377	33.265	13,50
T O T A L	823.386.291	707.659.937	115.726.354	16,35	815.092.040	700.682.969	114.409.071	16,33	8.294.251	6.976.968	1.317.283	18,88
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.												
CRÉDITOS AL CONSUMO	171.938.018	143.979.155	27.958.863	19,42	171.879.336	143.929.380	27.949.956	19,42	58.682	49.775	8.907	17,89
Vehículos	19.418.168	20.580.839	(1.162.671)	(5,65)	19.406.075	20.568.026	(1.161.951)	(5,65)	12.093	12.813	(720)	(5,62)
Tarjetas de Créditos	124.075.084	99.686.836	24.388.248	24,46	124.075.084	99.686.836	24.388.248	24,46	-	-	-	-
Otros 1_/	28.444.766	23.711.480	4.733.286	19,96	28.398.177	23.674.518	4.723.659	19,95	46.589	36.962	9.627	26,05
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/	53.467.891	50.897.773	2.570.118	5,05	53.367.665	50.809.272	2.558.393	5,04	100.226	88.501	11.725	13,25
OTROS CRÉDITOS 3_/	50.582.276	42.142.594	8.439.682	20,03	50.561.704	42.125.986	8.435.718	20,02	20.572	16.608	3.964	23,87
T O T A L	275.988.185	237.019.522	38.968.663	16,44	275.808.705	236.864.638	38.944.067	16,44	179.480	154.884	24.596	15,88

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
30-06-14
(Miles de Bolívares)

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA							OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA									
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO			INMOVILIZADA				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	TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO											
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	26.116.179	25.538.931	25.154.125	242.895	141.911	141.911	-	0,56	577.248	577.248	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANESCO	21.774.204	20.467.891	20.358.237	24.247	85.407	85.407	-	0,42	1.306.313	1.306.313	-	-	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	21.916.402	20.329.310	20.044.368	188.358	96.584	96.584	-	0,48	1.587.092	1.587.092	-	-	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	19.580.321	17.979.051	17.798.679	119.417	60.955	54.126	6.829	0,34	1.601.270	1.601.270	-	-	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	9.839.492	9.063.304	7.691.098	1.264.820	107.386	107.386	-	1,18	776.188	776.188	-	-	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	4.399.855	2.948.522	2.732.542	179.662	36.318	36.318	-	1,23	1.451.333	1.451.333	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	6.403.137	6.403.137	6.298.547	79.068	25.522	25.522	-	0,40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	5.848.520	5.142.332	5.051.250	42.016	49.066	49.066	-	0,95	706.188	706.188	-	-	-	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	7.136.020	6.716.476	6.478.030	223.909	14.537	6.587	7.950	0,22	419.544	419.544	-	-	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.719.924	3.268.136	3.153.029	114.219	888	888	-	0,03	451.788	451.788	-	-	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	1.680.663	1.555.823	1.537.819	17.871	133	133	-	0,01	124.840	124.840	-	-	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.610.865	1.610.865	1.609.324	33	1.508	414	1.094	0,09	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	967.384	782.573	644.653	74.910	63.010	59.294	3.716	8,05	184.811	184.811	-	-	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	862.861	815.055	803.750	276	11.029	11.029	-	1,35	47.806	47.806	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	782.791	782.791	781.424	-	1.367	1.367	-	0,17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	745.307	699.295	698.003	-	1.292	1.292	-	0,18	46.012	46.012	-	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	1.236.531	1.163.338	1.149.582	-	13.756	13.756	-	1,18	73.193	73.193	-	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	470.120	444.485	422.094	13.354	9.037	9.037	-	2,03	25.635	25.635	-	-	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	495.763	430.711	410.738	2.293	17.680	17.680	-	4,10	65.052	65.052	-	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	375.429	284.080	247.821	1.473	34.786	34.786	-	12,25	91.349	91.349	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.690.932	3.690.932	2.663.723	690.057	337.152	337.152	-	9,13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	26.349	22.000	22.000	-	-	-	-	-	4.349	4.349	-	-	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	14.044	12.099	8.366	1.678	2.055	67	1.988	16,98	1.945	1.935	-	-	-	-	-	-	-	10
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	593.416	520.895	496.539	23.374	982	982	-	0,19	72.521	72.521	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/_	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		140.286.509	130.672.032	126.255.741	3.303.930	1.112.361	1.090.784	21.577	0,85	9.614.477	9.614.467	-	-	-	-	-	-	10	
Banca Universal		139.693.093	130.151.137	125.759.202	3.280.556	1.111.379	1.089.802	21.577	0,85	9.541.956	9.541.946	-	-	-	-	-	-	10	
Banca Comercial		593.416	520.895	496.539	23.374	982	982	-	0,19	72.521	72.521	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		140.286.509	130.672.032	126.255.741	3.303.930	1.112.361	1.090.784	21.577	0,85	9.614.477	9.614.467	-	-	-	-	-	-	10	
marzo - 14		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	
VARIACIÓN																			
ABSOLUTA		15.835.842	15.922.166	16.059.369	(57.693)	(79.510)	(78.522)	(988)	(0,19)	(86.324,00)	(30.072,00)	-	(56.252,00)	-	-	-	-	-	
RELATIVA		12,72	13,88	14,57	(1,72)	(6,67)	(6,72)	(4,38)	(18,04)	(0,89)	(0,31)	-	(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 01-06-2014 AL 30-06-2014
(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
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	-	135	395	299	2.214	87.558	70	22	14.287	2.895.535	3.000.515
	BANESCO	1.370.297	2.968.465	440.037	341.701	636.408	-	69.876	15.326	13.033	534.192	6.389.335
	MERCANTIL	713.829	791.852	409.507	717.407	401.288	60.402	60.293	54.573	35.180	507.675	3.752.006
	PROVINCIAL	1.441.975	127.697	352.789	695.299	405.017	683.195	46.516	74.468	24.359	168.068	4.019.383
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	213.113	429.580	188.244	306.448	248.560	187.858	23.327	28.511	8.593	395.296	2.029.530
	BICENTENARIO	-	298.232	127.033	120.596	111.003	67.462	8.926	14.200	4.862	215.568	967.882
	BANCO DEL TESORO	-	144.490	80.465	120.224	69.771	88.687	6.359	9.496	2.557	137.373	659.422
	BANCARIBE	-	436	454	487	360	332	343	345	237	1.810	4.804
	EXTERIOR	-	229	628	44	1.780	8.495	137	32	19	832.622	843.986
	NACIONAL DE CRÉDITO	264	47.454	19.872	55.583	23.426	10.138	1.536	725	1.250	74.223	234.471
	FONDO COMÚN	-	38.308	18.536	37.887	19.919	3.306	1.643	2.457	575	59.893	182.524
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	195	47.126	14.793	62.883	26.517	1.751	5.523	452	1.181	72.062	232.483
	CARONÍ	-	25.998	13.360	20.319	13.117	1.606	1.483	1.885	432	34.588	112.788
	SOFITASA	-	11.941	5.754	8.529	6.654	-	367	1.102	301	26.973	61.621
	BANPLUS	-	31.137	16.921	39.580	17.891	1.869	1.633	1.987	601	37.346	148.965
	BANCO ACTIVO	-	16.104	8.134	20.898	8.102	3.752	890	1.091	291	19.379	78.641
	PLAZA	-	16.690	8.683	16.032	8.495	1.502	624	1.288	334	27.782	81.430
	DEL SUR	-	18.777	8.940	12.599	9.054	1.519	1.008	1.497	284	27.003	80.681
	100% BANCO	175	17.921	6.990	19.593	8.661	3.432	511	318	447	24.971	83.019
	CITIBANK	-	34.789	6.509	48.815	23.159	215	3.818	189	497	129.548	247.539
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	87	40	91	72	14	3	8	-	236	551
	ESPIRITO SANTO	-	683	267	1.308	329	50	26	40	10	831	3.544
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	-	111.172	58.371	88.100	52.137	31.862	4.510	6.781	1.834	115.042	469.809
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA UNIV. ESPEC.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.739.848	5.179.303	1.786.722	2.734.722	2.093.934	1.245.005	239.422	216.793	111.164	6.338.016	23.684.929
Banca Universal		3.739.848	5.068.131	1.728.351	2.646.622	2.041.797	1.213.143	234.912	210.012	109.330	6.222.974	23.215.120
Bancos de capital privado		3.739.848	4.625.187	1.520.418	2.405.412	1.858.737	969.422	219.554	186.286	87.624	2.974.262	18.586.750
Bancos de capital del estado		-	442.944	207.933	241.210	183.060	243.721	15.358	23.726	21.706	3.248.712	4.628.370
Banca Comercial		-	111.172	58.371	88.100	52.137	31.862	4.510	6.781	1.834	115.042	469.809
Bancos de capital privado		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos de capital del estado		-	111.172	58.371	88.100	52.137	31.862	4.510	6.781	1.834	115.042	469.809
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.739.848	5.179.303	1.786.722	2.734.722	2.093.934	1.245.005	239.422	216.793	111.164	6.338.016	23.684.929

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.

