



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO 21 NÚMERO 87

Julio/Septiembre 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 de Banca Privada

BLADIMIR REVERÓN

Intendente de Inspección de Banca Pública

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.
	ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO	9
I	SECTOR BANCARIO	33
1	Número de Instituciones del Sector Bancario de capital privado y del estado, según subsector	35
2	Sector Bancario y Subsectores que lo conforman.	36
3	Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, según Instituciones del Sector Bancario	37
4	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	38
5	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	39
6	Captaciones del público, según subsector, estrato, Instituciones del Sector Bancario	40
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.	41
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.	42
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.	43
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.	44
11	Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, de capital extranjero y resto del sector bancario, según categoría.	45
12	Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominales promedio.	46
13	Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.	47
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.	48
15	Banesco Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	49
16	Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	50
17	Banco Provincial, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	51
18	Banco Bicentenario Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	52
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.	53
20	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.	54
21	Banco del Caribe, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	55

ÍNDICE

Pág.

22	Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	56
23	Banco Nacional de Crédito, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	57
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.	58
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.	59
26	Banco Caroní, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	60
27	Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	61
28	Banplus Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	62
29	Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	63
30	Banco Activo, C.A., Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	64
31	Del Sur Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	65
32	100% Banco, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	66
33	Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	67
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.	68
35	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.	69
36	Banco Espirito Santo, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	70
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.	71
38	Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	72
39	Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	73
40	Banco de Exportación y Comercio, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	74
41	Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	75
42	Bancamiga, Banco Microfinanciero, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	76
43	Mi Banco, Banco Microfinanciero, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	77
44	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.	78
45	Banco del Pueblo Soberano, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	79

	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.	80
47	Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco .	81
48	Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco .	82
49	Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado según banco .	83
50	Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco .	84
51	Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco.	85
52	Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.	86
53	Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco .	87
54	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Cantidad de Consumos Realizados con Tarjetas de Crédito por Concepto, según banco	88
55	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por Concepto, según mes	89
56	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por Tipo de Tarjeta, según banco	90
57	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por Tipo de Tarjeta, según concepto	91
58	Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Tarjetas de Crédito por Concepto y Situación Del Crédito, según banco	92
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	93
60	Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco .	94
61	Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco .	95
62	Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco .	96
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.	97
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 .	106
66	Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco .	107
67	Distribución del patrimonio por cuenta, según banco .	108
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 .	109
69	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco y otras instituciones financeiras.	110
70	Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco .	111

ÍNDICE

Pág.

II	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)	112
1	Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	114
2	Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.	115
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.	116
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.	117
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.	118
6	Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.	119
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.	120
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.	121
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.	122
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.	123
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	124
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.	125
	Notas Metodológicas.	126
	Anexo Legal.	136
	Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.	237

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



ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO

1. SECTOR BANCARIO

1.1 Estructura del sector bancario

El sector bancario cerró el tercer 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 3.597 oficinas; empleando para su funcionamiento un recurso humano de 79.899 trabajadores. El resto del sistema bancario cuenta con 106 oficinas y 2.423 trabajadores, lo anterior arroja un total de 3.703 agencias y 82.322 trabajadores del sector bancario.

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

SUBSECTOR	NÚMERO DE BANCOS	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	24	3.597	79.899
Banca Universal	23	3.492	76.432
Banca Comercial	1	105	3.467
Banca Microfinanciera y/o de Desarrollo	6	62	1.130
Banca con Leyes Especiales	5	44	1.293
TOTAL GENERAL	35	3.703	82.322

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.

1.2. Activo

Para el tercer trimestre de 2014, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 2.060.828 millones, incrementándose en 9,87% en comparación con el saldo alcanzado en el segundo trimestre de 2014 de Bs. 1.875.712 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 tercer trimestre de 2014 en 98,90%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,10%.

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

SUBSECTOR	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	2.038.226.315	98,90
Banca de Desarrollo	15.547.269	0,76
Banca con Leyes Especiales	7.054.712	0,34
TOTAL GENERAL	2.060.828.296	100,00

Fuente: Balance general de publicación

1.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de septiembre de 2014 representan el 21,39% del total del activo. Este rubro se colocó en Bs. 440.862 millones, registrando un crecimiento de 2,19%, respecto al monto correspondiente al segundo trimestre del año 2014 de Bs. 431.403 millones. En cuanto a la distribución de las disponibilidades por subsistema, en la banca universal y comercial este rubro se situó en Bs. 436.802 millones para el tercer trimestre de 2014, un saldo que implicó un

incremento del 2,34% en comparación al trimestre finalizado en junio de 2014 (Bs. 426.801 millones). El resto del sector bancario, ubicó este rubro en Bs. 4.060 millones para septiembre de 2014, reflejando un decrecimiento del 11,79% en comparación con junio de 2014 (Bs. 4.603 millones).

1.2.2 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el tercer trimestre de 2014 en Bs. 561.477 millones, lo cual significó un incremento de 5,60% en comparación con el segundo trimestre de 2014, cuando se colocaron en Bs. 531.707 millones. Este rubro representa el 27,25% del total activo. Las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial se ubicaron en Bs. 553.674 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 7.803 millones para el cierre del trimestre finalizado en septiembre de 2014.

1.2.3 Cartera de créditos

La cartera total de créditos neta del sector bancario representa el 46,68% del total activo. Esta cuenta alcanzó un saldo de Bs. 961.972 millones al cerrar el tercer trimestre de 2014, reportando un crecimiento de 16,83% en relación con el monto de junio de 2014, el cual fue de Bs. 823.386 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 952.144 millones para septiembre de 2014, reflejando un crecimiento de 16,81% en comparación con el trimestre anterior (Bs. 815.092 millones). En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 9.829 millones, experimentando así para el tercer trimestre de 2014, un incremento respecto al segundo trimestre del 2014 de 18,50% (Bs. 8.294 millones).

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 5.189 millones en septiembre de 2014. Esto implicó un crecimiento de 3,94% en comparación con el segundo trimestre del año 2014, cuando se situó en Bs. 4.992 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el tercer trimestre de 2014 con un saldo de Bs. 28.849 millones, lo cual significó un

aumento de 19,50% en comparación con el trimestre finalizado en junio de 2014, cuando su saldo fue de Bs. 24.143 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 5.117 millones al finalizar el tercer trimestre de 2014, esto representa un aumento de 4,61% en relación con el trimestre anterior (Bs. 4.891 millones). La provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial aumentó en 19,59% de junio de 2014 (Bs. 23.863 millones) a septiembre de 2014, cuando alcanzó un saldo de Bs. 28.538 millones. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de septiembre de 2014 presentaron un saldo de Bs. 72 millones en comparación con el trimestre anterior (Bs. 101 millones), decreciendo en 28,71%. Su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 311 millones para el cierre del tercer trimestre de 2014.

1.2.4 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° 029/2014 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 los meses de julio, agosto y septiembre del año 2014 un 24%.

¹ Según la disposición transitoria cuarta de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, las instituciones bancarias están obligadas a otorgar en microcréditos un porcentaje mínimo del 3% sobre su cartera bruta de créditos.

² De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para septiembre de 2014 es de 24% 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 tercer trimestre del año 2014 el sector bancario debió colocar Bs. 124.939 millones en el sector agrícola que representa el 24% del promedio de la cartera de créditos bruta de los años 2012 y 2013. Para septiembre de 2014, la cartera de créditos del sector bancario colocada en el sector agrícola, ascendió a Bs. 161.544 millones, experimentando un crecimiento de 15,15% con respecto a junio de año 2014, cuando alcanzó un monto de Bs. 140.287 millones. Las colocaciones al sector agrícola en septiembre de 2014, registraron un exceso de Bs. 32.600 millones con respecto al monto obligatorio.

Para el mes de septiembre de 2014, los créditos otorgados al sector agrícola se ubicaron a Bs. 151.960 millones (94,07% de la cartera agrícola colocada), mientras que el total de otras colocaciones (bonos agrícolas, entre otros) fue de Bs. 9.584 millones representando el 5,93%.

En el tercer trimestre de 2014, la banca privada colocó en el sector agrícola Bs. 110.638 millones, experimentando un crecimiento de 11,66% con respecto a junio 2014 cuando registró Bs. 99.083 millones. Y su participación en la cartera agrícola colocada del sector bancario fue de 68,49% en septiembre 2014.

La banca pública incrementó el saldo de las colocaciones al sector agrícola en 23,55%, pasando de Bs. 41.204 millones en junio 2014 a Bs. 50.907 millones en septiembre de 2014.

Cartera dirigida al sector manufacturero

Durante los meses del tercer trimestre del año 2014, el sector bancario debió alcanzar la meta de Bs. 52.041 millones como monto mínimo exigido para cumplir con la cartera de crédito obligatoria para el sector manufacturero, dicho monto representa el 8% de la cartera de créditos bruta al cierre del año 2013. La banca, durante el tercer trimestre de 2014, registró un excedente en colocaciones de créditos en el sector manufacturero por Bs. 47.235 millones.

El saldo de la cartera de créditos destinada para manufactura del sector bancario, experimentó un crecimiento en Bs. 14.415 millones (16,59%) al pasar de Bs. 86.892 millones en junio de 2014 a Bs. 101.306 millones a septiembre del año 2014.

La banca privada incrementó el saldo de dicha cartera en 11,43%, pasando de Bs. 48.287 millones en junio de 2014 a Bs. 53.805 millones en septiembre de 2014. Así mismo, la banca pública incrementó el saldo de la cartera de créditos destinada al sector manufacturero en Bs. 8.898 millones (23,05%) al pasar de Bs. 38.604 millones en junio de 2014 a Bs. 47.502 millones en septiembre de 2014.

Cartera dirigida al sector microfinanciero

Para septiembre de 2014, el sector bancario debió destinar créditos a microempresarios por Bs. 25.040 millones, lo que representa el tres por ciento (3%) de la cartera de créditos bruta al 30 de junio de 2014, la cual ascendió a Bs. 847.529 millones.

El sector bancario superó el monto mínimo exigido para los meses del tercer trimestre del año 2014, al colocar en el sector microempresarial Bs. 49.674 millones. Entre junio de 2014 (Bs. 43.630 millones) y septiembre de 2014, la cartera de microcréditos creció en Bs. 6.044 millones (13,85%).

Durante el tercer trimestre del año 2014, la banca privada incrementó el saldo de su cartera de créditos destinada al sector microempresarial en Bs. 5.503 millones (16,81%) registrando Bs. 38.237 millones al cierre septiembre de 2014 en comparación con junio de 2014 (Bs. 32.734 millones). Su participación en la cartera destinada a microempresarios del sector bancario fue de 76,98%.

Por su parte, la cartera de microcréditos de la banca pública registró un crecimiento de Bs. 541 millones (4,97%) respecto al mes de junio del año 2014; al pasar de Bs. 10.896 millones en junio de 2014 a Bs. 11.437 millones en septiembre de 2014. La

participación de la banca pública en el total de la cartera de microcréditos fue de 23,02%.

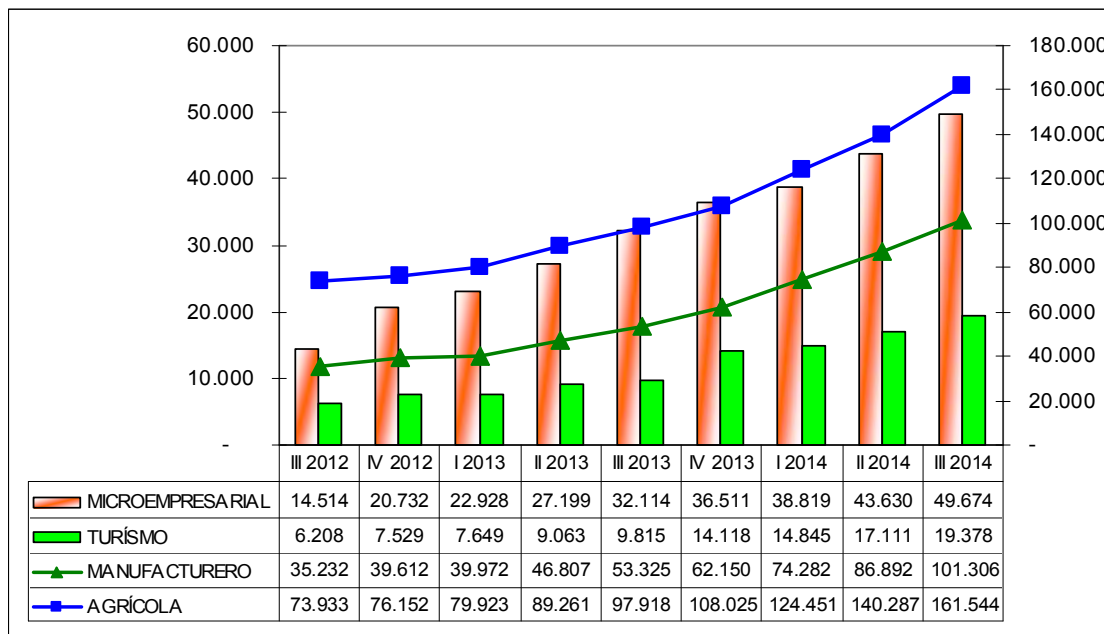
Cartera dirigida al sector turismo

Para el tercer trimestre de 2014, la cartera de créditos dirigida al turismo, en el sector bancario, experimentó un crecimiento de 13,25%, pasando de Bs. 17.111 millones en junio del 2014 a Bs. 19.378 millones en septiembre del 2014. El porcentaje de cumplimiento para el sector bancario se ubicó en 4,25%.

Al cierre del mes de septiembre de 2014 la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca privada registró un crecimiento de 14,98%, pasando de Bs. 12.245 millones en junio de 2014 a Bs. 14.080 millones en septiembre de 2014.

En del año 2014 hasta el mes de septiembre de 2014, la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca pública experimentó un crecimiento de 8,89%, pasando de Bs. 4.866 millones en junio de 2014 a Bs. 5.299 millones en septiembre 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"

1.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 1.906.012 millones al final del tercer trimestre de 2014, esto equivale a un incremento de 9,63% en relación con el segundo trimestre de 2014 cuando su saldo se estableció en Bs. 1.738.574 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 1.887.087 millones al cierre del mes de septiembre del año 2014, aumentando en 9,80% en comparación con el trimestre anterior cuando se situó en Bs. 1.718.735 millones. El resto del sector bancario alcanzó Bs. 18.925 millones para el tercer trimestre de 2014 mostrando un decrecimiento del 4,61% en comparación con junio de 2014 cuando su saldo fue de Bs. 19.839 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó para el cierre del tercer trimestre de 2014 en 99,00%, mientras el resto del sector bancario ubicó su participación en un 1,00 %.

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

SUBSECTOR	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	1.887.086.628	99,00
Bancos Microfinancieros y/o Desarrollo	14.591.302	0,77
Banca con Leyes Especiales	4.333.565	0,23
TOTAL GENERAL	1.906.011.495	100,00

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 1.781.078 millones para septiembre de 2014, evidenciando un crecimiento de 9,84% en comparación con el segundo trimestre de 2014, cuando presentaron un saldo de Bs. 1.621.548 millones. En el subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el tercer trimestre de 2014, alcanzaron la suma de Bs. 1.766.777 millones presentando un

aumento de 9,91% en relación con el trimestre anterior, cuando se situaron en Bs. 1.607.415 millones. En el resto del sector bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs. 14.301 millones en septiembre 2014, lo cual significó un aumento de 1,18% con relación a junio de 2014 (Bs. 14.134 millones).

Los depósitos a la vista del sector bancario sumaron, al finalizar el tercer trimestre de 2014 la cantidad de Bs. 1.384.565 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 10,36% con respecto a la cifra del trimestre anterior, cuando se ubicaron en Bs. 1.254.638 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de septiembre de 2014, éstos alcanzaron la suma de Bs. 302.233 millones reflejando un crecimiento de 6,91% en comparación con junio de 2014 (Bs. 282.692 millones). Por su parte, los depósitos a plazo del sector bancario se ubicaron en el tercer trimestre de 2014 en Bs. 15.839 millones registrando un incremento de 76,98% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el segundo trimestre de 2014 de Bs. 8.949 millones.

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

CUENTA	MONTO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
DEPÓSITOS A LA VISTA	1.384.564.866	77,74
DEPÓSITOS DE AHORRO	302.233.389	16,97
OTRAS CAPTACIONES	78.440.875	4,40
DEPÓSITOS A PLAZO	15.838.592	0,89
TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	1.781.077.722	100,00

Fuente: Balance general de publicación.

1.4 Patrimonio

El patrimonio de las instituciones que conforman el sector bancario para septiembre del año 2014 totalizó Bs. 134.419 millones, lo cual representó un decrecimiento de 1,98%, en comparación al cierre del segundo trimestre de 2014 Bs. 137.138 millones. En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio se ubicó en Bs. 130.963 millones y Bs. 3.456 millones en el resto del sector bancario para septiembre de 2014.

1.5 Resultados

Los ingresos financieros del sector bancario sumaron Bs. 56.576 millones al finalizar el tercer trimestre de 2014. Esto representó un 72,40% de crecimiento con respecto al mismo período del año 2013 (Bs. 32.816 millones). Debido principalmente al crecimiento de los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 85,20% para el cierre de septiembre de 2014 (Bs. 42.519 millones) en comparación con septiembre de 2013 (Bs. 22.959 millones). La banca universal y comercial obtuvo Bs. 55.782 millones de ingresos financieros durante el tercer trimestre de 2014. En tanto que, el resto del sector bancario reflejó una cantidad de Bs. 794 millones durante el período del 01 de julio de 2014 al 30 de septiembre 2014.