1_/ OTROS: PELUQUERÍA, AVANCES DE EFECTIVO, EQUIPOS DE COMPUTACIÓN, ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES, ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS, MUEBLERÍAS, ALQUILER DE AUTOS, JOYERÍAS, FLORISTERÍA, FOTO TIENDAS 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			
	ABRIL	MAYO	JUNIO	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	4.036.735.627	3.940.890.477	4.237.957.585	12.215.583.689
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	3.045.167.198	3.464.609.563	3.667.608.716	10.177.385.477
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	1.933.304.931	2.486.912.175	2.910.336.767	7.330.553.873
HOTELES Y RESTAURANTES	1.984.832.744	2.304.583.470	2.667.858.664	6.957.274.878
CLINICAS Y FARMACIAS	1.368.442.892	1.553.972.406	1.620.883.030	4.543.298.328
AVANCES DE EFECTIVO	331.385.010	750.704.119	1.128.581.182	2.210.670.311
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	1.034.566.330	1.234.076.223	1.167.367.785	3.436.010.338
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	444.151.305	495.125.276	560.605.615	1.499.882.196
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	390.431.616	434.264.655	422.043.950	1.246.740.221
PELUQUERÍA	99.117.803	127.402.467	125.916.910	352.437.180
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	340.038.528	369.658.335	373.834.292	1.083.531.155
MUEBLERÍAS	226.896.740	269.437.142	320.497.497	816.831.379
ALQUILER DE AUTOS	152.618.403	164.835.005	138.928.225	456.381.633
JOYERÍAS	112.778.835	171.404.178	160.757.362	444.940.375
FLORISTERÍA	19.096.244	31.947.089	23.721.106	74.764.439
FOTO TIENDAS	10.727.779	12.839.932	12.639.008	36.206.719
OTROS	4.839.504.928	5.753.118.408	6.280.399.741	16.873.023.077
T O T A L	20.369.796.913	23.565.780.920	25.819.937.435	69.755.515.268

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

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 01-06-2014 AL 30-06-2014
(Bolívares)

B A N C O		GASTOS REALIZADOS						
		TARJETAS DE CRÉDITO						TOTAL
		PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1.501.174.799	360.752.543	534.964.164	1.401.256	37.359.381	767.502.486	3.203.154.629
	BANESCO	1.644.847.510	1.781.737.610	1.065.551.482	88.559.278	179.864.300	627.418.029	5.387.978.209
	MERCANTIL	1.144.471.679	2.422.336.651	442.428.133	84.680.273	574.103.710	8.659.259	4.676.679.705
	PROVINCIAL	1.510.987.419	2.107.126.816	307.451.043	-	402.799.929	1.071.950	4.329.437.157
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	649.817.686	878.075.804	534.285.474	5.159.454	138.993.590	78.632.904	2.284.964.912
	BICENTENARIO	35.595.353	262.625.673	495.125.729	91.300	13.499.683	1.903.471	808.841.209
	BANCO DEL TESORO	46.745.261	394.213.308	87.561.346	370	5.249.475	4.732.651	538.502.411
	BANCARIBE	302.922.831	409.756.275	199.471.160	22.486.678	73.078.346	95.929.057	1.103.644.347
	EXTERIOR	433.603.008	366.681.113	106.250.433	60.624.104	125.715.006	15.698.781	1.108.572.445
	NACIONAL DE CRÉDITO	97.988.481	144.178.213	9.185.738	18.352.635	34.183.142	510.010	304.398.219
	FONDO COMÚN	32.881.114	75.865.555	37.926.039	2.994.904	22.685.119	235.333	172.588.064
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	143.005.288	126.695.253	32.718.662	108.876.115	-	251.845	411.547.163
	CARONÍ	17.858.252	52.371.772	39.389.838	764.302	5.840.478	1.589.058	117.813.700
	SOFITASA	15.196.107	42.456.876	7.076.114	2.601.647	7.925.530	50.111	75.306.385
	BANPLUS	36.759.381	69.194.866	22.220.011	5.610.867	51.024.653	275.713	185.085.491
	BANCO ACTIVO	25.506.972	31.238.731	8.333.251	16.370.428	18.510.468	15.778.663	115.738.513
	PLAZA	20.379.724	53.823.726	6.609.854	1.883.168	20.193.847	17.545.116	120.435.435
	DEL SUR	10.073.638	47.709.559	9.693.656	36.572	2.240.497	2.350.809	72.104.731
	100% BANCO	21.764.356	37.472.596	11.443.589	1.042.343	14.367.927	237.703	86.328.514
	CITIBANK	159.825.828	114.708.534	47.042.973	-	7.235.768	647.354	329.460.457
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	61.534	97.505	83.177	-	-	-	242.216
	ESPIRITO SANTO	2.222.579	772.731	517.292	171.768	3.162.869	2.676	6.849.915
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	21.256.866	167.557.335	182.725.216	2.537.598	3.032.584	3.154.009	380.263.608
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA							
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA ESPECIAL							
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		7.874.945.666	9.947.449.045	4.188.054.374	424.245.060	1.741.066.302	1.644.176.988	25.819.937.435
Banca Universal		7.853.688.800	9.779.891.710	4.005.329.158	421.707.462	1.738.033.718	1.641.022.979	25.439.673.827
Bancos de capital privado		6.270.111.853	8.762.202.681	2.887.594.742	420.214.536	1.681.925.179	866.884.371	20.888.933.362
Bancos de capital del estado		1.583.576.947	1.017.689.029	1.117.734.416	1.492.926	56.108.539	774.138.608	4.550.740.465
Banca Comercial		21.256.866	167.557.335	182.725.216	2.537.598	3.032.584	3.154.009	380.263.608
Bancos de capital privado		-	-	-	-	-	-	-
Bancos de capital del estado		21.256.866	167.557.335	182.725.216	2.537.598	3.032.584	3.154.009	380.263.608
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		7.874.945.666	9.947.449.045	4.188.054.374	424.245.060	1.741.066.302	1.644.176.988	25.819.937.435

FUENTE: FORMULARIO PM SBIF-048

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1_/ Cifras correspondientes al año 2010.

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 01-06-2014 AL 30-06-2014
(Bolívares)

CONCEPTO	GASTOS REALIZADOS						
	TARJETAS DE CRÉDITO						
	PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	1.297.707.420	1.921.061.072	437.022.986	44.388.385	372.026.725	165.750.997	4.237.957.585
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	893.039.363	1.288.699.079	1.073.671.684	47.388.284	181.533.435	183.276.871	3.667.608.716
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	750.951.063	1.426.450.062	431.990.995	22.892.302	167.639.750	110.412.595	2.910.336.767
HOTELES Y RESTAURANTES	786.233.901	1.081.381.830	333.492.824	90.252.205	285.191.246	91.306.658	2.667.858.664
CLINICAS Y FARMACIAS	440.018.805	672.776.641	296.225.381	44.793.647	110.920.852	56.147.704	1.620.883.030
AVANCES DE EFECTIVO	265.693.400	639.780.352	158.294.672	781.840	22.958.012	41.072.906	1.128.581.182
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	394.904.636	435.899.940	118.453.091	38.582.061	131.780.651	47.747.406	1.167.367.785
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	163.441.632	259.000.971	76.084.401	5.519.470	44.038.463	12.520.678	560.605.615
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	140.035.215	161.094.843	50.711.054	5.017.902	37.187.708	27.997.228	422.043.950
PELUQUERÍA	38.474.870	59.310.865	13.483.585	1.164.660	6.447.522	7.035.408	125.916.910
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	96.009.119	187.963.287	44.422.199	9.252.064	29.812.860	6.374.763	373.834.292
MUEBLERÍAS	116.820.217	116.565.234	30.697.781	3.849.974	35.592.561	16.971.730	320.497.497
ALQUILER DE AUTOS	43.869.889	65.908.022	11.624.797	1.927.804	10.156.612	5.441.101	138.928.225
JOYERÍAS	52.391.362	67.143.377	16.528.425	1.505.658	10.789.499	12.399.041	160.757.362
FLORISTERÍA	7.734.610	9.665.319	2.437.158	379.491	2.707.292	797.236	23.721.106
FOTO TIENDAS	3.369.047	6.229.715	1.733.478	182.467	703.139	421.162	12.639.008
OTROS	2.384.251.117	1.548.518.436	1.091.179.863	106.366.846	291.579.975	858.503.504	6.280.399.741
T O T A L	7.874.945.666	9.947.449.045	4.188.054.374	424.245.060	1.741.066.302	1.644.176.988	25.819.937.435

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
CANTIDAD DE CONSUMOS Y GASTOS REALIZADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR BANCO, SEGÚN MES
(Bolívares)