Por su parte, los gastos financieros del sector bancario aumentaron un 81,69% al pasar de Bs. 7.997 millones al cierre del tercer trimestre de 2013 a Bs. 14.530 millones en septiembre de 2014. Lo anterior fue producto, básicamente, del crecimiento de los gastos por captaciones del público de 77,93% de septiembre de 2013 (Bs. 7.753 millones) a septiembre de 2014 (Bs. 13.795 millones). En el subsistema banca universal y comercial la partida gastos financieros creció en 81,76% al pasar de Bs. 7.849 millones en septiembre de 2013 a Bs. 14.266 millones en septiembre de 2014. En el resto del sector bancario esta cuenta se incrementó al registrar un saldo de Bs. 264 millones en septiembre de 2014, con relación al mes de septiembre de 2013 de Bs. 149 millones.

El margen de intermediación financiera del sector bancario creció en 51,40% para el tercer trimestre de 2014 al situarse en Bs. 45.615 millones en comparación con septiembre de 2013 (Bs. 30.129 millones). Este aumento se originó debido al incremento de un 37,16% de la cuenta otros ingresos operativos al pasar de Bs. 8.388 millones en septiembre de 2013 a Bs. 11.505 millones en septiembre de 2014.

Los gastos de transformación del sector bancario para el 30 de septiembre de 2014, se ubicaron en Bs. 22.407 millones, resultado superior en 56,66% al saldo registrado al 30 de septiembre de 2013 (Bs. 14.303 millones).

El margen operativo bruto se ubicó en Bs. 23.208 millones al cierre del período julio-septiembre 2014, lo que equivale a un incremento de 46,64% al saldo registrado para el mismo período del año 2013 (Bs. 15.826 millones). El margen operativo neto se ubicó Bs. 21.082 millones en el lapso julio-septiembre de 2014, siendo superior en 49,14% al observado durante el mismo período del año 2013 (Bs. 14.136 millones).

Por último, el resultado neto del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 20.398 millones para septiembre de 2014 experimentando un incremento de 53,74%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso julio-septiembre de 2013 (Bs. 13.268 millones).

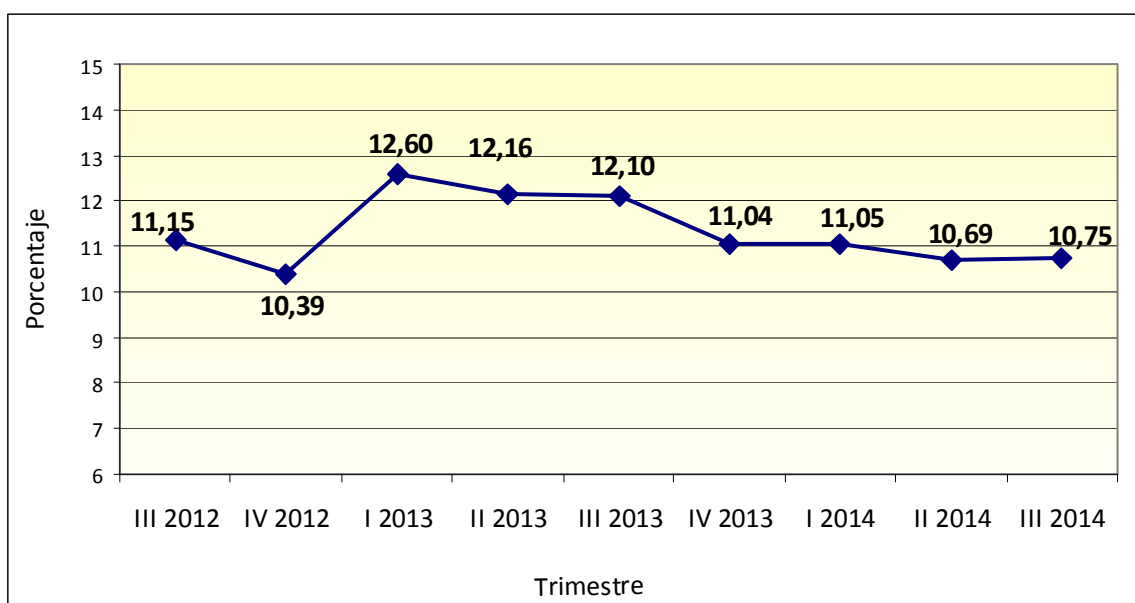
2. INDICADORES

2.1 Evaluación del Patrimonio

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

Al cierre del tercer trimestre de 2014 este indicador del sector bancario se ubicó en 10,75%, siendo superior en 0,06 puntos porcentuales al registrado al cierre del mes de junio de 2014 cuando se situó en 10,69% y menor en 0,3 puntos porcentuales al exhibido para el primer trimestre del año 2014 (11,05%).

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



Fuente: Balance General de Publicación.

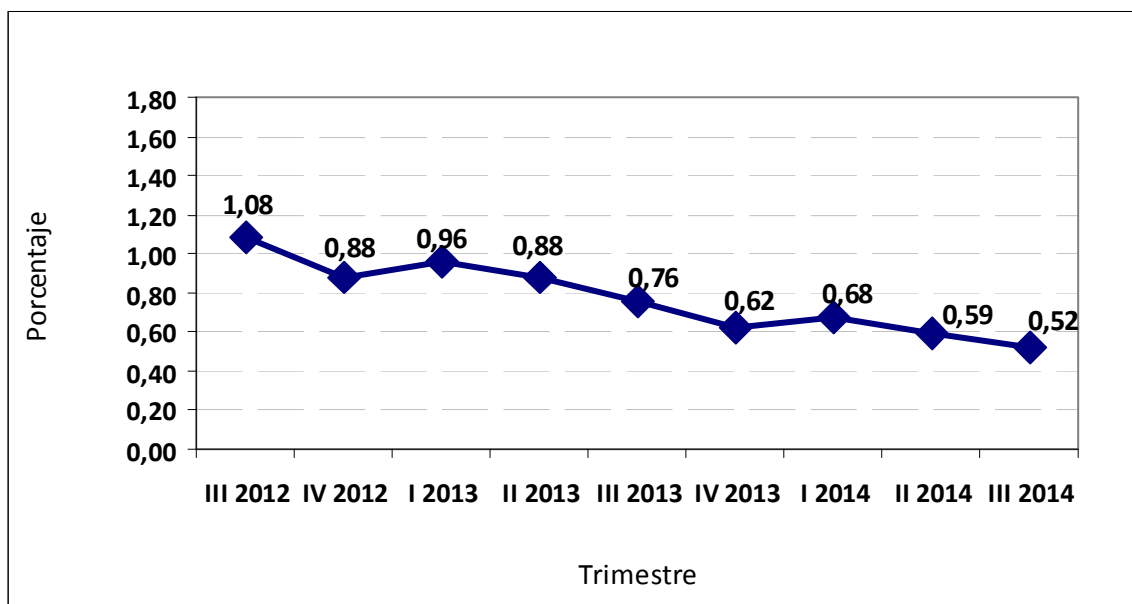
³ Resolución 117.14 del 25-08-2014, publicada en la Gaceta Oficial N° 40.509 del 01-10-2014, ordena un porcentaje mínimo del 9% de patrimonio más gestión operativa con relación al activo.

2.2 Evaluación de la Calidad de Activos

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

Al cierre del tercer trimestre de 2014, este indicador se ubicó en 0,52% para el sector bancario. Con relación al segundo trimestre de 2014, este indicador decreció 0,07 puntos porcentuales (0,59%). Respecto a marzo de 2014 disminuyó 0,16 puntos porcentuales (0,68%).

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

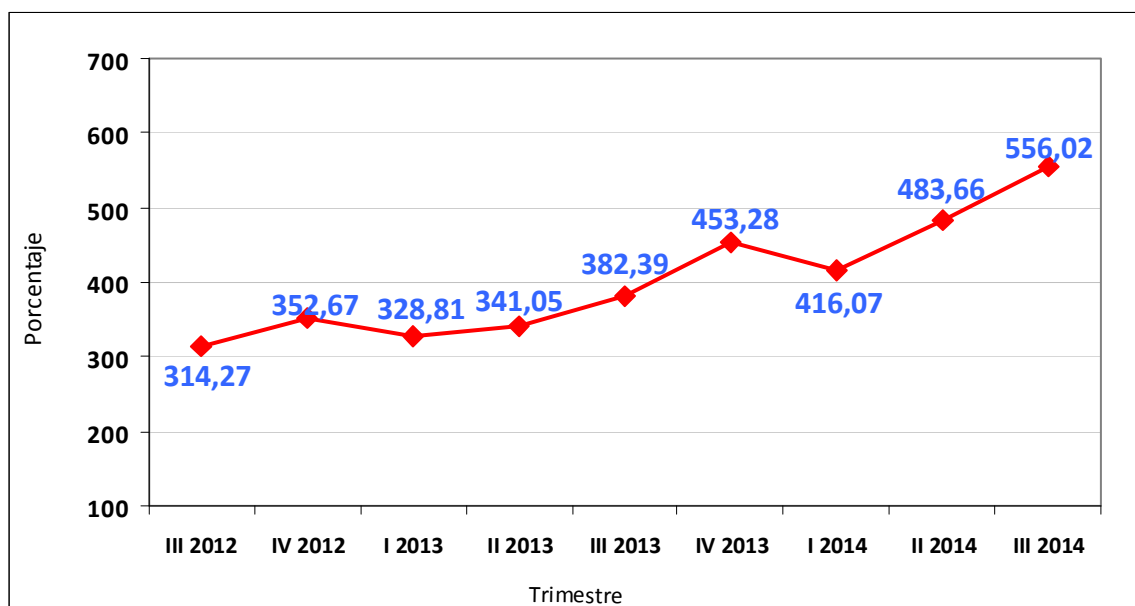


Fuente: Balance General de Publicación.

2.2.2 (Provisión para Cartera de Créditos bruta/Cartera Inmovilizada bruta) Cobertura de morosidad

La cobertura de la cartera morosa del sector bancario se ubicó en 556,02% al 30 de septiembre de 2014. Este indicador reflejó un incremento de 72,36 puntos porcentuales respecto al segundo trimestre de 2014 (483,66%) y un alza de 139,95 puntos porcentuales con relación a primer trimestre del 2014 (416,07%).

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)



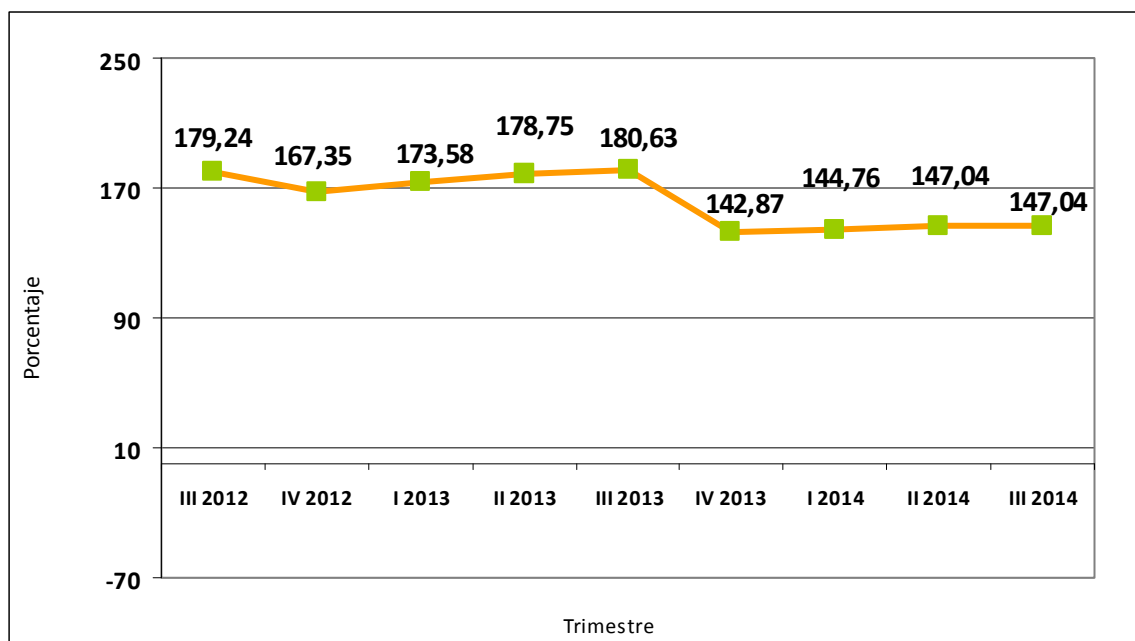
Fuente: Balance General de Publicación

2.3 Evaluación de la Gestión Administrativa

2.3.1 Activo Productivo / Pasivo con Costo

Al 30 de septiembre de 2014 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 153,57%, lo cual significó un crecimiento de 6,53 puntos porcentuales en relación con el segundo trimestre de 2014 (147,04%), y un aumento de 8,81 de puntos porcentuales con el primer trimestre de 2014 (144,76%).

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

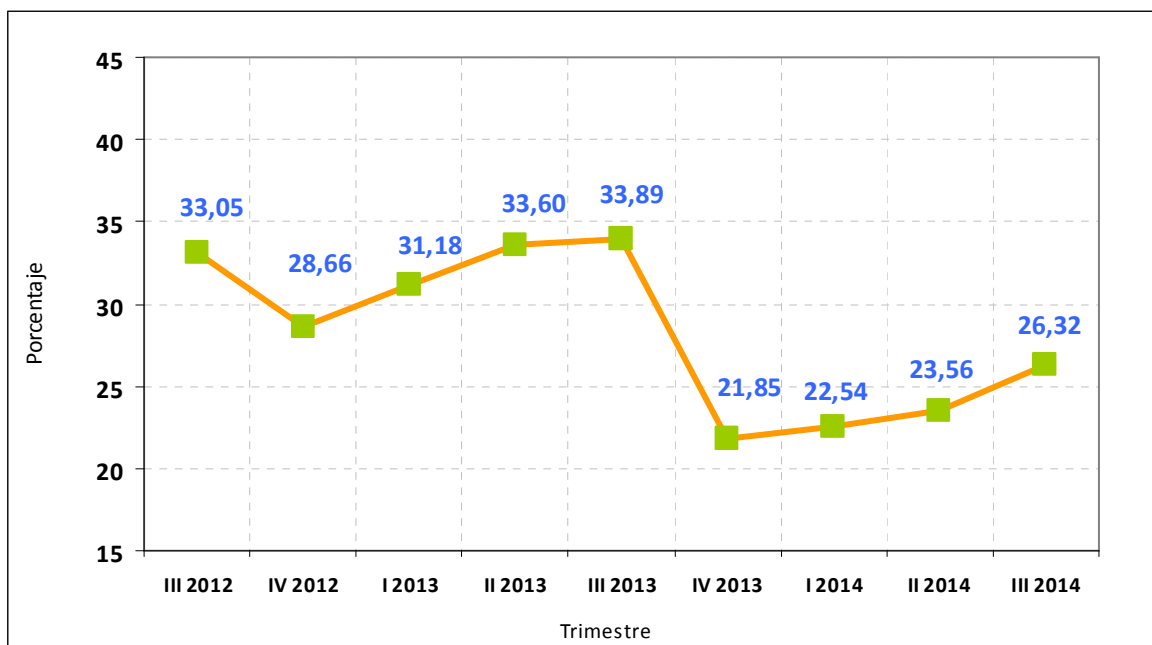


Fuente: Balance General de Publicación

2.3.2 Brecha Estructural / Activo Total

Al finalizar el tercer trimestre de 2014, este indicador para el sector bancario, se colocó en 26,32%, registrando un aumento de 2,76 puntos porcentuales en comparación al segundo trimestre de 2014 (23,56%), y un crecimiento de 3,78 puntos porcentuales en relación al primer trimestre de 2014 (22,54%).

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



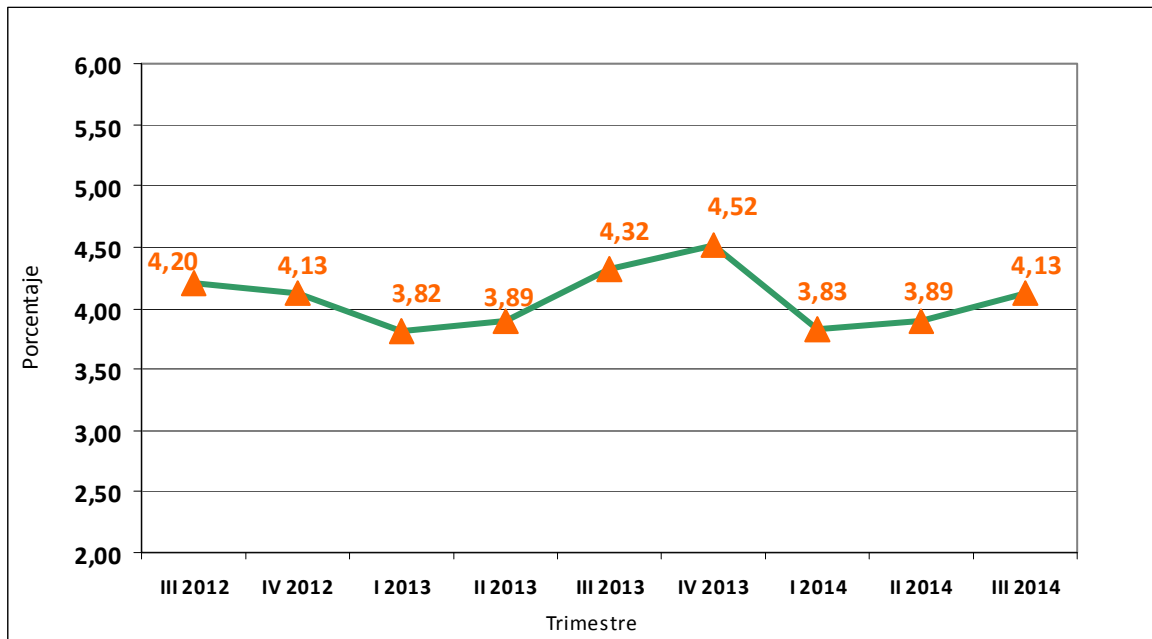
Fuente: Balance General de Publicación

2.4 Rentabilidad

2.4.1 Resultado neto / Activo Promedio (ROA)

Al 30 de septiembre 2014 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 4,13%, con lo cual se evidenció un crecimiento de 0,24 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el segundo trimestre de 2014 (3,89%), y un aumento de 0,3 puntos porcentuales respecto al cierre de marzo de 2014 (3,83%).