B A N C O		A Ñ O 2 0 1 4							
		ABRIL		MAYO		JUNIO		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	2.600.711	2.840.826.897	2.953.488	3.252.356.609	3.000.515	3.203.154.629	8.554.714	9.296.338.135
	BANESCO	6.253.743	4.950.073.994	6.717.222	5.621.223.797	6.389.335	5.387.978.209	19.360.300	15.959.276.000
	MERCANTIL	3.764.059	4.265.638.004	4.107.984	5.068.587.182	3.752.006	4.676.679.705	11.624.049	14.010.904.891
	PROVINCIAL	2.942.904	2.949.442.701	2.942.904	2.949.442.701	4.019.383	4.329.437.157	9.905.191	10.228.322.559
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.937.640	2.118.868.302	2.059.040	2.317.168.127	2.029.530	2.284.964.912	6.026.210	6.721.001.341
	BICENTENARIO	722.220	503.947.758	1.098.393	909.540.538	967.882	808.841.209	2.788.495	2.222.329.505
	BANCO DEL TESORO	487.918	362.062.930	605.013	476.257.678	659.422	538.502.411	1.752.353	1.376.823.019
	BANCARIBE	-	-	-	-	4.804	1.103.644.347	4.804	1.103.644.347
	EXTERIOR	475.597	568.547.008	670.838	865.892.908	843.986	1.108.572.445	1.990.421	2.543.012.361
	NACIONAL DE CRÉDITO	259.056	294.544.434	263.420	331.194.600	234.471	304.398.219	756.947	930.137.253
	FONDO COMÚN	152.713	128.453.700	191.758	172.273.778	182.524	172.588.064	526.995	473.315.542
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	165.859	256.142.821	179.208	299.473.575	232.483	411.547.163	577.550	967.163.559
	CARONÍ	104.675	100.270.173	124.963	128.392.288	112.788	117.813.700	342.426	346.476.161
	SOFITASA	56.227	59.724.697	58.759	69.263.749	61.621	75.306.385	176.607	204.294.831
	BANPLUS	139.014	159.360.203	151.565	183.552.269	148.965	185.085.491	439.544	527.997.963
	BANCO ACTIVO	57.189	73.382.147	69.901	98.107.805	78.641	115.738.513	205.731	287.228.465
	PLAZA	77.622	108.068.536	82.901	121.258.428	81.430	120.435.435	241.953	349.762.399
	DEL SUR	69.690	55.376.877	69.690	55.376.877	80.681	72.104.731	220.061	182.858.485
	100% BANCO	77.632	80.227.476	86.004	89.866.633	83.019	86.328.514	246.655	256.422.623
	CITIBANK	239.947	279.815.180	246.468	316.150.641	247.539	329.460.457	733.954	925.426.278
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	694	298.699	605	274.372	551	242.216	1.850	815.287
	ESPIRITO SANTO	3.151	4.662.373	3.594	5.850.842	3.544	6.849.915	10.289	17.363.130
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	286.153	210.062.003	301.249	234.275.523	469.809	380.263.608	1.057.211	824.601.134
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA								
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA CON LEYES ESPECIALES								
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		20.874.414	20.369.796.913	22.984.967	23.565.780.920	23.684.929	25.819.937.435	67.544.310	69.755.515.268
Banca Universal		20.588.261	20.159.734.910	22.683.718	23.331.505.397	23.215.120	25.439.673.827	66.487.099	68.930.914.134
Bancos de capital privado		16.776.718	16.452.598.626	18.026.219	18.693.076.200	18.586.750	20.888.933.362	53.389.687	56.034.608.188
Bancos de capital del estado		3.811.543	3.707.136.284	4.657.499	4.638.429.197	4.628.370	4.550.740.465	13.097.412	12.896.305.946
Banca Comercial		286.153	210.062.003	301.249	234.275.523	469.809	380.263.608	1.057.211	824.601.134
Bancos de capital privado		-	-	-	-	-	-	-	-
Bancos de capital del estado		286.153	210.062.003	301.249	234.275.523	469.809	380.263.608	1.057.211	824.601.134
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		20.874.414	20.369.796.913	22.984.967	23.565.780.920	23.684.929	25.819.937.435	67.544.310	69.755.515.268

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 DE ABRIL Y MAYO DE 2014 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							
	A B R I L		M A Y O		J U N I O		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	3.874.547	4.036.735.627	3.456.996	3.940.890.477	3.739.848	4.237.957.585	11.071.391	12.215.583.689
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	4.905.385	3.045.167.198	5.379.417	3.464.609.563	5.179.303	3.667.608.716	15.464.105	10.177.385.477
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	1.405.886	1.933.304.931	1.714.997	2.486.912.175	1.786.722	2.910.336.767	4.907.605	7.330.553.873
HOTELES Y RESTAURANTES	2.329.472	1.984.832.744	2.538.606	2.304.583.470	2.734.722	2.667.858.664	7.602.800	6.957.274.878
CLINICAS Y FARMACIAS	1.947.255	1.368.442.892	2.113.050	1.553.972.406	2.093.934	1.620.883.030	6.154.239	4.543.298.328
AVANCES DE EFECTIVO	464.816	331.385.010	998.080	750.704.119	1.245.005	1.128.581.182	2.707.901	2.210.670.311
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	212.686	1.034.566.330	246.673	1.234.076.223	239.422	1.167.367.785	698.781	3.436.010.338
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	207.865	444.151.305	218.447	495.125.276	216.793	560.605.615	643.105	1.499.882.196
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	117.629	390.431.616	127.318	434.264.655	111.164	422.043.950	356.111	1.246.740.221
PELUQUERÍA	109.748	99.117.803	127.820	127.402.467	125.066	125.916.910	362.634	352.437.180
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	560.421	340.038.528	599.699	369.658.335	604.402	373.834.292	1.764.522	1.083.531.155
MUEBLERÍAS	72.362	226.896.740	82.228	269.437.142	81.845	320.497.497	236.435	816.831.379
ALQUILER DE AUTOS	74.514	152.618.403	77.253	164.835.005	67.857	138.928.225	219.624	456.381.633
JOYERÍAS	55.562	112.778.835	77.626	171.404.178	66.548	160.757.362	199.736	444.940.375
FLORISTERÍA	14.970	19.096.244	22.619	31.947.089	16.419	23.721.106	54.008	74.764.439
FOTO TIENDAS	10.250	10.727.779	12.428	12.839.932	12.833	12.639.008	35.511	36.206.719
OTROS	4.511.046	4.839.504.928	5.191.710	5.753.118.408	5.363.046	6.280.399.741	15.065.802	16.873.023.077
T O T A L	20.874.414	20.369.796.913	22.984.967	23.565.780.920	23.684.929	25.819.937.435	67.544.310	69.755.515.268

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

CUADRO Nº I - 60
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-06-14
(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						
			RENDIMIENTOS POR COBRAR POR	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	MENOS PROVISIÓN	
			T O T A L	DISPONIBILIDADES					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	2.692.256	-	1.415.122	1.408.886	66.818	71	198.641	
	BANESCO	2.821.847	-	1.184.572	1.443.161	266.428	-	72.314	
	MERCANTIL	1.794.762	-	743.331	1.017.831	55.392	108	21.900	
	PROVINCIAL	2.104.651	-	865.144	1.306.496	57.310	31	124.330	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.408.276	-	483.076	3.197.915	19.630	-	292.345	
	BICENTENARIO	1.553.269	-	911.997	797.703	8.196	-	164.627	
	BANCO DEL TESORO	991.825	-	433.927	628.544	54.569	-	125.215	
	BANCARIBE	757.628	-	403.522	391.674	8.522	-	46.090	
	EXTERIOR	776.065	-	269.233	513.694	1.488	-	8.350	
	NACIONAL DE CRÉDITO	424.558	-	219.816	209.096	1.632	-	5.986	
	FONDO COMÚN	285.547	-	198.881	98.434	2.954	-	14.722	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	198.537	-	125.603	61.129	12.264	-	459	
	CARONÍ	226.368	-	123.662	152.618	3.238	1.141	54.291	
	SOFITASA	134.066	-	107.549	39.947	231	-	13.661	
	BANPLUS	101.281	-	58.025	47.272	-	-	4.016	
	BANCO ACTIVO	123.789	-	68.049	64.040	1	-	8.301	
	PLAZA	65.060	-	32.690	34.111	171	-	1.912	
	DEL SUR	144.852	-	96.915	51.967	201	-	4.231	
	100% BANCO	83.585	-	49.950	35.208	1.220	-	2.793	
	CITIBANK	59.469	-	10.231	53.432	1.403	-	5.597	
	BANFANB	10.804	-	10.773	31	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	332.700	-	107.740	241.046	-	-	16.086	
	ESPIRITO SANTO	17.468	-	13.374	4.160	-	-	66	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	3.907	-	1.922	2.543	-	-	558	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	333.756	-	202.624	141.306	4.418	-	14.592	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	652	-	78	24	555	-	5	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCRECER	129.480	-	72.043	59.795	-	-	2.358
		MI BANCO	16.867	-	11.881	5.576	-	-	590
		BANGENTE	19.645	-	179	20.002	-	-	536
		BANCAMIGA	12.929	-	4.497	8.793	-	-	361
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	9.382	-	179	9.495	-	1	293
	BANCA LEYES ESPEC.	IMCP	3.629	-	2.407	3.049	-	-	1.827
		BANCOEX	52.110	-	22.860	10.745	19.424	-	919
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		19.446.978	-	8.137.806	11.942.268	566.641	1.351	1.201.088	
Banca Universal		19.112.570	-	7.935.104	11.800.938	561.668	1.351	1.186.491	
Banca Comercial		334.408	-	202.702	141.330	4.973	-	14.597	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		244.042	-	114.046	117.455	19.424	1	6.884	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		188.303	-	88.779	103.661	-	1	4.138	
Banca con Leyes Especiales		55.739	-	25.267	13.794	19.424	-	2.746	
TOTAL SECTOR BANCARIO		19.691.020	-	8.251.852	12.059.723	586.065	1.352	1.207.972	
marzo - 14		18.123.732	-	8.146.964	10.679.960	472.129	1.250	1.176.571	
VARIACION									
ABSOLUTA		1.567.288	-	104.888	1.379.763	113.936	102	31.401	
RELATIVA		8,65	-	1,29	12,92	24,13	8,16	2,67	

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 - 62
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
30-06-14
(Miles de Bolívares)