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

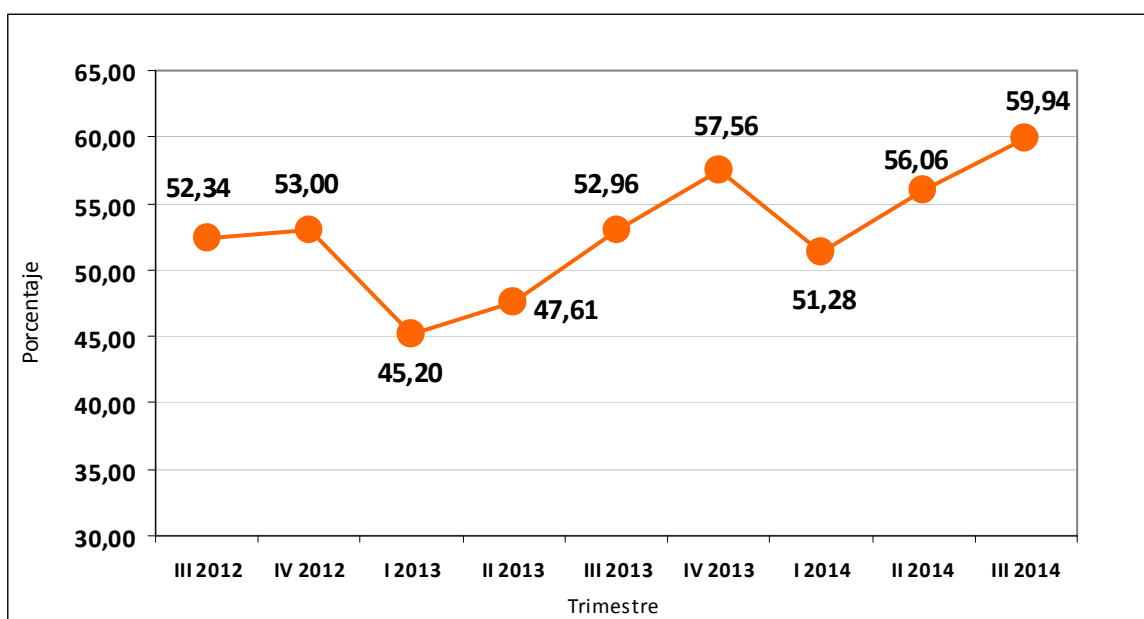


Fuente: Balance General de Publicación

2.4.2 Resultado Neto/ Patrimonio Promedio (ROE)

Este indicador para el sector bancario se ubicó en 59,94% al finalizar el tercer trimestre del 2014, siendo mayor en 3,88 puntos porcentuales respecto al segundo trimestre de 2014 (56,06%). Superior en 8,66 puntos porcentuales al registrado al 31 de marzo de 2014 (51,28%).

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



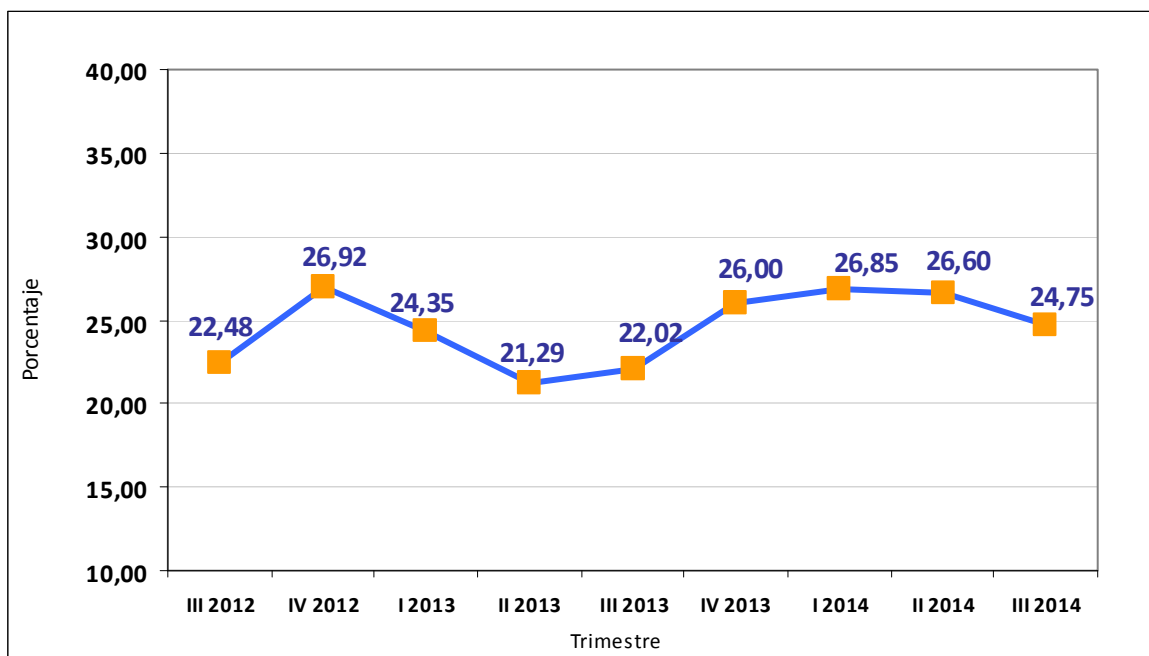
Fuente: Balance General de Publicación

2.5 Evolución de la Liquidez

2.5.1 Disponibilidades /Captaciones del Público

Este indicador para el sector bancario presenta un descenso de 1,85 puntos porcentuales respecto a junio de 2014 (26,60%), al ubicarse en 24,75% al cierre de septiembre de 2014. Con relación al primer trimestre de 2014 (26,85%), este indicador presentó una disminución de 2,1 puntos.

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

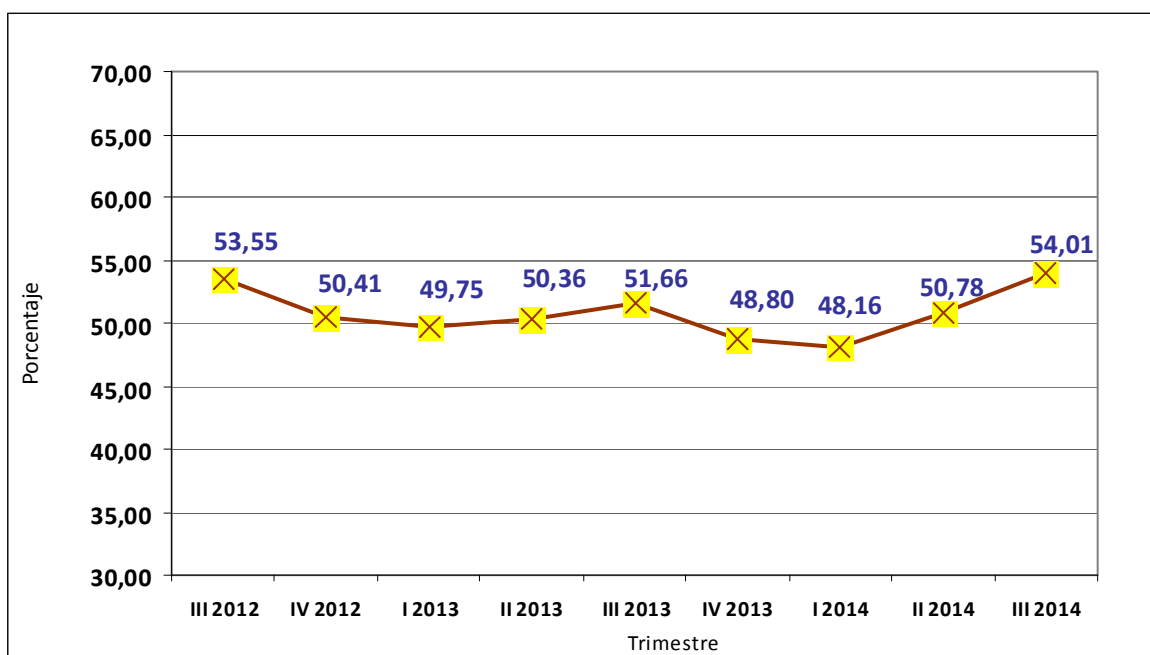


Fuente: Balance General de Publicación

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

Este indicador para el sector bancario cerró el tercer trimestre de 2014 en 54,01%, aumentando en 3,23 puntos porcentuales respecto junio de 2014 (50,78%). En relación con el primer trimestre de 2014 (48,16%), este indicador presentó un ascenso de 5,85 puntos porcentuales.

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

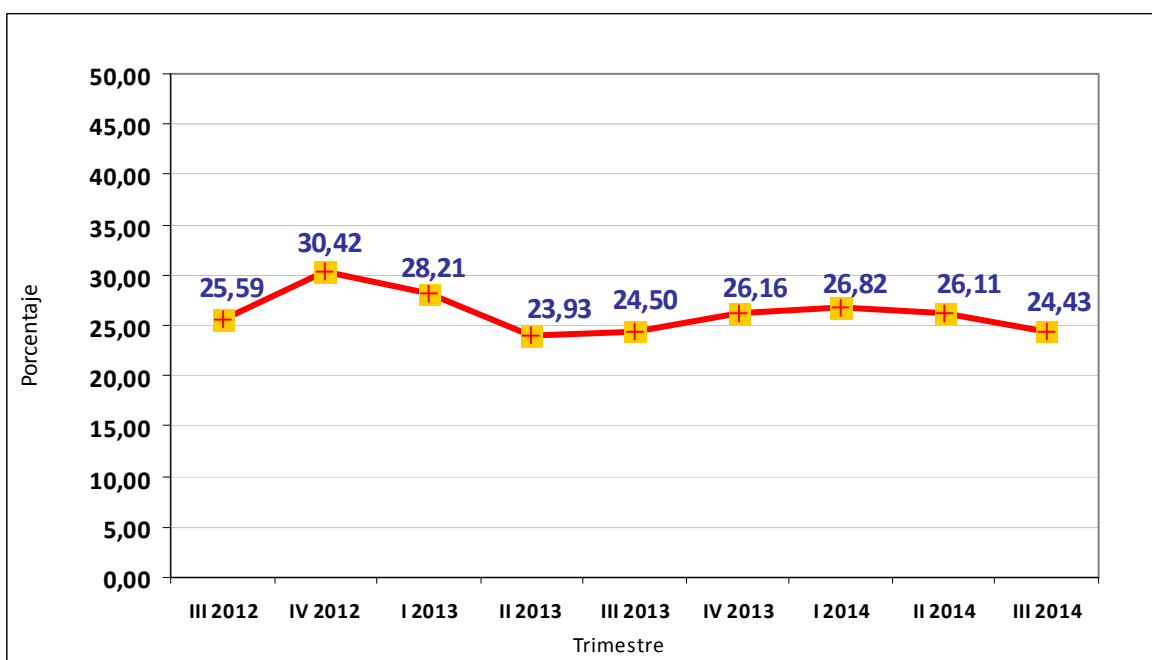


Fuente: Balance General de Publicación

2.5.3 Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo

Este indicador para el sector bancario se ubicó en 24,43% al cierre del tercer trimestre de 2014, reflejando un decrecimiento de 1,68 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en junio de 2014 (26,11%), y una disminución de 2,39 puntos porcentuales en relación con el primer trimestre del año 2014 (26,82%).

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
30-09-14

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
30-09-14

SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS

BANCA UNIVERSAL

- 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 PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL
- 14 BANCO ACTIVO, 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_/

SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS

BANCA COMERCIAL

- 1 BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.

BANCA CON LEYES ESPECIALES 2 /

- 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) 1_/
- 4 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX) 4_/
- 5 BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH)

BANCA MICROFINANCIERA Y DE DESARROLLO

- 1 BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES) 2_/
- 2 BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO
- 3 BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.
- 4 BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
- 5 MI BANCO, 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.
4_/ A los fines estadísticos se incluye como BANCA DE DESARROLLO

CUADRO N° I - 3
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE OFICINAS Y TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, SEGÚN BANCO
30-09-14

B A N C O		NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES		
			T O T A L	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	402	10.899	4.811	6.088
	BANESCO	418	11.651	6.185	5.466
	MERCANTIL	265	7.640	2.511	5.129
	PROVINCIAL	328	5.871	1.868	4.003
	BICENTENARIO	516	8.481	3.030	5.451
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	299	7.393	3.218	4.175
	BANCO DEL TESORO	72	2.603	-	2.603
	BANCARIBE	118	2.953	56	2.897
	EXTERIOR	104	2.366	23	2.343
	NACIONAL DE CRÉDITO	183	3.221	1.332	1.889
	FONDO COMÚN	170	2.099	782	1.317
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	98	1.841	1.142	699
	CARONÍ	156	1.979	917	1.062
	SOFITASA	70	2.088	922	1.166
	BANPLUS	47	413	136	277
	PLAZA	27	778	423	355
	BANCO ACTIVO	45	1.089	566	523
	DEL SUR	63	887	322	565
	100% BANCO	41	888	514	374
	CITIBANK	6	555	-	555
	BANFANB	21	272	36	236
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	355	7	348
	ESPIRITO SANTO	1	72	-	72
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	38	38	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	99	3.279	2.410	869
	IMCP	5	147	130	17
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	41	41	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	41	599	-	599
	BANCAMIGA	15	281	190	91
	MI BANCO	6	250	190	60
	BANGENTE	15	471	156	315
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	28	684	7	677
	BANCOEX	1	138	138	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.597	79.899	31.420	48.479
Banca Universal		3.492	76.432	28.839	47.593
Banca Comercial		105	3.467	2.581	886
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		106	2.423	681	1.742
Banca Microfinanciera		62	1.130	380	750
Banca de Desarrollo		44	1.293	301	992
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.703	82.322	32.101	50.221

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
septiembre 2014 - junio 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)
	septiembre - 14	junio - 14	Absoluta	Relativa	septiembre - 14	junio - 14	Absoluta	Relativa	septiembre - 14	junio - 14	Absoluta	Relativa
ACTIVO												
DISPONIBILIDADES	440.861.625	431.403.243	9.458.382	2,19	436.801.691	426.800.670	10.001.021	2,34	4.059.934	4.602.573	(542.639)	(11,79)
Efectivo	31.749.214	25.321.113	6.428.101	25,39	31.536.276	25.155.712	6.380.564	25,36	212.938	165.401	47.537	28,74
Banco Central de Venezuela	372.305.674	369.704.302	2.601.372	0,70	369.816.896	367.023.486	2.793.410	0,76	2.488.778	2.680.816	(192.038)	(7,16)
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.765.965	1.613.317	152.648	9,46	792.313	564.630	227.683	40,32	973.652	1.048.687	(75.035)	(7,16)
Bancos y corresponsales del exterior	5.248.054	4.524.665	723.389	15,99	5.186.672	4.095.078	1.091.594	26,66	61.382	429.587	(368.205)	(85,71)
Oficina matriz y sucursales	12.654	12.192	462	3,79	12.654	12.192	462	3,79	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	30.081.185	30.529.029	(447.844)	(1,47)	29.758.001	30.250.947	(492.946)	(1,63)	323.184	278.082	45.102	16,22
(Provisión para disponibilidades)	(301.121)	(301.375)	254	(0,08)	(301.121)	(301.375)	254	(0,08)	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	561.477.067	531.706.511	29.770.556	5,60	553.673.706	521.941.373	31.732.333	6,08	7.803.361	9.765.138	(1.961.777)	(20,09)
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	97.430.320	70.659.006	26.771.314	37,89	96.394.848	68.034.456	28.360.392	41,69	1.035.472	2.624.550	(1.589.078)	(60,55)
Inversiones en títulos valores para negociar	4.415.466	2.109.923	2.305.543	109,27	3.950.898	1.139.292	2.811.606	246,79	464.568	970.631	(506.063)	(52,14)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	118.215.971	125.508.803	(7.292.832)	(5,81)	115.637.875	122.973.374	(7.335.499)	(5,97)	2.578.096	2.535.429	42.667	1,68
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	220.680.976	227.155.421	(6.474.445)	(2,85)	217.156.599	223.655.823	(6.499.224)	(2,91)	3.524.377	3.499.598	24.779	0,71
Inversiones de disponibilidad restringida	11.519.879	9.314.054	2.205.825	23,68	11.329.514	9.207.384	2.122.130	23,05	190.365	106.670	83.695	78,46
Inversiones en otros títulos valores	110.115.410	97.810.691	12.304.719	12,58	110.104.917	97.782.421	12.322.496	12,60	10.493	28.270	(17.777)	(62,88)
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(900.955)	(851.387)	(49.568)	5,82	(900.945)	(851.377)	(49.568)	5,82	(10)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	961.971.986	823.386.291	138.585.695	16,83	952.143.492	815.092.040	137.051.452	16,81	9.828.494	8.294.251	1.534.243	18,50
Créditos vigentes	981.268.174	837.947.186	143.320.988	17,10	971.252.521	829.527.937	141.724.584	17,08	10.015.653	8.419.249	1.596.404	18,96
Créditos reestructurados	4.364.677	4.590.091	(225.414)	(4,91)	4.312.377	4.535.926	(223.549)	(4,93)	52.300	54.165	(1.865)	(3,44)
Créditos vencidos	4.964.639	4.871.856	92.783	1,90	4.894.422	4.774.854	119.568	2,50	70.217	97.002	(26.785)	(27,61)
Créditos en litigio	223.885	119.814	104.071	86,86	222.130	116.337	105.793	90,94	1.755	3.477	(1.722)	(49,53)
(Provisión para cartera de créditos)	(28.849.389)	(24.142.656)	(4.706.733)	19,50	(28.537.958)	(23.863.014)	(4.674.944)	19,59	(311.431)	(279.642)	(31.789)	11,37
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	22.107.831	19.691.020	2.416.811	12,27	21.823.536	19.446.978	2.376.558	12,22	284.295	244.042	40.253	16,49
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.072.458	8.251.852	820.606	9,94	8.936.611	8.137.806	798.805	9,82	135.847	114.046	21.801	19,12
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	13.454.508	12.059.723	1.394.785	11,57	13.323.319	11.942.268	1.381.051	11,56	131.189	117.455	13.734	11,69
Comisiones por cobrar	795.765	586.065	209.700	35,78	773.310	566.641	206.669	36,47	22.455	19.424	3.031	15,60
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	41.870	1.352	40.518	2.996,89	41.869	1.351	40.518	2.999,11	1	1	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.256.770)	(1.207.972)	(48.798)	4,04	(1.251.573)	(1.201.088)	(50.485)	4,20	(5.197)	(6.884)	1.687	(24,51)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.109.829	7.143.485	(33.656)	(0,47)	7.109.529	7.143.185	(33.656)	(0,47)	300	300	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.188.389	2.057.079	131.310	6,38	2.188.089	2.056.779	131.310	6,38	300	300	-	-
Inversiones en sucursales	5.025.113	5.190.079	(164.966)	(3,18)	5.025.113	5.190.079	(164.966)	(3,18)	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(103.673)	(103.673)	-	-	(103.673)	(103.673)	-	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	138.594	158.145	(19.551)	(12,36)	138.260	157.740	(19.480)	(12,35)	334	405	(71)	(17,53)
BIENES DE USO	26.412.483	24.502.457	1.910.026	7,80	26.230.150	24.343.860	1.886.290	7,75	182.333	158.597	23.736	14,97
OTROS ACTIVOS	40.748.881	37.720.890	3.027.991	8,03	40.305.951	37.280.338	3.025.613	8,12	442.930	440.552	2.378	0,54
TOTAL DEL ACTIVO	2.060.828.296	1.875.712.042	185.116.254	9,87	2.038.226.315	1.852.206.184	186.020.131	10,04	22.601.981	23.505.858	(903.877)	(3,85)