B A N C O			D E P Ó 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	27.282	20.492	2.483	1.850	1.026	1.417	14	
	BANESCO	624.844	-	137.897	322.709	57.691	14.951	91.596	
	MERCANTIL	508.937	130.818	69.925	55.619	152.934	95.804	3.837	
	PROVINCIAL	56.377	35.926	20.357	77	17	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.685.909	1.264.227	336.253	4.966	80.463	-	-	
	BICENTENARIO	43.791	33.796	8.244	1.614	126	11	-	
	BANCO DEL TESORO	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	618.965	133.532	102.397	80.479	298.659	3.898	-	
	EXTERIOR	1.503.035	1.130.353	229.682	143.000	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	2.432.542	1.089.496	686.242	273.402	82.293	241.017	60.092	
	FONDO COMÚN	17.537	-	17.537	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	27.744	-	24.449	3.250	45	-	-	
	CARONÍ	494	-	494	-	-	-	-	
	SOFITASA	61.990	51.395	10.561	10	24	-	-	
	BANPLUS	102.476	-	55.219	25.006	21.885	366	-	
	BANCO ACTIVO	304.448	-	-	176.777	28.205	61.379	38.087	
	PLAZA	21.080	-	15.774	734	4.572	-	-	
	DEL SUR	-	-	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	63.697	41.742	17.600	3.054	1.271	30	-	
	CITIBANK	14.801	11.506	2.474	418	403	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	ESPIRITO SANTO	95.470	-	-	20.000	15.665	59.805	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	BANCRECER	274.329	197.684	46.645	30.000	-	-	
		MI BANCO	86.828	22.500	29.525	34.043	760	-	
		BANGENTE	183.861	98.002	48.340	31.295	6.224	-	
		BANCAMIGA	190.647	-	23.000	51.777	49.764	66.106	
	BANCA LEYES ESPEC.	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	28	19	9	-	-	-	
		IMCP	2.122	-	436	1.506	180	-	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			8.211.419	3.943.283	1.737.588	1.112.965	745.279	478.678	193.626
Banca Universal			8.211.419	3.943.283	1.737.588	1.112.965	745.279	478.678	193.626
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			737.815	318.205	147.955	148.621	56.928	66.106	-
Banca de Desarrollo y Microfinanciera			735.693	318.205	147.519	147.115	56.748	66.106	-
Banca con Leyes Especiales			2.122	-	436	1.506	180	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			8.949.234	4.261.488	1.885.543	1.261.586	802.207	544.784	193.626
marzo - 14			3.447.826	1.053.972	812.272	424.962	677.184	288.499	190.937
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			5.501.408	3.207.516	1.073.271	836.624	125.023	256.285	2.689
RELATIVA			159,56	304,33	132,13	196,87	18,46	88,83	1,41

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 64
RESTO DEL SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-06-14
(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		
ZULIANA	6	2	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
.- ESTADO ZULIA	6	2	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
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
Chiquinquirá	1	-	-	298.145.935	-	298.145.935	109.183.463	-	16.700.594	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOS ANDES	4	3	2	86.749.636	-	86.749.636	39.463.965	-	378.803	-	515.512	40.358.280	8.272.654	48.630.934
.- ESTADO BARINAS	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BARINAS	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alto Barinas	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO MÉRIDA	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CAMPO ELÍAS (Fernández Peña)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO TÁCHIRA	2	1	-	86.749.636	-	86.749.636	39.463.965	-	378.803	-	515.512	40.358.280	8.272.654	48.630.934
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
.- ESTADO TRUJILLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALERA (Mercedes Díaz)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NORO ORIENTAL	4	3	2	257.985.018	-	257.985.018	111.960.099	-	7.158.557	-	282.149	119.400.805	1	119.400.806
.- ESTADO ANZOÁTEGUI	3	1	1	257.985.018	-	257.985.018	111.960.099	-	7.158.557	-	282.149	119.400.805	1	119.400.806
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO SUCRE	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUCRE	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altagracia	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INSULAR	1	-	-	45.182.946	-	45.182.946	25.517.186	-	3.334.276	-	-	28.851.462	-	28.851.462
.- ESTADO NUEVA ESPARTA	1	-	-	45.182.946	-	45.182.946	25.517.186	-	3.334.276	-	-	28.851.462	-	28.851.462
MANEIRO	1	-	-	45.182.946	-	45.182.946	25.517.186	-	3.334.276	-	-	28.851.462	-	28.851.462
GUAYANA	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO BOLÍVAR	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARONÍ	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cachamay	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.- ESTADO DELTA AMACURO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TUCUPITA (San José)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (B.R.O.ZIP)
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

CUADRO Nº I - 65
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-06-14
(Miles de Bolívares)

B A N C O		T O T A L	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		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
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	17.310.243	17.310.159	-	-	-	-	84
	BANESCO	1.873.595	1.443.091	-	430.504	-	-	-
	MERCANTIL	155.707	123.101	-	32.606	-	-	-
	PROVINCIAL	1.542.876	1.539.331	-	3.545	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	974.085	973.413	-	-	-	-	672
	BICENTENARIO	512.184	414.839	93.237	-	-	-	4.108
	BANCO DEL TESORO	13.835	13.835	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	1.426.053	936.421	-	489.632	-	-	-
	EXTERIOR	154.196	12.801	-	141.395	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	64.259	723	-	63.536	-	-	-
	FONDO COMÚN	250.690	51.160	-	199.186	-	-	344
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	168.949	120.112	-	48.837	-	-	-
	CARONÍ	3.566	3.566	-	-	-	-	-
	SOFITASA	301.659	301.659	-	-	-	-	-
	BANPLUS	506.474	506.474	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	504.314	504.314	-	-	-	-	-
	PLAZA	501	501	-	-	-	-	-
	DEL SUR	832.980	832.980	-	-	-	-	-
	100% BANCO	410	410	-	-	-	-	-
	CITIBANK	14.388	-	-	14.388	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.173.766	-	-	-	-	-	1.173.766
	ESPIRITO SANTO	21.965	20.000	-	1.965	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.385.301	2.303.048	-	12.962	67.182	-	2.109
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	162.000	-	-	162.000	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	2.306.933	2.132.731	-	174.202	-	-	-
	MI BANCO	209.150	209.150	-	-	-	-	-
	BANGENTE	126.871	126.871	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	50.390	50.390	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	1.809.394	1.795.000	-	-	-	-	14.394
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	6.215	-	-	-	-	-	6.215
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		30.353.996	27.411.938	93.237	1.600.556	67.182	-	1.181.083
Banca Universal		27.806.695	25.108.890	93.237	1.425.594	-	-	1.178.974
Banca Comercial		2.547.301	2.303.048	-	174.962	67.182	-	2.109
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		4.508.953	4.314.142	-	174.202	-	-	20.609
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		4.502.738	4.314.142	-	174.202	-	-	14.394
Banca con Leyes Especiales		6.215	-	-	-	-	-	6.215
TOTAL SECTOR BANCARIO		34.862.949	31.726.080	93.237	1.774.758	67.182	-	1.201.692
marzo - 14		25.554.603	22.704.152	93.237	1.900.429	67.182	-	789.603
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		9.308.346	9.021.928	-	(125.671)	-	-	412.089
RELATIVA		36,43	39,74	-	(6,61)	-	-	52,19

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
30-06-14
(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	482.517	447.886	-	390	4.604	29.637	-	-
	BANESCO	31.446	30.433	-	-	1.013	-	-	-
	MERCANTIL	31.266	31.145	-	-	121	-	-	-
	PROVINCIAL	4.981	4.981	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	38.891	37.510	-	23	1.358	-	-	-
	BICENTENARIO	42.293	7.798	-	5.726	28.769	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	22.733	12.502	-	2.828	-	7.403	-	-
	BANCARIBE	78.961	77.534	-	-	1.427	-	-	-
	EXTERIOR	90.468	90.093	-	-	375	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	55.974	55.842	-	-	132	-	-	-
	FONDO COMÚN	5.745	5.553	-	-	192	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.673	2.665	-	-	8	-	-	-
	CARONÍ	1.477	1.171	-	274	24	8	-	-
	SOFITASA	2.251	2.251	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	4.358	3.839	-	-	519	-	-	-
	BANCO ACTIVO	10.166	9.788	-	-	378	-	-	-
	PLAZA	301	301	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	6.207	4.891	-	-	1.316	-	-	-
	100% BANCO	2.016	2.016	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	127	127	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	37.227	-	37.227	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	2.554	2.551	-	-	3	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.891	1.649	-	-	1.242	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	17.902	13.794	-	-	4.108	-	-	-
	MI BANCO	2.821	2.299	-	-	522	-	-	-
	BANGENTE	5.599	4.569	-	-	1.030	-	-	-
	BANCAMIGA	3.771	3.733	-	-	38	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	3.005	-	-	-	3.005	-	-	-
	IMCP	22	22	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	36	-	-	-	36	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		957.523	832.526	37.227	9.241	41.481	37.048	-	-
Banca Universal		954.632	830.877	37.227	9.241	40.239	37.048	-	-
Banca Comercial		2.891	1.649	-	-	1.242	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		33.156	24.417	-	-	8.739	-	-	-
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		33.098	24.395	-	-	8.703	-	-	-
Banca con Leyes Especiales		58	22	-	-	36	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		990.679	856.943	37.227	9.241	50.220	37.048	-	-
marzo - 14		737.586	638.020	40.523	7.561	51.238	244	-	-
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		253.093	218.923	(3.296)	1.680	(1.018)	36.804	-	-
RELATIVA		34,31	34,31	(8,13)	22,22	(1,99)	15.083,61	-	-