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

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

C U E N T A	P A S I V O Y P A T R I M O N I O				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			
	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O		V A R I A C I Ó N		B A N C A U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L		V A R I A C I Ó N		V A R I A C I Ó N		V A R I A C I Ó N	
	(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)
	septiembre - 14	junio - 14	Absoluta	Relativa	septiembre - 14	junio - 14	Absoluta	Relativa	septiembre - 14	junio - 14	Absoluta	Relativa
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.781.077.722	1.621.548.368	159.529.354	9,84	1.766.777.019	1.607.414.708	159.362.311	9,91	14.300.703	14.133.660	167.043	1,18
Depósitos a la vista	1.384.564.866	1.254.638.022	129.926.844	10,36	1.374.749.582	1.243.905.226	130.844.356	10,52	9.815.284	10.732.796	(917.512)	(8,55)
Cuentas corrientes no remuneradas	739.425.384	658.168.526	83.256.858	12,69	735.427.021	651.038.205	84.388.816	12,96	3.998.363	5.130.321	(1.131.958)	(22,06)
Cuentas corrientes remuneradas	437.049.058	434.617.785	2.431.273	0,56	435.313.712	432.639.156	2.674.556	0,62	1.735.346	1.978.629	(243.283)	(12,30)
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	4.432.408	4.769.784	(337.376)	(7,07)	4.432.408	4.769.784	(337.376)	(7,07)	-	-	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	203.658.016	159.081.927	44.576.089	28,02	199.576.441	155.458.081	44.118.360	28,38	4.081.575	3.623.846	457.729	12,63
Otras obligaciones a la vista	77.675.982	74.476.357	3.199.625	4,30	76.564.149	73.037.282	3.526.867	4,83	1.111.833	1.439.075	(327.242)	(22,74)
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	302.233.389	282.692.032	19.541.357	6,91	300.972.326	281.496.660	19.475.666	6,92	1.261.063	1.195.372	65.691	5,50
Depósitos a plazo	15.838.592	8.949.234	6.889.358	76,98	13.763.804	8.211.419	5.552.385	67,62	2.074.788	737.815	1.336.973	181,21
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	764.792	792.622	(27.830)	(3,51)	727.057	764.020	(36.963)	(4,84)	37.735	28.602	9.133	31,93
Derechos y participaciones sobre títulos valores	100	100	-	-	100	100	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	2.375.667	2.350.667	25.000	1,06	2.375.667	2.350.667	25.000	1,06	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	11.211.858	11.135.082	76.776	0,69	11.211.858	11.135.082	76.776	0,69	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	34.906.924	34.862.949	43.975	0,13	31.142.313	30.353.996	788.317	2,60	3.764.611	4.508.953	(744.342)	(16,51)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	32.791.322	31.726.080	1.065.242	3,36	29.222.223	27.411.938	1.810.285	6,60	3.569.099	4.314.142	(745.043)	(17,27)
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	1.529.218	1.774.758	(245.540)	(13,84)	1.353.696	1.600.556	(246.860)	(15,42)	175.522	174.202	1.320	0,76
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	67.529	67.182	347	0,52	67.529	67.182	347	0,52	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	425.618	1.201.692	(776.074)	(64,58)	405.628	1.181.083	(775.455)	(65,66)	19.990	20.609	(619)	(3,00)
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	342.656	323.563	19.093	5,90	342.656	323.563	19.093	5,90	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.426.291	990.679	435.612	43,97	1.355.363	957.523	397.840	41,55	70.928	33.156	37.772	113,92
Gastos por pagar por captaciones del público	1.180.428	856.943	323.485	37,75	1.118.887	832.526	286.361	34,40	61.541	24.417	37.124	152,04
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	34.282	37.227	(2.945)	(7,91)	34.282	37.227	(2.945)	(7,91)	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAF	7.645	9.241	(1.596)	(17,22)	7.645	9.241	(1.596)	(17,22)	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	67.106	50.220	16.886	33,62	57.719	41.481	16.238	39,15	9.387	8.739	648	7,42
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	136.830	37.048	99.782	269,33	136.830	37.048	99.782	269,33	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	74.670.377	67.362.418	7.307.959	10,85	73.881.752	66.199.124	7.682.628	11,61	788.625	1.163.294	(374.669)	(32,21)
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.906.011.495	1.738.573.726	167.437.769	9,63	1.887.086.628	1.718.734.663	168.351.965	9,80	18.924.867	19.839.063	(914.196)	(4,61)
GESTIÓN OPERATIVA	20.397.813	-	-	-	20.176.754	-	-	-	221.059	-	-	-
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	15.188.297	14.659.235	529.062	3,61	13.827.266	13.289.104	538.162	4,05	1.361.031	1.370.131	(9.100)	(0,66)
Capital Pagado	15.188.297	14.659.235	529.062	3,61	13.827.266	13.289.104	538.162	4,05	1.361.031	1.370.131	(9.100)	(0,66)
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	786.698	718.010	68.688	9,57	786.645	692.057	94.588	13,67	53	25.953	(25.900)	(99,80)
RESERVAS DE CAPITAL	11.467.188	11.464.913	2.275	0,02	10.995.622	10.987.877	7.745	0,07	471.566	477.036	(5.470)	(1,15)
AJUSTES AL PATRIMONIO	15.096.374	15.785.825	(689.451)	(4,37)	14.446.146	15.135.597	(689.451)	(4,56)	650.228	650.228	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	87.294.579	87.954.772	(660.193)	(0,75)	86.359.376	86.969.384	(610.008)	(0,70)	935.203	985.388	(50.185)	(5,09)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4.621.764	6.591.473	(1.969.709)	(29,88)	4.583.790	6.433.414	(1.849.624)	(28,75)	37.974	158.059	(120.085)	(75,97)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	-	-	(35.912)	(35.912)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	134.418.988	137.138.316	(2.719.328)	(1,98)	130.962.933	133.471.521	(2.508.588)	(1,88)	3.456.055	3.666.795	(210.740)	(5,75)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	2.060.828.296	1.875.712.042	185.116.254	9,87	2.038.226.315	1.852.206.184	186.020.131	10,04	22.601.981	23.505.858	(903.877)	(3,85)
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	186.452.446	145.919.841	40.532.605	27,78	186.386.975	145.861.115	40.525.860	27,78	65.471	58.726	6.745	11,49
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	253.398.366	230.744.929	22.653.437	9,82	226.869.207	202.890.476	23.978.731	11,82	26.529.159	27.854.453	(1.325.294)	(4,76)
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.446.777	1.209.402	237.375	19,63	1.446.777	1.209.402	237.375	19,63	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	42.090.141	39.417.371	2.672.770	6,78	42.090.141	39.349.070	2.741.071	6,97	-	68.301	(68.301)	(100,00)
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	868.338	874.684	(6.346)	(0,73)	868.338	874.684	(6.346)	(0,73)	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.671.971.068	2.305.728.208	366.242.860	15,88	2.641.634.368	2.280.488.855	361.145.513	15,84	30.336.700	25.239.353	5.097.347	20,20
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	734.041	215.291	518.750	240,95	734.041	214.522	519.519	242,18	-	769	(769)	(100,00)
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	16.172.991	12.154.929	4.018.062	33,06	16.172.991	12.154.929	4.018.062	33,06	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	161.544.234	140.286.509	21.257.725	15,15	161.544.234	140.286.509	21.257.725	15,15	-	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	295.118.136	257.313.413	37.804.723	14,69	293.778.023	254.101.010	39.677.013	15,61	1.340.113	3.212.403	(1.872.290)	(58,28)
MICROCRÉDITOS	49.673.969	43.629.758	6.044.211	13,85	40.587.639	36.238.805	4.348.834	12,00	9.086.330	7.390.953	1.695.377	22,94
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	19.378.106	17.111.206	2.266.900	13,25	19.378.106	17.111.206	2.266.900	13,25	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	101.306.169	86.891.534	14.414.635	16,59	101.306.169	86.891.534	14.414.635	16,59	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	83.625.250	76.802.554	6.822.696	8,88	83.624.844	76.731.713	6.893.131	8,98	406	70.841	(70.435)	(99,43)
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,75	10,69	0,06	0,54	10,62	10,54	0,07	0,71	22,81	24,09	(1,28)	(5,31)

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

CUADRO N° I - 6
SECTOR BANCARIO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO
30-09-14
(Miles de Bolívares)

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	1.766.777.019
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	1.180.255.756
ESTRATO GRANDE	681.257.987
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	252.796.996
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	217.814.793
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	210.646.198
ESTRATO MEDIANO	395.977.235
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	126.781.973
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	81.828.043
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	78.627.939
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	52.299.494
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	30.936.329
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	25.503.457
ESTRATO PEQUEÑO	103.020.534
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	18.441.638
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	15.519.776
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	14.676.306
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	12.436.987
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	11.914.184
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	11.910.197
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	9.441.530
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	7.102.226
BANCO ESPIRITO SANTO, S.A.	1.145.829
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	239.419
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	192.442
BANCA DEL ESTADO	586.521.263
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	323.204.790
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	128.133.424
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	96.487.398
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	27.808.194
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)	5.819.738
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	2.788.136
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	2.279.583
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	14.300.703
BANCA MICROFINANCIERA	12.471.543
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	9.298.240
BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	1.688.221
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	1.485.082
BANCA DE DESARROLLO	1.829.160
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	1.814.309
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1_/	14.851
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	-

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

CUADRO N° I - 7
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN E INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL PRIVADO POR ESTRATO,
BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO, BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA
Y BANCA CON LEYES ESPECIALES
30-09-14
(Miles de Bolivares)

R U B R O	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA DE CAPITAL PRIVADO			BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
		TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	ESTRATO			BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	TOTAL	
			GRANDE	MEDIANO	PEQUEÑO				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	440.861.625	436.801.691	178.825.084	98.420.167	26.330.185	133.226.255	2.846.509	1.213.425	4.059.934
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	561.477.067	553.673.706	162.821.075	110.615.803	39.602.845	240.633.983	5.384.451	2.418.910	7.803.361
CARTERA DE CRÉDITOS	961.971.986	952.143.492	413.779.153	212.947.516	45.850.411	279.566.412	6.751.448	3.077.046	9.828.494
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	22.107.831	21.823.536	7.891.567	6.040.620	1.016.690	6.874.659	175.985	108.310	284.295
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.109.829	7.109.529	1.850.370	702.795	-	4.556.364	-	300	300
BIENES REALIZABLES	138.594	138.260	24.566	12.238	8.109	93.347	334	-	334
BIENES DE USO	26.412.483	26.230.150	5.354.624	5.306.269	2.395.491	13.173.766	129.545	52.788	182.333
OTROS ACTIVOS	40.748.881	40.305.951	9.105.180	7.203.636	1.897.530	22.099.605	258.997	183.933	442.930
TOTAL DEL ACTIVO	2.060.828.296	2.038.226.315	779.651.619	441.249.044	117.101.261	700.224.391	15.547.269	7.054.712	22.601.981
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.781.077.722	1.766.777.019	681.257.987	395.977.235	103.020.534	586.521.263	12.471.543	1.829.160	14.300.703
OBLIGACIONES CON EL BCV	2.375.667	2.375.667	-	-	25.000	2.350.667	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	11.211.858	11.211.858	6.458	5	3.870	11.201.525	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	34.906.924	31.142.313	7.454.145	2.854.407	825.879	20.007.882	1.817.743	1.946.868	3.764.611
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	342.656	342.656	134.191	201.575	1.382	5.508	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.426.291	1.355.363	170.687	427.793	51.987	704.896	59.451	11.477	70.928
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	74.670.377	73.881.752	24.711.407	8.697.147	3.304.736	37.168.462	242.565	546.060	788.625
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.906.011.495	1.887.086.628	713.734.875	408.158.162	107.233.388	657.960.203	14.591.302	4.333.565	18.924.867
GESTIÓN OPERATIVA	20.397.813	20.176.754	9.869.597	3.646.043	696.459	5.964.655	88.581	132.478	221.059
TOTAL DE PATRIMONIO	134.418.988	130.962.933	56.047.147	29.444.839	9.171.414	36.299.533	867.386	2.588.669	3.456.055
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.060.828.296	2.038.226.315	779.651.619	441.249.044	117.101.261	700.224.391	15.547.269	7.054.712	22.601.981
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	186.452.446	186.386.975	96.263.391	60.020.168	5.719.858	24.383.558	6.745	58.726	65.471
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	253.398.366	226.869.207	57.094.048	25.460.757	5.291.627	139.022.775	-	26.529.159	26.529.159
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.446.777	1.446.777	144.710	1.302.067	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	42.090.141	42.090.141	12.823.938	8.822.873	2.799.871	17.643.459	-	-	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	868.338	868.338	28.842	34.000	10.996	794.500	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.671.971.068	2.641.634.368	1.304.229.428	438.607.697	209.464.167	689.333.076	14.256.782	16.079.918	30.336.700
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	734.041	734.041	38.723	123.399	18.429	553.490	-	-	-
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)									
INGRESOS FINANCIEROS	56.575.836	55.781.822	24.024.994	13.216.733	3.411.269	15.128.826	543.236	250.778	794.014
GASTOS FINANCIEROS	14.529.731	14.266.031	5.972.270	4.715.981	955.341	2.622.439	209.248	54.452	263.700
MARGEN FINANCIERO BRUTO	42.046.105	41.515.791	18.052.724	8.500.752	2.455.928	12.506.387	333.988	196.326	530.314
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	873.327	866.977	280.204	97.398	27.570	461.805	2.492	3.858	6.350
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.222.245	5.153.428	2.061.193	627.142	146.833	2.318.260	45.462	23.355	68.817
MARGEN FINANCIERO NETO	37.697.187	37.229.340	16.271.735	7.971.008	2.336.665	10.649.932	291.018	176.829	467.847
Otros ingresos operativos (1)	11.505.368	11.230.717	5.428.066	2.403.684	731.371	2.667.596	130.595	144.056	274.651
Otros gastos operativos (2)	3.587.921	3.557.654	1.997.162	646.965	285.828	627.699	29.890	377	30.267
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	45.614.634	44.902.403	19.702.639	9.727.727	2.782.208	12.689.829	391.723	320.508	712.231
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	22.406.707	21.900.288	8.612.431	5.600.680	2.072.250	5.614.927	292.382	214.037	506.419
Gastos de personal	8.453.149	8.222.414	2.969.581	2.047.906	823.869	2.381.058	97.009	133.726	230.735
Gastos generales y administrativos (3)	9.224.044	8.996.734	3.192.689	2.213.390	917.562	2.673.093	153.405	73.905	227.310
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.212.380	4.169.305	2.250.863	1.225.156	300.189	393.097	37.897	5.178	43.075
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	517.134	511.835	199.298	114.228	30.630	167.679	4.071	1.228	5.299
MARGEN OPERATIVO BRUTO	23.207.927	23.002.115	11.090.208	4.127.047	709.958	7.074.902	99.341	106.471	205.812
Ingresos por bienes realizables	172.738	172.738	91.927	3.790	76.992	29	-	-	-
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	312.655	271.801	69.910	118.468	41.283	42.140	312	40.542	40.854
Gastos por bienes realizables	42.888	42.816	18.023	6.830	6.095	11.868	72	-	72
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.568.463	2.548.445	1.059.047	565.695	119.785	803.918	11.000	9.018	20.018
MARGEN OPERATIVO NETO	21.082.107	20.855.531	10.174.975	3.676.780	702.491	6.301.285	88.581	137.995	226.576
Ingresos extraordinarios	4.173	4.067	9	3.309	578	171	-	106	106
Gastos Extraordinarios	153.090	151.532	36.240	22.046	6.445	86.801	-	1.558	1.558
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20.933.190	20.708.066	10.138.744	3.658.043	696.624	6.214.655	88.581	136.543	225.124
Impuesto sobre la renta	535.377	531.312	25.147	12.000	165	250.000	-	-	4.065
RESULTADO NETO	20.397.813	20.176.754	9.869.597	3.646.043	696.459	5.964.655	88.581	132.478	221.059
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,75	10,62	10,33	9,65	11,62	11,83	9,18	47,62	22,81
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,75	10,62	10,33	9,65	11,62	11,83	9,18	47,62	22,81
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	26,32	26,67	13,81	21,77	19,23	52,29	27,09	6,76	12,05
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	326,71	332,21	285,75	344,48	305,96	401,21	338,82	16,78	100,50
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,91	2,91	3,39	2,09	2,97	2,81	3,04	3,15	3,07
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	556,02	557,76	925,13	316,20	431,92	452,67	434,12	429,76	432,71
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,52	0,52	0,37	0,66	0,69	0,62	0,70	0,73	0,71
Activo Improductivo / Activo Total	24,54	24,63	24,16	25,83	25,78	24,22	20,83	6,47	16,35
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	153,57	153,67	134,44	130,40	181,62	203,35	126,86	202,91	145,95
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,32	26,32	19,43	17,29	33,35	38,52	16,76	47,43	26,33
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,03	1,99	1,83	2,16	3,37	1,81	3,60	33,04	7,12
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,18	2,14	1,96	2,31	3,66	1,98	5,27	17,69	6,75
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,95	4,89	4,46	5,47	8,29	4,41	8,26	11,83	9,51
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,45	2,40	3,06	2,32	3,10	1,58	4,44	9,28	5,98
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32,06	31,69	26,51	33,14	51,07	34,27	47,35	83,78	58,46
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,25	19,21	21,00	19,76	21,03	15,67	23,70	20,73	22,78
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,08	10,08	9,45	10,66	11,13	10,10	12,13	5,13	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,03	5,97	5,57	7,21	8,32	4,87	11,70	17,69	12,53
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,48	8,47	9,48	8,00	8,44	7,62	8,83	10,50	9,36
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,13	4,13	5,19	3,35	2,47	3,69	2,92	6,48	4,05
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	59,94	60,90	69,53	48,88	29,63	65,47	54,66	16,33	24,93
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,75	24,72	26,25	24,86	25,56	22,71	22,82	66,34	28,39
[Disponibilidades + Inv.Ti.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	31,64	31,49	32,87	29,77	41,21	29,35	39,82	116,82	49,67
Cartera de Créditos Bruta / Captaciones del Público	54,01	53,89	60,74	53,78	44,51	47,67	54,13	168,22	68,73
Cartera de Créditos Bruta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,01	53,89	60,74	53,78	44,51	47,67	54,13	168,22	68,73
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,57	16,63	3,42	5,95	10,50	10,67	10,67	0,54	9,37
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,43	24,36	24,68	23,83	23,16	24,60	26,76	66,51	32,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(1) Otros ingresos operativos excepto (Ingresos por bienes realizables, Ingresos por programas especiales de financiamiento e Ingresos operativos varios)

(2) Otros gastos operativos excepto (Gastos por bienes realizables, Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos y Gastos operativos varios)

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

CUADRO N° I - 8
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL
Y BANCA CON LEYES ESPECIALES CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
30-09-14
(Miles de Bolívars)

C U E N T A	A C T 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 MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L		
ACTIVO										
DISPONIBILIDADES	440.861.625	436.801.691	351.419.176	79.932.063	431.351.239	5.320.083	130.369	5.450.452	2.846.509	1.213.425
Efectivo	31.749.214	31.536.276	26.084.273	5.101.687	31.185.960	350.291	25	350.316	202.883	10.055
Banco Central de Venezuela	372.305.674	369.816.896	295.803.556	69.356.518	365.160.074	4.611.012	45.810	4.656.822	2.311.663	177.115
Bancos y otras instituciones financieras del país	1.765.965	792.313	668.957	7.149	676.106	36.627	79.580	116.207	8.524	965.128
Bancos y corresponsales del exterior	5.248.054	5.186.672	4.687.494	304.371	4.991.865	189.853	4.954	194.807	1.078	60.304
Oficina matriz y sucursales	12.654	12.654	-	12.654	12.654	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	30.081.185	29.758.001	24.181.779	5.150.382	29.332.161	425.840	-	425.840	322.361	823
(Provisión para disponibilidades)	(301.121)	(301.121)	(6.883)	(698)	(7.581)	(293.540)	-	(293.540)	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	561.477.067	553.673.706	459.618.425	75.193.957	534.812.382	18.699.648	161.676	18.861.324	5.384.451	2.418.910
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	97.430.320	96.394.848	83.136.537	9.837.085	92.973.622	3.307.162	114.064	3.421.226	242.372	793.100
Inversiones en títulos valores para negociar	4.415.466	3.950.898	3.686.285	264.613	3.950.898	-	-	-	464.568	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	118.215.971	115.637.875	81.191.613	24.563.770	105.755.383	9.882.492	-	9.882.492	1.654.776	923.320
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	220.680.976	217.156.599	197.367.041	15.606.375	212.973.416	4.176.475	6.708	4.183.183	2.925.718	598.659
Inversiones de disponibilidad restringida	11.519.879	11.329.514	10.658.085	153.976	10.812.061	516.490	963	517.453	86.524	103.841
Inversiones en otros títulos valores	110.115.410	110.104.917	83.833.058	24.774.101	108.607.159	1.457.817	39.941	1.497.758	10.493	-
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(900.955)	(900.945)	(254.194)	(5.963)	(260.157)	(640.788)	-	(640.788)	-	(10)
CARTERA DE CRÉDITOS	961.971.986	952.143.492	761.507.634	179.385.255	940.892.889	11.231.008	19.595	11.250.603	6.751.448	3.077.046
Créditos vigentes	981.268.174	971.252.521	776.018.271	183.948.111	959.966.382	11.266.695	19.444	11.286.139	6.904.642	3.111.011
Créditos reestructurados	4.364.677	4.312.377	3.872.414	350.648	4.223.062	88.209	1.106	89.315	9.566	42.734
Créditos vencidos	4.964.639	4.894.422	4.004.279	778.488	4.782.767	111.628	27	111.655	47.074	23.143
Créditos en litigio	223.885	222.130	141.518	80.612	222.130	-	-	-	1.639	116
(Provisión para cartera de créditos)	(28.849.389)	(28.537.958)	(22.528.848)	(5.772.604)	(28.301.452)	(235.524)	(982)	(236.506)	(211.473)	(99.958)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	22.107.831	21.823.536	17.868.704	3.481.202	21.349.906	472.729	901	473.630	175.985	108.310
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.072.458	8.936.611	7.390.406	1.308.001	8.698.407	238.133	71	238.204	94.065	41.782
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	13.454.508	13.323.319	10.818.203	2.254.516	13.072.719	250.512	88	250.600	85.602	45.587
Comisiones por cobrar	795.765	773.310	705.551	61.984	767.535	5.032	743	5.775	-	22.455
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	41.870	41.869	41.852	17	41.869	-	-	-	-	1
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.256.770)	(1.251.573)	(1.087.308)	(143.316)	(1.230.624)	(20.948)	(1)	(20.949)	(3.682)	(1.515)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.109.829	7.109.529	3.177.313	688.568	3.865.881	3.243.648	-	3.243.648	-	300
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.188.389	2.188.089	1.047.374	679.412	1.726.786	461.303	-	461.303	-	300
Inversiones en sucursales	5.025.113	5.025.113	2.129.997	9.156	2.139.153	2.885.960	-	2.885.960	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(103.673)	(103.673)	(58)	-	(58)	(103.615)	-	(103.615)	-	-
BIENES REALIZABLES	138.594	138.260	101.660	21.995	123.655	14.176	429	14.605	334	-
BIENES DE USO	26.412.483	26.230.150	23.089.034	2.768.777	25.857.811	371.799	540	372.339	129.545	52.788
OTROS ACTIVOS	40.748.881	40.305.951	33.915.767	5.266.623	39.182.390	1.119.839	3.722	1.123.561	258.997	183.933
TOTAL DEL ACTIVO	2.060.828.296	2.038.226.315	1.650.697.713	346.738.440	1.997.436.153	40.472.930	317.232	40.790.162	15.547.269	7.054.712
junio - 14	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
VARIACIÓN										
ABSOLUTA	185.116.254	186.020.131	152.886.654	28.766.682	181.653.336	4.322.003	44.792	4.366.795	(2.894.482)	1.990.605
RELATIVA	9,87	10,04	10,21	9,05	10,00	11,96	16,44	11,99	(15,70)	39,31

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

CUADRO Nº 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
30-09-14
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	P A S I V O							BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO
		BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	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	1.781.077.722	1.766.777.019	1.438.735.189	297.761.611	1.736.496.800	30.087.777	192.442	30.280.219	12.471.543	1.829.160
Depósitos a la vista	1.384.564.866	1.374.749.582	1.102.436.712	246.668.973	1.349.305.685	25.251.455	192.442	25.443.897	8.400.955	1.414.329
Cuentas corrientes no remuneradas	739.425.384	735.427.021	602.692.226	113.385.504	716.077.730	19.156.849	192.442	19.349.291	3.475.493	522.870
Cuentas corrientes remuneradas	437.049.058	435.313.712	349.953.481	84.251.798	434.205.279	-	-	1.108.433	1.714.198	21.148
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	4.432.408	4.432.408	3.953.490	478.918	4.432.408	-	-	-	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	203.658.016	199.576.441	145.837.515	48.752.753	194.590.268	4.986.173	-	4.986.173	3.211.264	870.311
Otras obligaciones a la vista	77.675.982	76.564.149	72.301.957	3.211.508	75.513.465	1.050.684	-	1.050.684	1.111.273	560
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	302.233.389	300.972.326	252.206.827	44.981.178	297.188.005	3.784.321	-	3.784.321	1.160.116	100.947
Depósitos a plazo	15.838.592	13.763.804	11.253.470	2.509.017	13.762.487	1.317	-	1.317	1.766.632	308.156
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	-	-	1	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	764.792	727.057	536.222	190.835	727.057	-	-	-	32.567	5.168
Derechos y participaciones sobre títulos valores	100	100	-	100	100	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	2.375.667	2.375.667	2.375.667	-	2.375.667	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	11.211.858	11.211.858	11.207.376	4.482	11.211.858	-	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	34.906.924	31.142.313	24.701.592	3.091.444	27.793.036	3.349.277	-	3.349.277	1.817.743	1.946.868
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	32.791.322	29.222.223	23.003.238	2.952.308	25.955.546	3.266.677	-	3.266.677	1.642.221	1.926.878
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	1.529.218	1.353.696	1.201.598	139.136	1.340.734	12.962	-	12.962	175.522	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	67.529	67.529	-	-	-	67.529	-	67.529	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	425.618	405.628	403.519	-	403.519	2.109	-	2.109	-	19.990
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	342.656	342.656	306.973	30.175	337.148	5.508	-	5.508	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.426.291	1.355.363	1.159.614	192.329	1.351.943	3.420	-	3.420	59.451	11.477
Gastos por pagar por captaciones del público	1.180.428	1.118.887	925.295	191.982	1.117.277	1.610	-	1.610	54.565	6.976
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	34.282	34.282	34.282	-	34.282	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	7.645	7.645	7.645	-	7.645	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	67.106	57.719	55.562	347	55.909	1.810	-	1.810	4.886	4.501
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	136.830	136.830	136.830	-	136.830	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	74.670.377	73.881.752	56.369.630	14.207.741	70.577.371	3.267.019	37.362	3.304.381	242.565	546.060
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.906.011.495	1.887.086.628	1.534.856.041	315.287.782	1.850.143.823	36.713.001	229.804	36.942.805	14.591.302	4.333.565
GESTIÓN OPERATIVA	20.397.813	20.176.754	15.981.734	4.045.091	20.026.825	149.413	516	149.929	88.581	132.478
P A T R I M O N I O										
CAPITAL SOCIAL	15.188.297	13.827.266	11.015.575	1.811.531	12.827.106	930.160	70.000	1.000.160	107.172	1.253.859
Capital Pagado	15.188.297	13.827.266	11.015.575	1.811.531	12.827.106	930.160	70.000	1.000.160	107.172	1.253.859
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	786.698	786.645	437.674	307.495	745.169	40.900	576	41.476	-	53
RESERVAS DE CAPITAL	11.467.188	10.995.622	9.172.924	1.516.735	10.689.659	301.552	4.411	305.963	180.870	290.696
AJUSTES AL PATRIMONIO	15.096.374	14.446.146	13.530.383	26.475	13.556.858	885.591	3.697	889.288	21.953	628.275
RESULTADOS ACUMULADOS	87.294.579	86.359.376	63.551.498	22.404.914	85.956.412	394.736	8.228	402.964	569.389	365.814
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4.621.764	4.583.790	2.187.796	1.338.417	3.526.213	1.057.577	-	1.057.577	(11.998)	49.972
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	(35.912)	-	(35.912)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	134.418.988	130.962.933	99.859.938	27.405.567	127.265.505	3.610.516	86.912	3.697.428	867.386	2.588.669
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.060.828.296	2.038.226.315	1.650.697.713	346.738.440	1.997.436.153	40.472.930	317.232	40.790.162	15.547.269	7.054.712
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	186.452.446	186.386.975	148.107.883	36.375.914	184.483.797	1.903.178	-	1.903.178	6.745	58.726
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	253.398.366	226.869.207	191.869.459	24.778.210	216.647.669	9.684.098	537.440	10.221.538	-	26.529.159
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.446.777	1.446.777	151.754	1.295.023	1.446.777	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	42.090.141	42.090.141	40.164.399	920.077	41.084.476	1.005.665	-	1.005.665	-	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	868.338	868.338	205.788	15.488	221.276	647.062	-	647.062	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.671.971.068	2.641.634.368	2.129.970.366	487.978.111	2.617.948.477	23.627.067	58.824	23.685.891	14.256.782	16.079.918
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	734.041	734.041	206.917	-	206.917	527.124	-	527.124	-	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	16.172.991	16.172.991	12.313.178	3.393.274	15.706.452	466.539	-	466.539	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	161.544.234	161.544.234	129.146.448	31.275.777	160.422.225	1.122.009	-	1.122.009	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	295.118.136	293.778.023	262.752.276	11.755.361	274.507.637	19.270.386	-	19.270.386	1.330.173	9.940
MICROCRÉDITOS	49.673.969	40.587.639	32.669.987	7.874.668	40.544.655	42.984	-	42.984	6.907.516	2.178.814
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	19.378.106	19.378.106	15.933.183	3.266.673	19.199.856	178.250	-	178.250	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	101.306.169	101.306.169	85.277.889	13.993.889	99.271.770	2.025.098	9.301	2.034.399	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	83.625.250	83.624.844	77.467.558	6.088.463	83.556.021	68.823	-	68.823	-	406
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,75	10,62	10,37	11,00	10,50	18,60	27,56	18,74	9,18	47,62

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

[Regresar al índice](#)