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
30-06-14
(Miles de Bolívares)

B A N C O			P A T R I M O N I O						
			CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS	NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERÍA)
TOTAL									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	17.541.744	364.713	-	-	1.807.424	6.500.949	7.874.924	993.734 -
	BANESCO	19.043.872	1.250.000	-	-	1.299.304	96.942	17.421.370	(988.854) (34.890)
	MERCANTIL	18.263.252	268.060	-	36	277.442	(1.003)	16.944.675	774.042 -
	PROVINCIAL	19.559.293	1.078.275	-	67.495	1.120.615	28.997	16.083.760	1.180.151 -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.682.091	2.379.675	-	1.430	1.172.606	774.498	4.353.882	- -
	BICENTENARIO	7.634.653	1.950.000	-	-	953.828	1.061.517	2.250.693	1.418.615 -
	BANCO DEL TESORO	7.444.008	681.458	-	-	1.016.965	2.795.533	2.186.952	763.100 -
	BANCARIBE	6.125.424	281.000	-	-	631.941	271.481	4.500.475	440.527 -
	EXTERIOR	6.135.499	223.256	-	-	231.110	58.542	5.518.812	103.779 -
	NACIONAL DE CRÉDITO	4.050.098	623.930	-	380.030	462.474	1.107.009	1.367.183	109.472 -
	FONDO COMÚN	2.595.363	170.000	-	145.494	210.758	384.442	1.515.825	168.844 -
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.491.165	330.570	-	-	341.343	116.388	1.702.864	- -
	CARONÍ	1.824.543	135.807	-	-	151.571	431.713	876.564	228.888 -
	SOFITASA	948.684	85.000	-	1.140	88.536	318.201	394.762	61.045 -
	BANPLUS	1.022.294	176.300	-	-	138.796	44.016	647.684	15.498 -
	BANCO ACTIVO	859.388	170.000	-	-	117.999	37.729	451.761	81.899 -
	PLAZA	1.143.103	170.000	-	30.600	156.788	211.411	589.829	(15.525) -
	DEL SUR	1.087.639	170.000	-	50.256	173.951	101.142	771.142	(177.830) (1.022)
	100% BANCO	667.321	170.000	-	-	108.727	9.747	220.499	158.348 -
	CITIBANK	957.313	170.000	-	-	148.557	(140.023)	778.779	- -
	BANFANB	181.076	170.000	-	-	3.960	-	7.116	- -
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.154.436	940.000	-	-	57.298	18.778	106.069	32.291 -
	ESPIRITO SANTO	169.600	170.000	-	-	6.474	2.139	6.346	(15.359) -
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	199.107	170.000	-	-	8.917	20	17.217	2.953 -
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	3.603.643	921.060	-	15.000	296.082	901.732	371.973	1.097.796 -
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	86.912	70.000	-	576	4.411	3.697	8.228	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	615.147	37.172	-	-	142.448	21.251	422.139	(7.863) -
	MI BANCO	117.166	35.000	-	-	17.423	645	64.098	- -
	BANGENTE	189.362	35.000	-	-	32.653	12	121.697	- -
	BANCAMIGA	140.451	35.000	-	-	20.999	57	83.152	1.243 -
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	274.329	257.304	-	53	4.974	-	10.314	1.684 -
	IMCP	63.251	9.100	-	25.900	5.470	-	22.781	- -
	BANCOEX	2.267.089	961.555	-	-	253.069	628.263	261.207	162.995 -
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			133.471.521	-	692.057	10.987.877	15.135.597	86.969.384	6.433.414 (35.912)
Banca Universal			129.780.966	-	676.481	10.687.384	14.230.168	86.589.183	5.335.618 (35.912)
Banca Comercial			3.690.555	-	15.576	300.493	905.429	380.201	1.097.796 -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			3.666.795	-	25.953	477.036	650.228	985.388	158.059 -
Banca de Desarrollo y Microfinanciera			1.336.455	-	53	218.497	21.965	701.400	(4.936) -
Banca con Leyes Especiales			2.330.340	-	25.900	258.539	628.263	283.988	162.995 -
TOTAL SECTOR BANCARIO			137.138.316	-	718.010	11.464.913	15.785.825	87.954.772	6.591.473 (35.912)
marzo - 14			114.614.855	-	695.195	9.924.960	13.862.607	68.759.470	6.754.727 (35.912)
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			22.523.461	-	22.815	1.539.953	1.923.218	19.195.302	(163.254) -
RELATIVA			19,65	-	3,28	15,52	13,87	27,92	(2,42) -

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 - 69
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO
30-06-14
(Miles de Bolívares)

B A N C O			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
			PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL	
T O T A L								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	58.356.230	23.547	6.837.637	24.276.216	20.253.970	6.964.860	
	BANESCO	13.296.727	3.125.003	1.984.909	179.609	-	8.007.206	
	MERCANTIL	16.428.878	615.418	11.869.302	810.510	68.262	3.065.386	
	PROVINCIAL	20.898.187	37.529	17.688.378	341.708	798.200	2.032.372	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.344.738	5.385	4.918.217	7.943	2.456.741	956.452	
	BICENTENARIO	7.472.916	14.463	334.502	4.555.901	2.568.050	-	
	BANCO DEL TESORO	36.361.564	31	1.037.716	188.461	11.514.757	23.620.599	
	BANCARIBE	3.374.749	168.181	2.512.065	-	13.085	681.418	
	EXTERIOR	1.401.158	807	583.572	-	20.196	796.583	
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.723.661	4.687	906.185	-	812.789	-	
	FONDO COMÚN	2.359.859	1.582	865.583	791.403	-	701.291	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.134.962	2.506	4.132.358	-	98	-	
	CARONÍ	2.201.179	605.777	74.340	105.431	14.757	1.400.874	
	SOFITASA	610.706	550.013	603	-	41.479	18.611	
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	1.033	-	-	-	1.033	-	
	PLAZA	-	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	283.277	3.354	84.545	94.037	319	101.022	
	100% BANCO	740.063	28.319	143.371	501.556	-	66.817	
	CITIBANK	16.916	-	16.912	4	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.599.108	15.600	-	-	-	2.583.508	
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL		6.918.686	4.638	45.421	4.402.194	726.136	1.740.297	
		346.333	-	346.333	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA	-	-	-	-	-	-	
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	-	-	
	BANCA LEYES ESPEC.	227.772	-	4.062	-	175.305	48.405	
	BANCOEX	24.559.326	-	2.414	231	-	24.556.681	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		187.870.930	5.206.840	54.381.949	36.254.973	39.289.872	52.737.296	
Banca Universal		180.605.911	5.202.202	53.990.195	31.852.779	38.563.736	50.996.999	
Banca Comercial		7.265.019	4.638	391.754	4.402.194	726.136	1.740.297	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		24.787.098	-	6.476	231	175.305	24.605.086	
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	
Banca con Leyes Especiales		24.787.098	-	6.476	231	175.305	24.605.086	
TOTAL SECTOR BANCARIO			212.658.028	5.206.840	54.388.425	36.255.204	39.465.177	77.342.382
marzo - 14			188.728.503	4.966.898	50.066.426	34.466.543	27.040.704	72.187.932
VARIACIÓN								
ABSOLUTA			23.929.525	239.942	4.321.999	1.788.661	12.424.473	5.154.450
RELATIVA			12,68	4,83	8,63	5,19	45,95	7,14

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
30-06-14
(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	58.356.230	8.547.322	541.762	49.267.146	- -
	BANESCO	13.296.727	3.351.707	2.462.808	7.482.212	- -
	MERCANTIL	16.428.878	869.630	176.773	15.382.420	55 -
	PROVINCIAL	20.898.187	209.922	891.979	19.796.286	- -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.344.738	204.505	43	8.133.681	6.509 -
	BICENTENARIO	7.472.916	3.110.307	8.636	3.475.497	878.476 -
	BANCO DEL TESORO	36.361.564	2.259.230	175.645	33.926.689	- -
	BANCARIBE	3.374.749	2.260.875	16.557	1.070.010	27.307 -
	EXTERIOR	1.401.158	241.977	2.933	1.156.248	- -
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.723.661	220.655	-	1.503.006	- -
	FONDO COMÚN	2.359.859	104.294	-	2.255.565	- -
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.134.962	114.258	549.419	3.471.285	- -
	CARONÍ	2.201.179	150.443	4.600	2.046.136	- -
	SOFITASA	610.706	321	-	610.385	- -
	BANPLUS	-	-	-	-	- -
	BANCO ACTIVO	1.033	-	-	1.033	- -
	PLAZA	-	-	-	-	- -
	DEL SUR	283.277	40.792	-	242.485	- -
	100% BANCO	740.063	61.893	-	678.170	- -
	CITIBANK	16.916	-	16.638	278	- -
	BANFANB	-	-	-	-	- -
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.599.108	-	-	2.599.108	- -
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	- -
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	- -
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.918.686	5.821	-	6.912.865	- -
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	346.333	169.303	-	177.030	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCARIO					
	BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA					
	BANCRECER	-	-	-	-	- -
	MI BANCO	-	-	-	-	- -
	BANGENTE	-	-	-	-	- -
	BANCAMIGA	-	-	-	-	- -
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	- -
	BANCA LEYES ESPEC.					
	IMCP	227.772	29	-	223.708	3 4.032
	BANCOEX	24.559.326	6.533	-	178	24.552.615 -
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		187.870.930	21.923.255	4.847.793	160.187.535	912.347 -
Banca Universal		180.605.911	21.748.131	4.847.793	153.097.640	912.347 -
Banca Comercial		7.265.019	175.124	-	7.089.895	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		24.787.098	6.562	-	223.886	24.552.618 4.032
Banca de Desarrollo y Microfinanciera		-	-	-	-	- -
Banca con Leyes Especiales		24.787.098	6.562	-	223.886	24.552.618 4.032
TOTAL SECTOR BANCARIO		212.658.028	21.929.817	4.847.793	160.411.421	25.464.965 4.032
marzo - 14		188.728.503	24.024.356	4.429.674	146.548.364	13.721.354 4.755
VARIACIÓN						
ABSOLUTA		23.929.525	(2.094.539)	418.119	13.863.057	11.743.611 (723)
RELATIVA		12,68	(8,72)	9,44	9,46	85,59 (15,21)