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 01-07-14 AL 30-09-14
(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 MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO
	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			
INGRESOS FINANCIEROS	56.575.836	55.781.822	44.521.275	10.328.081	54.849.356	930.631	1.835	932.466	543.236	250.778	
Ingresos por disponibilidades	62.824	2.253	2.202	1	2.203	-	50	50	2	60.569	
Ingresos por inversiones en títulos valores	13.477.625	13.263.429	11.115.612	1.659.822	12.775.434	486.865	1.130	487.995	184.426	29.770	
Ingresos por cartera de créditos	42.518.764	42.019.895	32.934.757	8.642.728	41.577.485	441.899	511	442.410	358.738	140.131	
Ingresos por otras cuentas por cobrar	428.297	419.796	393.454	24.353	417.807	1.845	144	1.989	-	8.501	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros ingresos financieros	88.326	76.449	75.250	1.177	76.427	22	-	22	70	11.807	
GASTOS FINANCIEROS	14.529.731	14.266.031	11.609.730	2.491.861	14.101.591	164.349	91	164.440	209.248	54.452	
Gastos por captaciones del público	13.795.333	13.583.018	10.950.505	2.475.315	13.425.820	157.107	91	157.198	181.744	30.571	
Gastos por obligaciones con el BCV	12.987	12.987	12.136	851	12.987	-	-	-	-	-	
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	55.394	55.394	55.392	2	55.394	-	-	-	-	-	
Gastos por otros financiamientos obtenidos	287.253	235.872	213.298	15.332	228.630	7.242	-	7.242	27.504	23.877	
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	369.302	369.302	369.187	115	369.302	-	-	-	-	-	
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros gastos financieros	9.462	9.458	9.212	246	9.458	-	-	-	-	4	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	42.046.105	41.515.791	32.911.545	7.836.220	40.747.765	766.282	1.744	768.026	333.988	196.326	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	873.327	866.977	686.699	146.537	833.236	33.741	-	33.741	2.492	3.858	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.222.245	5.153.428	3.968.239	1.124.754	5.092.993	60.435	-	60.435	45.462	23.355	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	5.221.998	5.153.181	3.967.992	1.124.754	5.092.746	60.435	-	60.435	45.462	23.355	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	247	247	247	-	247	-	-	-	-	-	
MARGEN FINANCIERO NETO	37.697.187	37.229.340	29.630.005	6.858.003	36.488.008	739.588	1.744	741.332	291.018	176.829	
Otros ingresos operativos (1)	11.505.368	11.230.717	9.046.155	2.001.201	11.047.356	180.880	2.481	183.361	130.595	144.056	
Otros gastos operativos (2)	3.587.921	3.557.654	2.860.678	647.639	3.508.317	48.895	442	49.337	29.890	377	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	45.614.634	44.902.403	35.815.482	8.211.565	44.027.047	871.573	3.783	875.356	391.723	320.508	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	22.406.707	21.900.288	17.657.771	3.592.679	21.250.450	646.571	3.267	649.838	292.382	214.037	
Gastos de personal	8.453.149	8.222.414	6.692.957	1.136.477	7.829.434	390.960	2.020	392.980	97.009	133.726	
Gastos generales y administrativos (3)	9.224.044	8.996.734	7.368.326	1.394.586	8.762.912	232.717	1.105	233.822	153.405	73.905	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.212.380	4.169.305	3.187.381	970.297	4.157.678	11.557	70	11.627	37.897	5.178	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	517.134	511.835	409.107	91.319	500.426	11.337	72	11.409	4.071	1.228	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	23.207.927	23.002.115	18.157.711	4.618.886	22.776.597	225.002	516	225.518	99.341	106.471	
Ingresos por bienes realizables	172.738	172.738	165.135	7.579	172.714	-	24	24	-	-	
Ingresos por programas especiales	138	138	-	138	138	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	312.655	271.801	252.131	19.252	271.383	412	6	418	312	40.542	
Gastos por bienes realizables	42.888	42.816	24.809	16.518	41.327	1.489	-	1.489	72	-	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	2.568.463	2.548.445	2.006.830	468.845	2.475.675	72.740	30	72.770	11.000	9.018	
MARGEN OPERATIVO NETO	21.082.107	20.855.531	16.543.338	4.160.492	20.703.830	151.185	516	151.701	88.581	137.995	
Ingresos extraordinarios	4.173	4.067	4.047	9	4.056	11	-	11	-	106	
Gastos Extraordinarios	153.090	151.532	139.719	10.030	149.749	1.783	-	1.783	-	1.558	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	20.933.190	20.708.066	16.407.666	4.150.471	20.558.137	149.413	516	149.929	88.581	136.543	
Impuesto sobre la renta	535.377	531.312	425.932	105.380	531.312	-	-	-	-	4.065	
RESULTADO NETO	20.397.813	20.176.754	15.981.734	4.045.091	20.026.825	149.413	516	149.929	88.581	132.478	

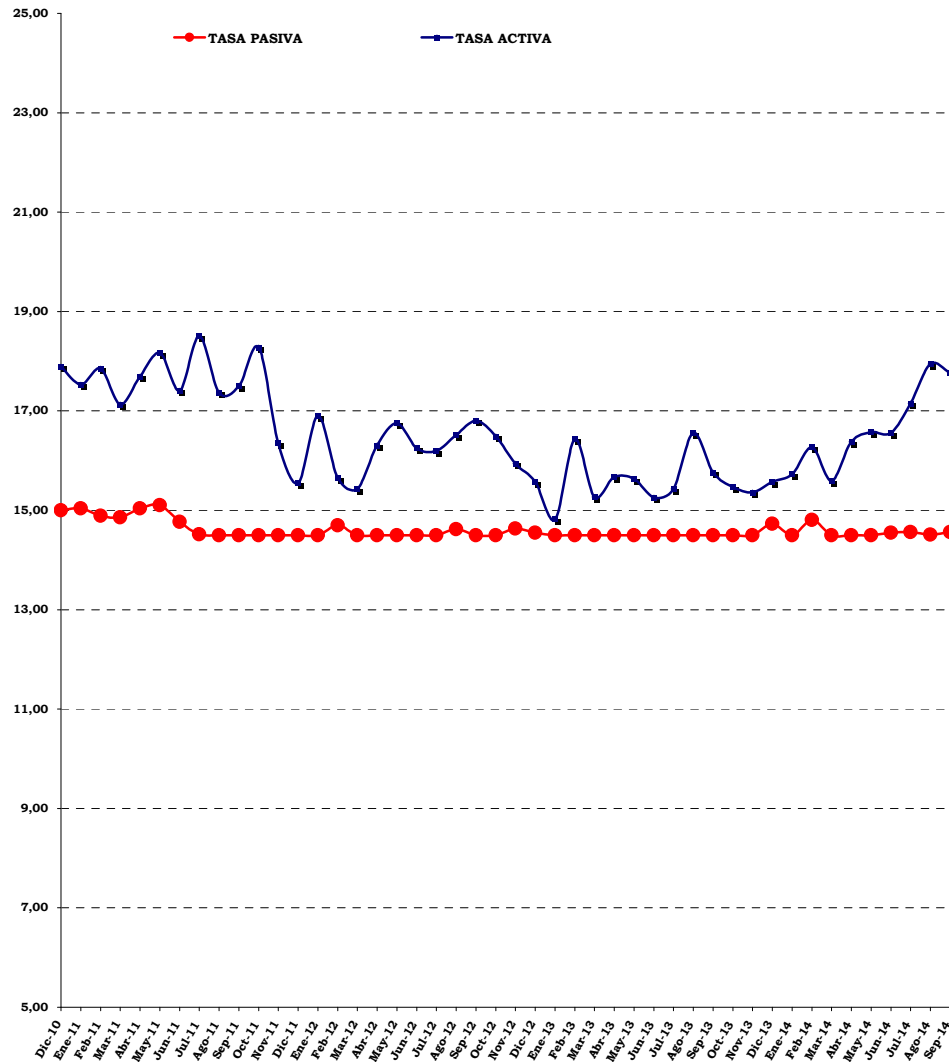
FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, 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
30-09-14
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	TOTAL SECTOR BANCARIO	I N D I C A D O R E S							BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO
		BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A de Capital Nacional	U N I V E R S A L de Capital Extranjero	T O T A L	B A N C A de Capital Nacional	C O M E R C I A L de Capital Extranjero	T O T A L		
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO										
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,75	10,62	10,37	11,00	10,52	18,60	27,56	11,02	9,18	47,62
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,75	10,62	10,37	11,00	10,52	18,60	27,56	11,02	9,18	47,62
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	26,32	26,67	29,28	16,75	29,29	29,78	4,26	16,71	27,09	6,76
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	326,71	332,21	350,11	276,40	347,09	254,02	57,73	275,79	338,82	16,78
CALIDAD DE ACTIVOS										
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,91	2,91	2,87	3,12	2,86	2,05	4,77	3,12	3,04	3,15
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	556,02	557,76	543,41	671,94	534,70	210,99	3.637,04	672,03	434,12	429,76
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,52	0,52	0,53	0,46	0,54	0,97	0,13	0,46	0,70	0,73
Activo Improductivo / Activo Total	24,54	24,63	24,57	25,07	24,55	23,60	15,91	25,06	20,83	6,47
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/										
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	153,57	153,67	155,23	141,01	156,50	233,64	-	141,16	126,86	202,91
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	26,32	26,32	26,84	21,79	27,24	43,70	84,09	21,85	16,76	47,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,03	1,99	2,02	1,54	2,08	4,76	26,76	1,55	3,60	33,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,18	2,14	2,19	1,85	2,21	2,86	14,91	1,85	5,27	17,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,95	4,89	4,99	3,99	5,08	8,47	5,73	3,99	8,26	11,83
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,45	2,40	2,42	2,39	2,41	1,77	3,37	2,39	4,44	9,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32,06	31,69	32,69	24,14	33,44	70,74	166,04	24,17	47,35	83,78
RENTABILIDAD 1_/										
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,25	19,21	18,82	20,74	18,84	20,60	19,18	20,74	23,70	20,73
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,08	10,08	10,33	8,80	10,30	9,54	3,11	8,79	12,13	5,13
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,03	5,97	6,16	5,18	6,16	6,89	-	5,18	11,70	17,69
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,48	8,47	8,33	9,37	8,28	6,70	2,75	9,37	8,83	10,50
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,13	4,13	4,02	4,99	3,95	1,21	0,60	4,98	2,92	6,48
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	59,94	60,90	62,21	63,10	60,39	13,12	1,74	62,89	54,66	16,33
LIQUIDEZ										
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,75	24,72	24,43	26,84	24,29	17,68	67,74	26,87	22,82	66,34
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	31,64	31,49	30,33	35,18	30,74	50,53	67,74	35,20	39,82	116,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,01	53,89	52,93	60,24	52,61	37,33	10,18	60,21	54,13	168,22
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,01	53,89	52,93	60,24	52,61	37,33	10,18	60,21	54,13	168,22
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,57	16,63	18,26	3,95	19,20	64,05	-	3,95	10,67	0,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,43	24,36	24,25	25,50	24,12	17,87	67,74	25,53	26,76	66,51

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

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



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

PERÍODO	1_/ OPERACIONES ACTIVAS	2_/ OPERACIONES PASIVAS	DIFERENCIAL "SPREAD"
Dic-10	17,89	15,00	2,89
Ene-11	17,53	15,04	2,49
Feb-11	17,85	14,89	2,96
Mar-11	17,13	14,86	2,27
Abr-11	17,69	15,04	2,65
May-11	18,17	15,10	3,07
Jun-11	17,41	14,77	2,64
Jul-11	18,51	14,52	3,99
Ago-11	17,37	14,50	2,87
Sep-11	17,50	14,50	3,00
Oct-11	18,28	14,50	3,78
Nov-11	16,35	14,50	1,85
Dic-11	15,55	14,50	1,05
Ene-12	16,90	14,50	2,40
Feb-12	15,65	14,70	0,95
Mar-12	15,43	14,50	0,93
Abr-12	16,31	14,50	1,81
May-12	16,75	14,50	2,25
Jun-12	16,25	14,50	1,75
Jul-12	16,20	14,50	1,70
Ago-12	16,51	14,62	1,89
Sep-12	16,80	14,50	2,30
Oct-12	16,49	14,50	1,99
Nov-12	15,94	14,63	1,31
Dic-12	15,57	14,55	1,02
Ene-13	14,82	14,50	0,32
Feb-13	16,43	14,50	1,93
Mar-13	15,27	14,50	0,77
Abr-13	15,67	14,50	1,17
May-13	15,63	14,50	1,13
Jun-13	15,26	14,50	0,76
Jul-13	15,43	14,50	0,93
Ago-13	16,56	14,50	2,06
Sep-13	15,76	14,50	1,26
Oct-13	15,47	14,50	0,97
Nov-13	15,36	14,50	0,86
Dic-13	15,57	14,73	0,84
Ene-14	15,73	14,50	1,23
Feb-14	16,27	14,81	1,46
Mar-14	15,59	14,50	1,09
Abr-14	16,38	14,50	1,88
May-14	16,57	14,50	2,07
Jun-14	16,56	14,55	2,01
Jul-14	17,15	14,56	2,59
Ago-14	17,94	14,51	3,43
Sep-14	17,76	14,56	3,20

FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

PROCESADO POR: GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

CUADRO Nº I - 13
SECTOR BANCARIO
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO
30-09-14

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	19.664.813	81,84	16.093.683
BANESCO	18.877.389	0,08	15.102
MERCANTIL	17.504.945	0,01	1.750
OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.529.970	0,01	853
EXTERIOR	6.179.973	84,22	5.204.773
BANCARIBE	5.832.566	26,61	1.552.046
NACIONAL DE CRÉDITO	4.019.994	5,96	239.592
FONDO COMÚN	2.530.947	99,98	2.530.441
CITIBANK	957.313	100,00	957.313
ESPIRITO SANTO	404.730	100,00	404.730
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	198.738	100,00	198.738
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	42.564.127		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	127.265.505	21,37	27.199.021
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	86.912	100,00	86.912
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	3.610.516		
TOTAL BANCA COMERCIAL	3.697.428	2,35	86.912
BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA			
BANCAMIGA	146.066	0,20	292
RESTO DE LA BANCA MICROFINANCIERA	721.320		
TOTAL BANCA MICROFINANCIERA	867.386	0,03	292
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	2.588.669		
TOTAL SECTOR BANCARIO	134.418.988	20,30	27.285.933

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

CUADRO Nº I - 14
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	48.159.582	99.789.939	103.283.812	99.228.128	83.973.871	133.226.255	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	69.094.043	87.037.601	90.199.026	93.224.541	105.800.327	240.633.983	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	114.503.245	143.417.943	151.695.261	161.093.693	177.226.884	279.566.412	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.993.534	2.692.256	3.072.564	3.270.649	3.254.066	6.874.659	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.421.509	1.514.694	1.469.468	1.415.586	1.312.716	4.556.364	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	621	54	46	38	31	93.347	138.260	138.594
BIENES DE USO	1.596.983	1.991.954	2.123.487	2.184.429	2.246.658	13.173.766	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	7.557.762	4.112.860	4.220.501	4.584.747	4.554.381	22.099.605	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	244.327.279	340.557.301	356.064.165	365.001.811	378.368.934	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	223.758.761	289.886.301	302.773.405	311.758.871	323.204.790	586.521.263	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	830.413	731.547	760.149	733.672	775.679	11.201.525	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	411.669	17.310.243	15.818.414	15.582.933	14.859.142	20.007.882	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	118.540	8.381	-	16.223	-	5.508	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	403.733	482.517	547.299	583.076	588.586	704.896	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.031.263	14.596.568	17.421.729	16.406.001	18.402.079	37.168.462	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	229.554.379	323.015.557	337.320.996	345.080.776	357.830.276	657.960.203	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.245.135	2.546.384	3.907.867	5.964.655	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	14.772.900	17.541.744	17.498.034	17.374.651	16.630.791	36.299.533	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	244.327.279	340.557.301	356.064.165	365.001.811	378.368.934	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.006.423	4.526.128	4.169.599	3.427.594	3.549.531	24.383.558	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	47.121.996	60.146.295	60.886.110	61.163.125	62.575.726	139.022.775	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	8.085.783	9.766.821	10.076.449	10.306.404	10.483.948	17.643.459	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	26.220	27.207	30.564	30.802	31.131	794.500	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	288.140.439	358.757.599	384.866.482	401.657.575	463.573.015	689.333.076	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	553.490	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	9.729.162	13.688.744	2.715.200	5.475.235	8.457.632	15.128.826	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	1.960.615	2.715.957	541.287	1.088.358	1.612.976	2.622.439	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.768.547	10.972.787	2.173.913	4.386.877	6.844.656	12.506.387	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	407.369	365.422	62.173	124.543	181.477	461.805	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	331.043	1.452.966	438.373	828.876	1.337.678	2.318.260	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	7.844.873	9.885.243	1.797.713	3.682.544	5.688.455	10.649.932	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	1.905.362	2.170.460	492.664	999.956	1.588.710	2.667.596	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	322.657	394.321	66.780	135.480	212.629	627.699	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.427.578	11.661.382	2.223.597	4.547.020	7.064.536	12.689.829	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.191.894	4.105.261	735.500	1.513.488	2.321.634	5.614.927	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	1.293.095	1.666.180	282.524	586.633	901.380	2.381.058	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	1.555.301	1.939.815	349.451	719.806	1.109.681	2.673.093	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	251.261	376.187	73.926	147.851	221.777	393.097	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	92.237	123.079	29.599	59.198	88.796	167.679	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.235.684	7.556.121	1.488.097	3.033.532	4.742.902	7.074.902	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	29	192	7	21	29	29	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	-
Ingresos operativos varios	9.798	15.982	1.143	1.618	2.596	42.140	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	670	418	8	15	23	11.868	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	642.688	855.091	158.525	328.118	504.054	803.918	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	5.602.153	6.716.786	1.330.714	2.707.038	4.241.450	6.301.285	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	160	160	160	171	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	231.977	171.848	35.739	60.814	83.743	86.801	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.370.176	6.544.938	1.295.135	2.646.384	4.157.867	6.214.655	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	84.833	150.000	50.000	100.000	250.000	250.000	531.312	535.377
RESULTADO NETO	5.285.343	6.394.938	1.245.135	2.546.384	3.907.867	5.964.655	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,79	10,73	10,79	10,90	10,28	11,83	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,79	10,73	10,79	10,90	10,28	11,83	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	51,16	23,45	22,52	23,01	22,17	52,29	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	396,25	606,34	585,53	534,36	433,58	401,21	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,51	1,99	2,12	2,18	2,45	2,81	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	367,80	405,82	519,59	526,95	635,28	452,67	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,41	0,49	0,41	0,41	0,39	0,62	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	23,96	31,23	30,82	29,16	23,54	24,22	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	171,58	147,58	154,20	162,56	177,89	203,35	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	31,72	22,17	24,32	27,26	33,48	38,52	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,50	1,31	1,29	1,28	1,27	1,81	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,73	1,52	1,55	1,54	1,53	1,98	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,74	3,38	3,40	3,39	3,33	4,41	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,75	1,49	1,71	1,69	1,70	1,58	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,51	26,34	24,68	24,99	24,93	34,27	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	13,89	15,01	16,35	16,18	15,98	15,67	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,55	9,98	10,33	9,97	9,80	10,10	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,89	4,43	4,76	4,70	4,60	4,87	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,57	7,49	7,98	7,83	7,83	7,62	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,91	4,36	4,61	4,56	4,51	3,69	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	74,43	91,87	96,50	95,45	95,40	65,47	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,52	34,42	34,11	31,83	25,98	22,71	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	24,49	38,01	37,53	35,04	29,02	29,35	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,17	49,47	50,10	51,67	54,83	47,67	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,17	49,47	50,10	51,67	54,83	47,67	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	30,29	32,49	33,61	34,01	34,81	40,25	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,04	37,00	37,06	34,02	27,53	24,60	24,36	24,43

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº 1 - 15
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3 diciembre	junio	2 0 1 4 julio	agosto	septiembre	Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	54.315.336	55.715.600	57.204.131	60.173.521	63.215.116	178.825.084	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	60.275.928	72.597.534	72.823.016	70.488.025	71.259.920	162.821.075	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	101.555.437	123.451.269	132.504.233	142.598.273	145.304.491	413.779.153	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.233.227	2.821.847	2.450.393	3.037.948	3.298.092	7.891.567	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	4.672	5.888	5.888	5.888	5.888	1.850.370	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	11.929	3.550	2.801	2.959	2.222	24.566	138.260	138.594
BIENES DE USO	1.815.616	2.361.604	2.391.903	2.689.244	2.755.763	5.354.624	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	3.677.265	1.742.408	1.922.112	2.220.532	2.191.418	9.105.180	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	223.889.410	258.699.700	269.304.477	281.216.390	288.032.910	779.651.619	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	198.989.772	230.832.120	237.931.631	247.725.361	252.796.996	681.257.987	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	453	2.144	1.459	3.150	1.280	6.458	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.770.966	1.873.595	3.741.943	3.713.630	4.364.540	7.454.141	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.760	20.445	65.538	95.777	99.237	134.191	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.843	31.446	53.089	61.703	87.177	170.687	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.710.440	6.896.078	7.268.799	7.645.012	7.564.371	24.711.407	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	206.497.234	239.655.828	249.062.459	259.244.633	264.913.601	713.734.875	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.310.892	2.760.603	4.241.902	9.869.597	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	17.392.176	19.043.872	18.931.126	19.211.154	18.877.389	56.047.147	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	223.889.410	258.699.700	269.304.477	281.216.390	288.032.910	779.651.619	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	36.352.238	35.913.759	78.594.157	75.376.992	69.339.304	96.263.391	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	11.812.665	13.867.570	14.591.988	15.050.836	15.918.229	57.094.048	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	177.160	151.843	112.455	137.895	129.650	144.710	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	9.485.685	10.905.386	11.456.980	11.727.145	11.970.281	12.823.938	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	15.844	16.848	16.947	17.111	17.257	28.842	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	454.447.886	505.085.250	518.929.111	537.262.081	544.250.558	1.304.229.428	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	29.558	27.094	26.992	29.365	28.377	38.723	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	11.634.320	14.875.934	2.915.101	6.044.645	9.233.740	24.024.994	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	2.321.297	3.177.770	670.467	1.433.157	2.285.485	5.972.270	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.313.023	11.698.164	2.244.634	4.611.488	6.948.255	18.052.724	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	199.279	167.600	31.197	60.471	87.441	280.204	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.375.332	1.290.096	107.248	307.248	407.248	2.061.193	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	8.136.970	10.575.668	2.168.583	4.364.711	6.628.448	16.271.735	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	4.024.000	4.087.980	597.832	1.265.994	1.974.677	5.428.066	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	822.529	1.106.775	250.022	470.000	694.930	1.997.162	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.338.441	13.556.873	2.516.393	5.160.705	7.908.195	19.702.639	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.024.178	6.019.947	1.079.291	2.162.821	3.226.747	8.612.431	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	1.449.569	1.999.804	345.605	691.212	1.036.100	2.969.581	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	1.567.307	2.479.433	438.052	880.340	1.303.744	3.192.689	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	925.547	1.430.040	271.501	543.003	814.504	2.250.863	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	81.755	110.670	24.133	48.266	72.399	199.298	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.314.263	7.536.926	1.437.102	2.997.884	4.681.448	11.090.208	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	81.013	95.457	7.602	8.519	42.723	91.927	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	-
Ingresos operativos varios	60.063	123.109	11.848	22.161	36.230	69.910	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	9.256	5.569	537	1.109	1.789	18.023	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	644.871	770.813	144.790	266.448	414.931	1.059.047	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	6.801.212	6.979.110	1.311.225	2.761.007	4.343.681	10.174.975	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	9	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	19.960	21.823	333	404	1.761	36.240	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.781.252	6.957.287	1.310.892	2.760.603	4.341.920	10.138.744	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	90.000	40.000	-	-	100.000	269.147	531.312	535.377
RESULTADO NETO	6.691.252	6.917.287	1.310.892	2.760.603	4.241.920	9.869.597	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,17	10,00	10,08	10,21	10,46	10,33	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,17	10,00	10,08	10,21	10,46	10,33	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,14	9,15	9,50	10,11	9,48	13,81	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	335,25	302,34	291,03	285,80	285,34	285,75	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,67	3,74	3,51	3,37	3,36	3,39	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	571,83	924,88	991,35	984,40	978,18	925,13	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,64	0,40	0,35	0,34	0,34	0,37	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	26,04	22,26	21,88	22,33	22,90	24,16	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	134,78	137,01	137,00	137,12	134,47	134,44	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	19,09	21,00	21,10	21,02	19,76	19,43	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,11	1,89	1,89	1,86	1,83	1,83	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,03	2,34	2,37	2,34	2,29	1,96	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,63	4,91	4,94	4,85	4,75	4,46	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,08	3,61	3,30	3,32	3,35	3,06	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	28,57	30,11	28,37	27,85	27,47	26,51	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,22	20,15	21,50	21,47	21,30	21,00	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,28	10,18	11,52	11,44	11,30	9,45	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,45	4,84	5,39	5,50	5,60	5,57	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,14	9,80	10,37	10,34	10,20	9,48	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,80	5,79	6,09	6,16	6,13	5,19	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	97,02	86,87	90,69	91,43	91,40	69,53	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,30	24,14	24,04	24,29	25,01	26,25	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,08	30,78	29,73	30,10	30,01	32,87	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,04	53,48	55,69	57,56	57,48	60,74	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,04	53,48	55,69	57,56	57,48	60,74	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,69	3,85	4,01	4,25	4,12	3,42	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,95	21,77	21,94	21,93	22,58	24,68	24,36	24,43

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 16
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4	Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
diciembre	junio	julio	agosto	septiembre	
ACTIVO					
DISPONIBILIDADES	44.473.750	50.410.148	52.748.564	54.471.882	56.501.437
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.597.032	46.323.837	45.562.625	42.104.782	41.262.572
CARTERA DE CRÉDITOS	89.337.679	122.815.366	127.971.058	134.318.565	139.074.160
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.419.061	1.794.762	1.732.373	1.841.737	2.095.488
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.133.536	1.150.755	1.149.793	1.159.842	1.155.914
BIENES REALIZABLES	697	3.878	3.711	3.542	3.516
BIENES DE USO	524.230	669.989	666.483	662.604	723.409
OTROS ACTIVOS	1.474.878	1.704.726	2.069.745	2.596.476	2.247.113
TOTAL DEL ACTIVO	182.960.863	224.873.461	231.904.352	237.159.430	243.063.609
PASIVO					
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	162.692.979	201.934.782	208.789.624	212.986.893	217.814.793
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	22	739	1.094	415	697
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	171.581	155.707	122.623	221.129	136.076
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19.926	6.671	4.820	5.933	4.973
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.236	31.266	45.922	36.861	43.991
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.496.070	4.481.044	4.682.924	4.756.557	5.124.569
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	166.403.814	206.610.209	213.647.007	218.007.788	223.125.099
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	747.421	1.541.727	2.433.565
TOTAL DE PATRIMONIO	16.557.049	18.263.252	17.509.924	17.609.915	17.504.945
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	182.960.863	224.873.461	231.904.352	237.159.430	243.063.609
CUENTAS DE ORDEN					
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.473.909	1.897.050	1.565.764	1.676.782	1.986.297
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	14.739.578	16.850.891	17.814.384	18.648.654	18.747.995
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	15.814	15.327	15.239	15.152	15.060
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	254.026.758	330.473.421	354.466.085	367.041.983	387.964.832
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	11.033	10.852	10.646	10.487	10.346
INGRESOS FINANCIEROS	9.530.756	11.410.521	2.455.822	4.930.894	7.514.448
GASTOS FINANCIEROS	2.774.872	3.795.534	744.273	1.516.510	2.296.313
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.755.884	7.614.987	1.711.549	3.414.384	5.218.135
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	103.689	144.673	26.287	45.613	64.210
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.128.823	893.779	283.538	468.424	700.051
MARGEN FINANCIERO NETO	5.730.750	6.865.881	1.454.298	2.991.573	4.582.294
Otros ingresos operativos (1)	3.306.435	2.601.976	532.884	1.177.482	1.829.929
Otros gastos operativos (2)	928.463	1.004.847	212.338	485.604	722.651
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.108.722	8.463.010	1.774.844	3.683.451	5.689.572
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.739.160	4.619.752	947.439	1.921.567	2.914.659
Gastos de personal	1.578.095	1.895.476	392.317	794.575	1.209.125
Gastos generales y administrativos (3)	1.251.554	1.446.393	291.469	599.686	914.575
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	837.781	1.182.821	243.019	486.039	729.058
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	71.730	95.062	20.634	41.267	61.901
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.369.562	3.843.258	827.405	1.761.884	2.774.913
Ingresos por bienes realizables	17.630	43.425	41.127	41.508	41.633
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	300.841	197.905	3.666	17.284	22.349
Gastos por bienes realizables	801	836	169	338	508
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	481.876	423.191	97.115	204.173	303.864
MARGEN OPERATIVO NETO	4.205.356	3.660.561	774.914	1.616.165	2.534.523
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-
Gastos Extraordinarios	25.206	34.554	1.667	22.649	25.176
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.180.150	3.626.007	773.247	1.593.516	2.509.347
Impuesto sobre la renta	-	121.109	25.826	51.789	75.782
RESULTADO NETO	4.180.150	3.504.898	747.421	1.541.727	2.433.565
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO					
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,88	9,63	9,31	9,47	9,55
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,88	9,63	9,31	9,47	9,55
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,91	9,33	11,34	13,56	11,27
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	272,57	280,84	294,09	291,79	289,38
CALIDAD DE ACTIVOS					
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,88	3,39	3,40	3,35	3,36
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	913,68	931,33	1.000,88	937,31	1.008,06
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,42	0,36	0,34	0,36	0,33
Activo Improductivo / Activo Total	24,67	22,81	23,15	23,56	23,74
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)					
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	126,28	129,82	128,31	127,75	126,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	15,68	17,73	16,96	16,60	16,03
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,44	2,09	2,30	2,27	2,26
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,71	1,59	1,73	1,72	1,71
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,86	4,42	4,82	4,78	4,73
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,16	2,80	3,05	3,12	3,11
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,10	29,29	28,47	28,72	28,70
RENTABILIDAD (4)					
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,64	18,86	21,22	20,81	20,51
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,92	8,27	8,23	8,12	8,07
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,42	6,23	6,67	6,63	6,56
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,51	7,50	8,66	8,50	8,46
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,08	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,79	3,45	3,87	3,87	3,92
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	57,96	43,76	49,31	49,69	50,82
LIQUIDEZ					
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,34	24,96	25,26	25,58	25,94
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,67	33,93	33,18	32,78	32,58
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,91	60,82	61,29	63,06	63,85
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,91	60,82	61,29	63,06	63,85
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,15	1,54	1,54	1,38	1,27
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,43	23,52	24,35	24,49	24,88
FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN					
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO					
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.					
(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.					
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)					
(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios					
(5) No es anualizado.					

CUADRO Nº I - 17
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	55.872.296	55.654.827	54.111.030	55.513.306	59.108.531	178.825.084	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.769.255	52.784.346	53.760.666	51.688.570	50.298.583	162.821.075	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	89.453.725	109.828.376	116.339.021	122.889.257	129.400.502	413.779.153	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.530.637	2.104.651	2.128.227	2.267.484	2.497.987	7.891.567	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	595.683	629.405	644.704	666.310	688.568	1.850.370	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	39.942	28.883	26.007	24.343	18.828	24.566	138.260	138.594
BIENES DE USO	1.614.694	1.757.453	1.785.559	1.847.283	1.875.452	5.354.624	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	3.293.238	3.481.946	3.618.564	6.113.096	4.666.649	9.105.180	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	197.169.470	226.269.887	232.413.778	241.009.649	248.555.100	779.651.619	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	168.143.184	194.630.314	198.612.755	204.150.611	210.646.198	681.257.987	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	3.866	4.165	3.765	238	4.481	6.458	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.166.516	1.542.876	2.115.826	2.688.055	2.953.529	7.454.145	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.645	82.510	96.512	53.385	29.981	134.191	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.337	4.981	12.608	18.846	39.519	170.687	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.969.668	10.445.748	10.772.135	12.281.844	12.022.467	24.711.407	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	179.330.216	206.710.594	211.613.601	219.192.979	225.696.175	713.734.875	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.041.993	2.084.861	3.194.112	9.869.597	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	17.839.254	19.559.293	19.758.184	19.731.809	19.664.813	56.047.147	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	197.169.470	226.269.887	232.413.778	241.009.649	248.555.100	779.651.619	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19.883.686	24.913.934	21.959.189	22.464.543	24.937.790	96.263.391	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17.944.998	21.281.144	21.544.687	22.360.496	22.427.824	57.094.048	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	144.710	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	805.767	840.915	844.395	849.093	853.657	12.823.938	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	9.569	10.892	11.166	11.389	11.585	28.842	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	176.020.517	291.010.305	316.740.338	344.059.970	372.014.038	1.304.229.428	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	38.723	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	9.483.104	11.904.605	2.302.759	4.731.528	7.276.806	24.024.994	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	1.711.504	2.252.319	436.275	909.861	1.390.472	5.972.270	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.771.600	9.652.286	1.866.484	3.821.667	5.886.334	18.052.724	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	227.250	227.689	40.293	83.918	128.553	280.204	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	954.875	307.525	618.608	953.894	2.061.193	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	7.998.850	8.925.100	1.599.252	3.286.977	5.060.993	16.271.735	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	2.344.107	2.504.902	530.861	1.069.200	1.623.460	5.428.066	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	582.848	926.538	151.652	330.357	579.581	1.997.162	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.760.109	10.503.464	1.978.461	4.025.820	6.104.872	19.702.639	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.184.865	4.032.067	787.821	1.623.283	2.471.025	8.612.431	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	1.032.979	1.220.332	234.867	473.490	724.356	2.969.581	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	1.236.994	1.495.173	295.521	634.927	974.370	3.192.689	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	839.364	1.218.031	235.767	471.534	707.301	2.250.863	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	75.528	98.531	21.666	43.332	64.998	199.298	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.575.244	6.471.397	1.190.640	2.402.537	3.633.847	11.090.208	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	12.358	13.975	1.500	2.393	7.571	91.927	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	-
Ingresos operativos varios	88.960	125.673	1.250	4.515	11.331	69.910	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	16.045	24.270	4.775	10.168	15.726	18.023	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	760.024	620.998	111.978	227.514	340.252	1.059.047	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	5.900.493	5.965.777	1.076.637	2.171.763	3.296.771	10.174.975	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	7.203	9	9	9	9	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	14.951	17.630	2.426	5.547	9.303	36.240	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.885.542	5.955.350	1.074.220	2.166.225	3.287.477	10.138.744	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	45.835	478.156	32.227	81.364	93.365	269.147	531.312	535.377
RESULTADO NETO	5.839.707	5.477.194	1.041.993	2.084.861	3.194.112	9.869.597	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,69	10,35	10,81	10,86	10,96	10,33	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,69	10,35	10,81	10,86	10,96	10,33	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	18,46	17,80	17,40	28,02	20,41	13,81	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	338,51	305,89	281,60	286,57	282,99	285,75	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,09	3,38	3,40	3,42	3,45	3,39	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	774,09	887,47	906,33	821,36	807,65	925,13	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,40	0,38	0,38	0,42	0,43	0,37	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	30,63	26,44	25,20	25,94	26,03	24,16	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	129,75	142,37	144,82	146,51	143,31	134,44	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	15,91	21,89	23,15	23,51	22,36	19,43	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,55	1,33	1,42	1,41	1,41	1,83	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,80	1,63	1,77	1,82	1,82	1,96	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,86	3,58	3,82	3,84	3,82	4,46	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,04	2,47	2,70	2,68	2,67	3,06	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,21	22,81	22,93	23,15	23,10	26,51	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,27	20,17	21,48	21,37	21,18	21,00	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,82	8,20	8,40	8,27	8,23	9,45	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,10	4,07	4,36	4,43	4,42	5,57	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,46	9,03	9,64	9,64	9,65	9,48	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,40	5,12	5,43	5,36	5,35	5,19	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	74,38	63,82	67,06	66,14	66,17	69,53	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,23	28,60	27,24	27,19	28,06	26,25	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43,14	37,83	36,39	36,03	36,62	32,87	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,20	56,43	58,58	60,20	61,43	60,74	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,20	56,43	58,58	60,20	61,43	60,74	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,95	3,89	4,84	4,30	4,80	3,42	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,43	27,25	26,31	26,11	26,99	24,68	24,36	24,43