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
junio 2014 - marzo 2014
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O		V A R I A C I Ó N	
	junio - 14	marzo - 14	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	235.702.010	217.839.605	17.862.405	8,20
Efectivo	12.207.091	12.709.923	(502.832)	(3,96)
Banco Central de Venezuela	206.333.958	189.048.195	17.285.763	9,14
Bancos y otras instituciones financieras del país	9.059	7.954	1.105	13,89
Bancos y corresponsales del exterior	4.378.192	5.965.087	(1.586.895)	(26,60)
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	13.067.960	10.443.288	2.624.672	25,13
(Provisión para disponibilidades)	(294.250)	(334.842)	40.592	(12,12)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	229.115.932	222.872.632	6.243.300	2,80
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	46.574.905	48.316.517	(1.741.612)	(3,60)
Inversiones en títulos valores para negociar	78.397	41.942	36.455	86,92
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	62.760.181	64.606.830	(1.846.649)	(2,86)
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	68.125.504	67.606.216	519.288	0,77
Inversiones de disponibilidad restringida	1.467.885	1.471.154	(3.269)	(0,22)
Inversiones en otros títulos valores	50.751.224	41.439.597	9.311.627	22,47
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(642.164)	(609.624)	(32.540)	5,34
CARTERA DE CRÉDITOS	420.946.198	353.551.619	67.394.579	19,06
Créditos vigentes	429.864.330	360.282.185	69.582.145	19,31
Créditos reestructurados	1.294.210	1.252.720	41.490	3,31
Créditos vencidos	1.850.709	1.692.437	158.272	9,35
Créditos en litigio	36.920	50.843	(13.923)	(27,38)
(Provisión para cartera de créditos)	(12.099.971)	(9.726.566)	(2.373.405)	24,40
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.614.980	7.014.962	600.018	8,55
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	1	3	(2)	(66,67)
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.631.781	3.568.699	63.082	1,77
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.152.485	3.642.625	509.860	14,00
Comisiones por cobrar	197.834	137.579	60.255	43,80
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	210	108	102	94,44
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(367.331)	(334.052)	(33.279)	9,96
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.593.997	1.465.801	128.196	8,75
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.594.014	1.465.818	128.196	8,75
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17)	(17)	-	-
BIENES REALIZABLES	35.314	42.858	(7.544)	(17,60)
BIENES DE USO	6.455.400	5.554.910	900.490	16,21
OTROS ACTIVOS	11.137.282	14.682.822	(3.545.540)	(24,15)
TOTAL DEL ACTIVO	912.601.113	823.025.209	89.575.904	10,88

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
junio 2014 - marzo 2014
(Miles de Bolívaes)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I O N	
	junio - 14	marzo - 14	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	788.314.480	716.957.711	71.356.769	9,95
Depósitos en cuentas corrientes	599.328.519	536.358.166	62.970.353	11,74
Cuentas corrientes no remuneradas	206.333.958	189.048.195	17.285.763	9,14
Cuentas corrientes remuneradas	235.020.506	222.133.661	12.886.845	5,80
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	2.514.227	83.091	2.431.136	2.925,87
Depósitos y Certificados a la Vista	49.646.817	36.919.724	12.727.093	34,47
Otras obligaciones a la vista	37.126.175	38.226.257	(1.100.082)	(2,88)
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	147.630.996	140.061.589	7.569.407	5,40
Depósitos a plazo	3.536.157	1.691.260	1.844.897	109,08
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	692.633	620.439	72.194	11,64
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	737.373	729.283	8.090	1,11
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	21.803.764	7.086.344	14.717.420	207,69
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	21.396.907	6.655.271	14.741.636	221,50
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	200.527	224.743	(24.216)	(10,77)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	204.137	204.137	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.193	2.193	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	127.929	180.423	(52.494)	(29,09)
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	580.643	476.330	104.313	21,90
Gastos por pagar por captaciones del público	544.433	473.156	71.277	15,06
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	390	377	13	3,45
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	6.183	2.561	3.622	141,43
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	29.637	236	29.401	12.458,05
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	35.527.729	34.543.360	984.369	2,85
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	847.091.918	759.973.451	87.118.467	11,46
GESTIÓN OPERATIVA	-	7.675.817		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	3.586.608	3.581.181	5.427	0,15
Capital Pagado	3.586.608	3.581.181	5.427	0,15
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	462.561	418.146	44.415	10,62
RESERVAS DE CAPITAL	4.305.380	3.807.872	497.508	13,07
AJUSTES AL PATRIMONIO	8.654.072	7.447.014	1.207.058	16,21
RESULTADOS ACUMULADOS	44.345.379	36.316.821	8.028.558	22,11
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4.155.195	3.804.907	350.288	9,21
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	65.509.195	55.375.941	10.133.254	18,30
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	912.601.113	823.025.209	89.575.904	10,88
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	34.740.378	25.667.467	9.072.911	35,35
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	112.388.649	100.034.124	12.354.525	12,35
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	15.327	15.623	(296)	(1,89)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	12.423.117	11.414.054	1.009.063	8,84
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	684.457	688.585	(4.128)	(0,60)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.098.035.539	954.696.488	143.339.051	15,01
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	18.143	18.679	(536)	(2,87)
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	7.932.608	6.714.627	1.217.981	18,14
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	73.537.107	62.161.198	11.375.909	18,30
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	127.454.722	111.396.059	16.058.663	14,42
MICROCRÉDITOS	15.011.266	13.043.818	1.967.448	15,08
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	7.473.418	6.911.163	562.255	8,14
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	40.457.022	36.439.692	4.017.330	11,02
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,40	10,89	(0,49)	(4,49)

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
30-06-14
(Miles de Bolívars)

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
A C T I V O					
DISPONIBILIDADES	235.702.010	229.609.196	6.092.814	97,42	2,58
Efectivo	12.207.091	11.920.986	286.105	97,66	2,34
Banco Central de Venezuela	206.333.958	201.756.726	4.577.232	97,78	2,22
Bancos y otras instituciones financieras del país	9.059	6.380	2.679	70,43	29,57
Bancos y corresponsales del exterior	4.378.192	3.396.430	981.762	77,58	22,42
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	13.067.960	12.529.384	538.576	95,88	4,12
(Provisión para disponibilidades)	(294.250)	(710)	(293.540)	0,24	99,76
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	229.115.932	207.493.653	21.622.279	90,56	9,44
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	46.574.905	43.487.824	3.087.081	93,37	6,63
Inversiones en títulos valores para negociar	78.397	78.397	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	62.760.181	52.529.472	10.230.709	83,70	16,30
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	68.125.504	61.741.489	6.384.015	90,63	9,37
Inversiones de disponibilidad restringida	1.467.885	251.755	1.216.130	17,15	82,85
Inversiones en otros títulos valores	50.751.224	49.406.092	1.345.132	97,35	2,65
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(642.164)	(1.376)	(640.788)	0,21	99,79
CARTERA DE CRÉDITOS	420.946.198	413.407.755	7.538.443	98,21	1,79
Créditos vigentes	429.864.330	422.283.550	7.580.780	98,24	1,76
Créditos reestructurados	1.294.210	1.252.539	41.671	96,78	3,22
Créditos vencidos	1.850.709	1.642.280	208.429	88,74	11,26
Créditos en litigio	36.920	11.794	25.126	31,94	68,06
(Provisión para cartera de créditos)	(12.099.971)	(11.782.408)	(317.563)	97,38	2,62
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	7.614.980	7.255.994	358.986	95,29	4,71
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	1	1	-	100,00	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.631.781	3.404.166	227.615	93,73	6,27
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.152.485	4.009.555	142.930	96,56	3,44
Comisiones por cobrar	197.834	193.416	4.418	97,77	2,23
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	210	210	-	100,00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(367.331)	(351.354)	(15.977)	95,65	4,35
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.593.997	1.124.008	469.989	70,52	29,48
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.594.014	1.124.025	469.989	70,52	29,48
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17)	(17)	-	100,00	-
BIENES REALIZABLES	35.314	34.910	404	98,86	1,14
BIENES DE USO	6.455.400	6.206.759	248.641	96,15	3,85
OTROS ACTIVOS	11.137.282	9.961.491	1.175.791	89,44	10,56
TOTAL DEL ACTIVO	912.601.113	875.093.766	37.507.347	95,89	4,11
m a r z o - 1 4	823.025.209	785.323.778	37.701.431	95,42	4,58
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	89.575.904	89.769.988	(194.084)	0,47	(0,47)
RELATIVA	10,88	11,43	(0,51)	0,49	(10,28)

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
30-06-14
(Miles de Bolívars)

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
P A S I V O					
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	788.314.480	760.472.374	27.842.106	96,47	3,53
Depósitos en cuentas corrientes	599.328.519	576.446.805	22.881.714	96,18	3,82
Cuentas corrientes no remuneradas	312.146.969	295.573.079	16.573.890	94,69	5,31
Cuentas corrientes remuneradas	235.020.506	234.058.982	961.524	99,59	0,41
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	2.514.227	2.514.227	-	100,00	-
Depósitos y Certificados a la Vista	49.646.817	44.300.517	5.346.300	89,23	10,77
Otras obligaciones a la vista	37.126.175	36.279.078	847.097	97,72	2,28
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	147.630.996	143.884.848	3.746.148	97,46	2,54
Depósitos a plazo	3.536.157	3.169.010	367.147	89,62	10,38
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	692.633	692.633	-	100,00	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	737.373	736.451	922	99,87	0,13
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	21.803.764	19.241.935	2.561.829	88,25	11,75
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	21.396.907	19.093.426	2.303.481	89,23	10,77
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	200.527	148.425	52.102	74,02	25,98
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	204.137	-	204.137	-	100,00
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	2.193	84	2.109	3,83	96,17
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	127.929	124.085	3.844	97,00	3,00
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	580.643	577.515	3.128	99,46	0,54
Gastos por pagar por captaciones del público	544.433	542.623	1.810	99,67	0,33
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	390	390	-	100,00	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	6.183	4.865	1.318	78,68	21,32
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	29.637	29.637	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	35.527.729	32.035.854	3.491.875	90,17	9,83
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	847.091.918	813.188.214	33.903.704	96,00	4,00
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-
P A T R I M O N I O					
CAPITAL SOCIAL	3.586.608	2.665.548	921.060	74,32	25,68
Capital Pagado	3.586.608	2.665.548	921.060	74,32	25,68
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	462.561	447.561	15.000	96,76	3,24
RESERVAS DE CAPITAL	4.305.380	4.009.298	296.082	93,12	6,88
AJUSTES AL PATRIMONIO	8.654.072	7.752.340	901.732	89,58	10,42
RESULTADOS ACUMULADOS	44.345.379	43.973.406	371.973	99,16	0,84
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4.155.195	3.057.399	1.097.796	73,58	26,42
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	65.509.195	61.905.552	3.603.643	94,50	5,50
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	912.601.113	875.093.766	37.507.347	95,89	4,11
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	34.740.378	33.449.767	1.290.611	96,28	3,72
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	112.388.649	104.377.672	8.010.977	92,87	7,13
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	15.327	15.327	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	12.423.117	11.503.656	919.461	92,60	7,40
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	684.457	38.099	646.358	5,57	94,43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.098.035.539	1.079.705.081	18.330.458	98,33	1,67
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	18.143	10.852	7.291	59,81	40,19
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	7.932.608	7.817.996	114.612	98,56	1,44
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	73.537.107	72.943.691	593.416	99,19	0,81
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	127.454.722	109.125.149	18.329.573	85,62	14,38
MICROCRÉDITOS	15.011.266	14.995.554	15.712	99,90	0,10
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	7.473.418	7.334.886	138.532	98,15	1,85
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	40.457.022	40.457.022	-	100,00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,40	10,11	20,76		

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 30-06-14
(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
INGRESOS FINANCIEROS	42.208.987	40.859.835	1.349.152	96,80	3,20
Ingresos por disponibilidades	1.414	610	804	43,14	56,86
Ingresos por inversiones en títulos valores	10.044.411	9.167.513	876.898	91,27	8,73
Ingresos por cartera de créditos	31.925.731	31.457.045	468.686	98,53	1,47
Ingresos por otras cuentas por cobrar	214.243	211.796	2.447	98,86	1,14
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	23.188	22.871	317	98,63	1,37
GASTOS FINANCIEROS	10.134.951	9.844.271	290.680	97,13	2,87
Gastos por captaciones del público	9.905.229	9.631.541	273.688	97,24	2,76
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	6.762	6.762	-	100,00	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	35.568	18.755	16.813	52,73	47,27
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	169.797	169.797	-	100,00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	48	-	48	-	100,00
Otros gastos financieros	17.547	17.416	131	99,25	0,75
MARGEN FINANCIERO BRUTO	32.074.036	31.015.564	1.058.472	96,70	3,30
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	818.825	743.660	75.165	90,82	9,18
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.593.217	3.561.824	31.393	99,13	0,87
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	3.593.209	3.561.816	31.393	99,13	0,87
Gastos de provisión de disponibilidades	8	8	-	100,00	-
MARGEN FINANCIERO NETO	29.299.644	28.197.400	1.102.244	96,24	3,76
Otros ingresos operativos (1)	8.499.788	8.205.495	294.293	96,54	3,46
Otros gastos operativos (2)	2.718.665	2.633.860	84.805	96,88	3,12
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	35.080.767	33.769.035	1.311.732	96,26	3,74
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	15.923.868	14.867.946	1.055.922	93,37	6,63
Gastos de personal	6.217.922	5.589.962	627.960	89,90	10,10
Gastos generales y administrativos (3)	6.157.176	5.773.074	384.102	93,76	6,24
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.180.791	3.154.317	26.474	99,17	0,83
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	367.979	350.593	17.386	95,28	4,72
MARGEN OPERATIVO BRUTO	19.156.899	18.901.089	255.810	98,66	1,34
Ingresos por bienes realizables	107.678	107.678	-	100,00	-
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	411.828	409.438	2.390	99,42	0,58
Gastos por bienes realizables	31.710	30.262	1.448	95,43	4,57
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.088.405	2.003.147	85.258	95,92	4,08
MARGEN OPERATIVO NETO	17.556.290	17.384.796	171.494	99,02	0,98
Ingresos extraordinarios	7.829	7.762	67	99,14	0,86
Gastos Extraordinarios	236.006	228.602	7.404	96,86	3,14
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	17.328.113	17.163.956	164.157	99,05	0,95
Impuesto sobre la renta	752.736	752.439	297	99,96	0,04
RESULTADO NETO	16.575.377	16.411.517	163.860	99,01	0,99
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	16.575.377	16.411.517	163.860	99,01	0,99
Reserva legal	156.082	123.310	32.772	79,00	21,00
Utilidades estatutarias	119.719	119.719	-	100,00	-
Junta directiva	119.719	119.719	-	100,00	-
Funcionarios y empleados	-	-	-	-	-
Otras reservas de capital	331.474	326.869	4.605	98,61	1,39
Aporte LOSEP	177.085	175.446	1.639	99,07	0,93
Resultados acumulados	15.791.017	15.666.173	124.844	99,21	0,79

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 N° 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
30-06-14
(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
EVALUACION DEL PATRIMONIO			
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,40	10,11	20,76
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,40	10,11	20,76
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,00	16,09	32,63
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	377,50	388,75	184,19
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,79	2,77	4,04
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	641,01	712,33	135,97
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,44	0,39	2,97
Activo Improductivo / Activo Total	27,10	27,50	17,70
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	144,19	141,48	237,69
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	22,34	21,25	47,68
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,74	1,63	4,51
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,72	1,68	2,76
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,14	3,98	7,35
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,20	2,22	1,63
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,32	27,81	75,01
RENTABILIDAD 1_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,68	17,66	18,53
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,00	9,06	8,43
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,63	5,56	10,65
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,81	7,91	5,81
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,04	4,18	0,90
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	59,23	62,50	9,50
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,90	30,19	21,88
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,87	37,11	58,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,40	54,36	27,08
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,40	54,36	27,08
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,17	14,35	65,83
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,74	30,04	21,67

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.

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 ¹

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.

¹ 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 ² / 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.

² Excepto gastos por Aportes a SUDEBAN y FOGADE.

IV.-Indicadores de Rentabilidad ³

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.

³ Anualizado, calculado sobre la base de saldos promedios.

V.-Indicadores de Liquidez ⁴

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.

⁴ 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

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

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

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

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRARIO.	1.062	19-06-14	40.440 25-06-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO RICARDO JOSÉ MENÉNDEZ PRIETO, COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN.	1.055	17-06-14	40.435 17-06-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MARCOS TORRES EN SU CARACTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR DE ECONOMÍA, FINANZAS Y BANCA PÚBLICA, COMO DIRECTOR DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	1.021	09-06-14	40.429 09-06-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRAN LOS REPRESENTANTES ANTE EL FONDO INTERNACIONAL DEL FONDO AGRÍCOL. (FIDA)	1.012	28-05-14	40.421 28-05-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRAN LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DE GOBERNADORES DEL BANCO DE DESARROLLO DEL CARIBE (BDC)	1.011	28-05-14	40.421 28-05-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE AL CUAL SE ABSCIBE EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HABITAT, LA EMPRESA DEL ESTADO INMOBILIARIA NACIONAL, S.A.	993	21-05-14	40.416 21-05-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA AMANDA NORAH CAMACHO JAUJA COMO PRESIDENTA DEL FONDODE DESARROLLO MICROFINANCIERO (FONDEN) EN CALIDAD DE ENCARGADA	976	19-05-14	40.414 19-05-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRAN LOS MIEMBROS DE LA JUNTA SUPRESORA DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	904	15-04-14	40.394 15-04-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE CREA LA COMISIÓN PRESIDENCIALCONSEJO NACIONAL DE VIALIDAD AGRÍCOLA (NONAVIA)	842	24-03-14	40.390 09-04-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA LA CIUDADANA TIBISAY YANETTE LEON CASTRO COMO VICEMINISTRA DE PESCA Y AGRICULTURA DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.	878	07-04-14	40.338 07-04-14	SISTEMA BANCARIO.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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 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.
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.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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.

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
MEDIANTE EL CUAL SE DICTAN LAS NORMAS RELATIVAS A LA APLICACIÓN DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS EN LAS OPERACIONES QUE REALIZAN LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EN CALIDAD DE OFERENTES EN EL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE DIVISAS (SICAD).	048.14	01-04-14	40.393 14-04-14	SISTEMA BANCARIO
MEDIANTE EL CUAL SE DICTAN LAS MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERA Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, RELATIVA A LAS CUENTAS Y SUBCUENTAS QUE SE UTILIZARÁN EN EL REGISTRO DE LAS OPERACIONES QUE SE REALICEN EN EL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (SICAD II).	049.14	01-04-14	40.392 11-04-14	SISTEMA BANCARIO
MEDIANTE LA CUAL SE DICTAN LAS NORMAS QUE REGULAN A LOS CORRESPONSALES NO BANCARIOS.	033.14	14-03-14	40.373 20-03-14	SISTEMA BANCARIO
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	040.14	14-03-14	40.382 28-03-14	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
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	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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CONTENTIVA DE LAS NORMAS RELATIVAS A LA CONSTITUCIÓN DE LA PROVISIÓN ANTICÍCLICA.	146.13	10-09-13	40.247 10-09-13.	SISTEMA BANCARIO
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.	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
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.	SISTEMA BANCARIO
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	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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
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	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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN LAS OPERACIONES DE FIDEICOMISO.	083.12	31-05-12	39.941 11-06-12	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
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	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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL FONDO SOCIAL PARA CONTINGENCIAS.	305.11	28-11-11	39.820 14-12-11	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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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	SISTEMA BANCARIO
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	SISTEMA BANCARIO
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.
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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**

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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**

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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 CAPITALES 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 CAPITALES 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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS: <ul style="list-style-type: none"> • 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. • 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. 	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.
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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**

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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.
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.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE ESTABLECE: <ul style="list-style-type: none"> – QUE CONSIDERA PCGA LA SUDEBAN. – QUE LOS INFORMES AUDITADOS DEBEN PRESENTARSE SIN SALVEDADES. – LOS PORCENTAJES DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL. – EL TRATAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES. – EL TRATAMIENTO DE LA PROVISIÓN PARA LA CARTERA DE CRÉDITOS. – LAS FORMAS Y PLAZOS DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS. – EL TRATAMIENTO DE LOS BIENES RECIBIDOS EN PAGO. – EL TRATAMIENTO DEL I.S.L.R. DIFERIDO. – 	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.
NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	006-0598	13-05-98	36.510 05-08-98	OCF.

**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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
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
RELATIVA A LOS ASPECTOS A CONSIDERAR EN LAS OPERACIONES QUE SE REALIZAN A TRAVÉS DEL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE DIVISAS (SICAD II).	SIB-II-GGR-GNP-19800	11-06-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL ALCANCE A LA CIRCULAR N° SIB-II-GGR-GNP-17401 DEL 23 DE MAYO DE 2014, RELATIVA LOS VALORES BOLIVARIANOS PARA LA VIVIENDA 2014, EMITIDOS POR EL FONDO SIMÓN BOLÍVAR PARA LA CONSTRUCCIÓN.	SIB-II-GGR-GNP-19416	09-06-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LA CIRCULAR EMITIDA POR EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA, CONCERNIENTE A LAS SOLICITUDES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS A TRAVÉS DEL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE DIVISAS (SICAD II).	SIB-II-GGR-GNP-15682	13-05-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL CÁLCULO DE LOS INTERESES SOBRE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO.	SIB-II-GGR-GNP-14833	06-05-14	SISTEMA BANCARIO.
CIRCULAR N° DEL 10/04/2014, RELATIVA AL REGISTRO Y PAGO DE LOS RECURSOS CORRESPONDIENTES A LOS SERVICIOS NO FINANCIEROS DIRIGIDOS AL ACOMPAÑAMIENTO INTEGRAL A LAS PERSONAS QUE RECIBAN FINANCIAMIENTO AGRÍCOLA.	SIB-II-GGR-GNP-CDD-11406	10-04-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LA ENAJENACIÓN DE LOS TÍTULOS VALORES EN MONEDA EXTRANJERA PROPIEDAD DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REGISTRADOS EN LA CUENTA 123.00 “INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO” CUANDO SE NEGOCIEN A TRAVÉS DEL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE DIVISAS (SICAD II).	SIB-II-GGR-GNP-10025	04-04-14	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	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
RELATIVA A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	SIB-II-GGR-GNP-42391	10-12-13	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	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
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	SISTEMA BANCARIO.
SE LE INFORMAN PROHIBICIÓN DE ESTABLECER SALDOS MÁXIMOS EN LOS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN.	SIB-II-GGR-GNP-39387	03-12-12	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	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
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
SE INFORMA LA PUESTA EN FUNCIONAMIENTO DE LAS COSTANCIAS DE TRABAJO DIGITAL DEL PERSONAL ACTIVO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA EDUCACIÓN.	SIB-II-GGR-GNP-24033	08-08-12	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	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
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	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
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	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
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	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
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	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
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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	SISTEMA BANCARIO.
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

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
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.
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.

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 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
SE INSTRUYE A LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LO SIGUIENTE: <ul style="list-style-type: none"> 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. 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. 	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"> • 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”. • 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. <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.

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 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.
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 CAPITALES 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.

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 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"> • 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. • 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. • 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. 	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"> • LA EXISTENCIA DEL CRÉDITO HIPOTECARIO. • QUE EL DOCUMENTO DE PROPIEDAD DE LA VIVIENDA OBJETO DE ESE CRÉDITO, SE ENCUENTRA EN PODER DE LA MISMA. 	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"> • 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. • 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. 	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"> • FECHA DE OTORGAMIENTO. • MONTO INICIAL DEL PRÉSTAMO. • PLAZO DEL CRÉDITO. • TIPO DE CRÉDITO. • MONTO DEL CAPITAL ADEUDADO. • TASAS DE INTERÉS APLICADAS. • AMORTIZACIONES EFECTUADAS A CAPITAL. • MONTOS DE LOS INTERESES COBRADOS. • 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. 	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"> • 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. • 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. • 	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"> • 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. • 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. • 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. 	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.

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 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
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS: <ul style="list-style-type: none"> • 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. • 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. • 	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.

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
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.
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.

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
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.
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.

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
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.
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.

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
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 CAPITALS.	SBIF-UNIF-DPC-2276	27-02-03	BC, BU, BH, BI, EAP, FMM e IMCP.
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.

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
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.
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"> BALANCE DE PUBLICACIÓN FORMA “A”. ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN FORMA “B”. BALANCE GENERAL FORMA “E”. ESTADO DE RESULTADOS FORMA “F”. 	SBIF-GTNP-DNP-0994	9-02-01	BU, BC, BH, BI, FMM, AF 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
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.
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.

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 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.
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.

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 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.
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 INTIUCIONES 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.

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
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.
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.

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
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.
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.

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 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.
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.

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
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.
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.

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
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"> Banco Provincial, S.A. Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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). 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. 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. 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. 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.
<ul style="list-style-type: none"> Mercantil, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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). 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. 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.
<ul style="list-style-type: none"> Citibank, N.A., Banco Universal (Sucursal Venezuela) 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Exterior, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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).
<ul style="list-style-type: none"> Banesco Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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). 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.

- (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
<ul style="list-style-type: none"> Banco del Caribe, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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).
<ul style="list-style-type: none"> Banco Caroní, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Sofitasa Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Espirito Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela) 	<ul style="list-style-type: none"> 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"> Banco Occidental de Descuento, Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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.
<ul style="list-style-type: none"> Del Sur, Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco de Venezuela, S.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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. 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.

- (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"> Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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. La fusión por absorción de Sofiocidente, 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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. 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. 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. 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Activo, C.A. Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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. 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal (16) 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Plaza, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> 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.

(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"> 100% Banco, Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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. 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana, Banco Universal, C.A. (BANFANB) 	<ul style="list-style-type: none"> 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.

BANCOS COMERCIALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco de Exportación y Comercio, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco del Pueblo, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banplus Banco Comercial, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo (1) 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. 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). 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).

(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"> Cavendes Banco de Inversión, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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.

BANCOS DE DESARROLLO

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco de la Gente Emprendedora (BanGente), C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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.

BANCOS DE DESARROLLO

<ul style="list-style-type: none"> Mi Banco, Microfinanciero, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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.
<ul style="list-style-type: none"> Bancrecer, S.A. Microfinanciero 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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.
<ul style="list-style-type: none"> BANCAMIGA Microfinanciero, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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.

BANCOS CON LEYES ESPECIALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco de Comercio Exterior, C.A. BANCOEX 	<ul style="list-style-type: none"> 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Nacional de Vivienda y Hábitat 	<ul style="list-style-type: none"> 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).
<ul style="list-style-type: none"> Instituto Municipal de Crédito Popular (I.M.C.P.) 	
<ul style="list-style-type: none"> Banco Industrial de Venezuela, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> 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. 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 la 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.
<ul style="list-style-type: none"> Banco de Desarrollo Económico y Social de Venezuela (BANDES) 	<ul style="list-style-type: none"> 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.

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 autorizado 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 Sofiocidente, 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 47: El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del China Development Bank, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 9075.14 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