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 18
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	18.228.257	13.563.331	13.949.886	13.654.921	16.365.979	133.226.255	436.801.691	440.861.625	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	51.890.727	58.805.286	59.486.287	62.195.747	64.703.244	240.633.983	553.673.706	561.477.067	
CARTERA DE CRÉDITOS	23.488.303	34.077.706	35.893.849	39.148.141	44.045.696	279.566.412	952.143.492	961.971.986	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.231.651	1.553.269	1.438.860	1.572.767	1.726.520	6.874.659	21.823.536	22.107.831	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.556.364	7.109.529	7.109.829	
BIENES REALIZABLES	100.091	81.065	77.613	74.161	75.609	93.347	138.260	138.594	
BIENES DE USO	11.070.508	9.835.865	9.719.044	9.602.523	9.653.253	13.173.766	26.230.150	26.412.483	
OTROS ACTIVOS	13.981.346	12.504.454	12.364.216	12.644.856	12.128.962	22.099.605	40.305.951	40.748.881	
TOTAL DEL ACTIVO	119.990.883	130.420.976	132.929.755	138.893.117	148.699.263	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	99.460.767	111.440.279	113.983.183	119.240.012	128.133.424	586.521.263	1.766.777.019	1.781.077.722	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.375.667	2.375.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6.380.603	6.445.451	6.457.791	6.468.811	6.479.572	11.201.525	11.211.858	11.211.858	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.430.287	512.184	492.582	493.056	1.393.578	20.007.882	31.142.313	34.906.924	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.508	342.656	342.656	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	58.533	42.293	39.465	41.974	48.832	704.896	1.355.363	1.426.291	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.401.374	4.346.116	4.124.015	4.820.813	4.656.990	37.168.462	73.881.752	74.670.377	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	112.731.564	122.786.323	125.097.036	131.064.666	140.712.396	657.960.203	1.887.086.628	1.906.011.495	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	180.436	363.403	555.638	5.964.655	20.176.754	20.397.813	
TOTAL DE PATRIMONIO	7.259.319	7.634.653	7.652.283	7.465.048	7.431.229	36.299.533	130.962.933	134.418.988	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	119.990.883	130.420.976	132.929.755	138.893.117	148.699.263	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	5.406.279	19.254.391	19.065.411	18.541.626	18.323.172	24.383.558	186.386.975	186.452.446	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.137.269	9.199.652	9.252.064	9.577.234	9.559.732	139.022.775	226.869.207	253.398.366	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.094.982	3.300.043	3.337.624	3.368.126	3.388.524	17.643.459	42.090.141	42.090.141	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	41.365	44.823	43.885	43.111	42.770	794.500	868.338	868.338	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	89.120.013	98.303.709	82.005.164	91.574.684	102.277.165	689.333.076	2.641.634.368	2.671.971.068	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.366	26.366	26.366	26.366	26.366	553.490	734.041	734.041	
INGRESOS FINANCIEROS	4.565.831	4.947.091	950.592	1.980.354	3.089.045	15.128.826	55.781.822	56.575.836	
GASTOS FINANCIEROS	1.260.377	1.260.143	228.097	455.342	670.054	2.622.439	14.266.031	14.529.731	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.305.454	3.686.948	722.495	1.525.012	2.418.991	12.506.387	41.515.791	42.046.105	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	312.613	290.815	48.232	115.108	159.281	461.805	866.977	873.327	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	517.296	550.100	112.350	287.784	485.454	2.318.260	5.153.428	5.222.245	
MARGEN FINANCIERO NETO	3.100.771	3.427.663	658.377	1.352.336	2.092.818	10.649.932	37.229.340	37.697.187	
Otros ingresos operativos (1)	1.201.478	870.448	203.670	386.667	601.045	2.667.596	11.230.717	11.505.368	
Otros gastos operativos (2)	302.551	284.672	46.968	111.759	210.147	627.699	3.557.654	3.587.921	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.999.698	4.013.439	815.079	1.627.244	2.483.716	12.689.829	44.902.403	45.614.634	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.115.328	2.932.405	599.519	1.188.076	1.814.248	5.614.927	21.900.288	22.406.707	
Gastos de personal	961.517	1.075.117	193.441	392.645	599.334	2.381.058	8.222.414	8.453.149	
Gastos generales y administrativos (3)	1.920.904	1.619.600	360.925	693.278	1.061.684	2.673.093	8.996.734	9.224.044	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	167.374	168.838	33.678	76.545	114.818	393.097	4.169.305	4.212.380	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	65.533	68.850	11.475	25.608	38.412	167.679	511.835	517.134	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	884.370	1.081.034	215.560	439.168	669.468	7.074.902	23.002.115	23.207.927	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	29	172.738	172.738	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	-	
Ingresos operativos varios	4.306	12.236	101	2.044	3.640	42.140	271.801	312.655	
Gastos por bienes realizables	41.422	25.676	3.452	6.904	10.356	11.868	42.816	42.888	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	119.278	130.365	31.621	70.450	106.545	803.918	2.548.445	2.568.463	
MARGEN OPERATIVO NETO	727.976	937.229	180.588	363.858	556.207	6.301.285	20.855.531	21.082.107	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	171	4.067	4.173	
Gastos Extraordinarios	2.647	7.037	152	455	569	86.801	151.532	153.090	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	725.329	930.192	180.436	363.403	555.638	6.214.655	20.708.066	20.933.190	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	250.000	531.312	535.377	
RESULTADO NETO	725.329	930.192	180.436	363.403	555.638	5.964.655	20.176.754	20.397.813	
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,55	11,58	13,51	10,85	10,50	11,83	10,62	10,75	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,55	11,58	13,51	10,85	10,50	11,83	10,62	10,75	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	192,60	163,79	157,85	161,52	151,86	52,29	26,67	26,32	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	602,24	480,42	467,26	466,52	483,17	401,21	332,21	326,71	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,51	2,69	2,77	2,69	2,91	2,81	2,91	2,91	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	357,25	239,32	262,28	259,96	299,32	452,67	557,76	556,02	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,98	1,12	1,06	1,04	0,97	0,62	0,52	0,52	
Activo Improductivo / Activo Total	36,44	28,12	27,53	26,29	25,95	24,22	24,63	24,54	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	137,15	184,50	183,64	198,64	182,89	203,35	153,67	153,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	17,22	32,92	33,01	36,60	33,56	38,52	26,32	26,32	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,94	2,00	2,06	2,06	2,04	1,81	1,99	2,03	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,61	3,01	3,50	3,38	3,36	1,98	2,14	2,18	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,71	6,35	6,98	6,76	6,67	4,41	4,89	4,95	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,17	1,39	1,65	1,59	1,60	1,58	2,40	2,45	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	63,27	54,47	56,53	54,67	54,08	34,27	31,69	32,06	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,38	13,33	14,54	14,81	14,88	15,67	19,21	19,25	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,98	11,58	11,38	11,23	11,10	10,10	10,08	10,08	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,20	5,41	5,66	5,68	5,55	4,87	5,97	6,03	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,44	5,81	6,28	6,41	6,51	7,62	8,47	8,48	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	1,21	1,47	1,58	1,57	1,56	3,69	4,13	4,13	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	23,42	26,20	28,08	28,05	28,26	65,47	60,90	59,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	18,33	12,17	12,24	11,45	12,77	22,71	24,72	24,75	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	27,82	22,05	21,91	20,49	21,19	29,35	31,49	31,64	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	23,62	30,58	31,49	32,83	34,37	47,67	53,89	54,01	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	23,62	30,58	31,49	32,83	34,37	47,67	53,89	54,01	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	41,94	38,70	37,95	36,14	39,35	40,25	16,63	16,57	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	18,43	11,93	12,11	11,24	12,69	24,60	24,36	24,43	

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.

[Regresar al índice](#)

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

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	29.388.941	26.955.587	27.873.095	28.329.424	30.157.017	98.420.167	436.801.691	440.861.625	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.586.939	33.459.898	34.522.611	34.859.148	34.839.069	110.615.803	553.673.706	561.477.067	
CARTERA DE CRÉDITOS	46.586.057	58.164.795	59.770.936	62.091.795	67.356.079	212.947.516	952.143.492	961.971.986	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.622.415	3.408.276	3.440.212	3.127.824	3.291.503	6.040.620	21.823.536	22.107.831	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	252.041	248.388	253.046	264.764	298.777	702.795	7.109.529	7.109.829	
BIENES REALIZABLES	125.012	12.364	11.602	10.839	10.077	12.238	138.260	138.594	
BIENES DE USO	576.122	668.890	711.165	711.148	790.670	5.306.269	26.230.150	26.412.483	
OTROS ACTIVOS	4.869.467	4.451.454	4.531.585	4.946.462	4.602.951	7.203.636	40.305.951	40.748.881	
TOTAL DEL ACTIVO	110.006.994	127.369.652	131.114.252	134.341.404	141.346.143	441.249.044	2.038.226.315	2.060.828.296	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	96.882.686	115.036.550	117.795.270	119.892.353	126.781.973	395.977.235	1.766.777.019	1.781.077.722	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.375.667	2.375.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4	2	2	1.741	2	5	11.211.858	11.211.858	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.904.911	974.085	908.625	1.644.229	1.802.164	2.854.407	31.142.313	34.906.924	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	128.291	114.192	69.931	77.306	61.849	201.575	342.656	342.656	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.366	38.891	28.920	37.104	55.913	427.793	1.355.363	1.426.291	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.608.097	2.523.841	3.284.973	3.462.108	2.841.107	8.697.147	73.881.752	74.670.377	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	102.532.355	118.687.561	122.087.721	125.114.841	131.543.008	408.158.162	1.887.086.628	1.906.011.495	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	344.440	696.593	1.273.165	3.646.043	20.176.754	20.397.813	
TOTAL DE PATRIMONIO	7.474.639	8.682.091	8.682.091	8.529.970	8.529.970	29.444.839	130.962.933	134.418.988	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	110.006.994	127.369.652	131.114.252	134.341.404	141.346.143	441.249.044	2.038.226.315	2.060.828.296	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	14.539.911	18.708.601	19.260.717	19.459.430	21.769.475	60.020.168	186.386.975	186.452.446	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	7.425.289	8.633.185	8.894.582	8.815.859	8.989.127	25.460.757	226.869.207	253.398.366	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.302.067	1.446.777	1.446.777	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.840.455	3.319.467	3.408.672	3.504.044	3.600.371	8.822.873	42.090.141	42.090.141	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	14.493	15.333	15.476	15.591	15.702	34.000	868.338	868.338	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	73.449.505	93.891.371	99.635.698	101.982.549	105.895.687	438.607.697	2.641.634.368	2.671.971.068	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	52.813	77.409	76.911	76.637	76.327	123.399	734.041	734.041	
INGRESOS FINANCIEROS	4.981.191	6.317.163	1.266.355	2.576.678	3.942.703	13.216.733	55.781.822	56.575.836	
GASTOS FINANCIEROS	1.738.496	2.300.226	444.517	901.833	1.363.571	4.715.981	14.266.031	14.529.731	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.242.695	4.016.937	821.838	1.674.845	2.579.132	8.500.752	41.515.791	42.046.105	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	126.717	105.728	15.420	46.526	62.487	97.398	866.977	873.327	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	50.000	64.943	8.907	102.944	116.025	627.142	5.153.428	5.222.245	
MARGEN FINANCIERO NETO	3.319.412	4.057.722	828.351	1.618.427	2.525.594	7.971.008	37.229.340	37.697.187	
Otros ingresos operativos (1)	933.202	1.315.541	315.430	667.268	1.049.791	2.403.684	11.230.717	11.505.368	
Otros gastos operativos (2)	263.821	387.484	79.620	157.787	241.942	646.965	3.557.654	3.587.921	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.988.793	4.985.779	1.064.161	2.127.908	3.333.443	9.727.727	44.902.403	45.614.634	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.601.657	3.262.871	650.611	1.305.973	1.910.375	5.600.680	21.900.288	22.406.707	
Gastos de personal	1.015.782	1.198.711	253.876	484.986	709.291	2.047.906	8.222.414	8.453.149	
Gastos generales y administrativos (3)	1.093.952	1.344.837	276.847	542.832	783.853	2.213.390	8.996.734	9.224.044	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	447.207	663.213	110.536	254.419	381.628	1.225.156	4.169.305	4.212.380	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	44.716	56.110	9.352	23.736	35.603	114.228	511.835	517.134	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.387.136	1.722.908	413.550	821.935	1.423.068	4.127.047	23.002.115	23.207.927	
Ingresos por bienes realizables	200	5.403	-	16	16	3.790	172.738	172.738	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	-	
Ingresos operativos varios	43.768	113.858	22.003	43.226	91.555	118.468	271.801	312.655	
Gastos por bienes realizables	6.926	4.899	762	1.525	2.287	6.830	42.816	42.888	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	336.425	451.969	91.716	168.781	240.900	565.695	2.548.445	2.568.463	
MARGEN OPERATIVO NETO	1.087.753	1.385.301	343.075	694.871	1.271.452	3.676.780	20.855.531	21.082.107	
Ingresos extraordinarios	-	939	2.035	2.567	2.567	3.309	4.067	4.173	
Gastos Extraordinarios	10.861	4.524	670	845	854	22.046	151.532	153.090	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.076.892	1.381.716	344.440	696.593	1.273.165	3.658.043	20.708.066	20.933.190	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.000	531.312	535.377	
RESULTADO NETO	1.076.892	1.381.716	344.440	696.593	1.273.165	3.646.043	20.176.754	20.397.813	
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,22	9,02	9,12	9,06	9,00	9,65	10,62	10,75	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,22	9,02	9,12	9,06	9,00	9,65	10,62	10,75	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	65,15	51,27	50,20	53,61	46,95	21,77	26,67	26,32	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	499,85	407,45	402,91	397,14	391,93	344,48	332,21	326,71	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,90	1,80	1,77	2,09	1,95	2,09	2,91	2,91	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	152,51	124,41	121,26	176,12	169,10	316,20	557,76	556,02	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,25	1,45	1,46	1,19	1,15	0,66	0,52	0,52	
Activo Improductivo / Activo Total	33,96	27,77	27,74	27,28	27,18	25,83	24,63	24,54	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	117,03	129,13	130,83	132,57	133,53	130,40	153,67	153,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9,61	16,29	17,03	17,87	18,29	17,29	26,32	26,32	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,93	2,28	2,55	2,46	2,38	2,16	1,99	2,03	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,17	2,56	2,82	2,75	2,65	2,31	2,14	2,18	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,48	6,13	6,78	6,55	6,31	5,47	4,89	4,95	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,66	2,44	2,90	2,95	3,03	2,32	2,40	2,45	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43,02	40,26	41,16	40,06	38,94	33,14	31,69	32,06	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,67	18,73	20,52	20,36	20,14	19,76	19,21	19,25	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,98	9,71	10,06	9,93	9,80	10,66	10,08	10,08	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,98	7,03	7,51	7,49	7,43	7,21	5,97	6,03	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,75	6,84	7,51	7,48	7,47	8,00	8,47	8,48	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,69	2,35	2,89	2,87	3,20	3,35	4,13	4,13	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	28,66	36,31	44,53	44,33	49,71	48,88	60,90	59,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,33	23,43	23,66	23,63	23,79	24,86	24,72	24,75	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,54	24,27	26,09	26,32	26,33	29,77	31,49	31,64	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,09	50,56	50,74	51,79	53,13	53,78	53,89	54,01	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,09	50,56	50,74	51,79	53,13	53,78	53,89	54,01	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,38	11,51	12,53	12,37	12,15	5,95	16,63	16,57	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,33	22,50	24,83	24,76	24,47	23,83	24,36	24,43	

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 20
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.651.494	20.432.126	30.662.357	24.676.769	22.368.276	133.226.255	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.440.431	30.489.740	30.024.947	35.297.145	41.204.739	240.633.983	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	28.758.360	38.207.275	39.742.032	41.950.424	43.396.263	279.566.412	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	786.385	991.825	997.374	1.161.510	1.135.239	6.874.659	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.556.364	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	93.347	138.260	138.594
BIENES DE USO	507.620	606.525	621.706	629.792	736.491	13.173.766	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	5.319.786	4.045.324	4.168.141	4.144.073	4.166.542	22.099.605	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	65.464.076	94.772.815	106.216.557	107.859.713	113.007.550	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	53.878.699	79.392.780	90.439.038	91.621.614	96.487.398	586.521.263	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	3.810.357	3.947.312	4.055.912	3.960.648	3.946.274	11.201.525	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.618	13.835	8.095	11.745	7.574	20.007.882	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	40.627	-	-	-	-	5.508	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15.632	22.733	26.153	25.114	29.484	704.896	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.903.543	3.952.147	3.837.656	3.927.753	3.928.054	37.168.462	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	59.650.476	87.328.807	98.366.854	99.546.874	104.398.784	657.960.203	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	420.079	866.464	1.317.713	5.964.655	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	5.813.600	7.444.008	7.429.624	7.446.375	7.291.053	36.299.533	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	65.464.076	94.772.815	106.216.557	107.859.713	113.007.550	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	400.466	539.868	498.273	623.514	596.516	24.383.558	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	40.969.399	44.101.496	52.193.643	53.714.556	55.073.376	139.022.775	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.144.599	2.713.670	2.727.814	2.735.790	2.750.203	17.643.459	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	24.457	84.000	81.019	73.621	73.537	794.500	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	64.303.895	75.629.123	80.364.323	82.125.561	87.247.717	689.333.076	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	553.490	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	3.023.849	3.967.610	774.687	1.567.055	2.466.975	15.128.826	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	234.580	271.590	51.078	106.068	158.472	2.622.439	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.789.269	3.696.020	723.609	1.460.987	2.308.503	12.506.387	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	262.643	164.872	29.074	57.893	87.306	461.805	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	367.441	368.175	115.568	213.311	398.136	2.318.260	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	2.684.471	3.492.717	637.115	1.305.569	1.997.673	10.649.932	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	391.658	335.692	71.151	141.154	212.473	2.667.596	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	174.206	238.611	48.810	97.426	150.901	627.699	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.901.923	3.589.798	659.456	1.349.297	2.059.245	12.689.829	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	816.275	1.103.461	202.934	411.253	630.150	5.614.927	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	436.409	603.174	111.830	228.905	351.062	2.381.058	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	299.261	399.679	70.097	140.292	216.004	2.673.093	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	54.793	63.266	12.927	25.896	38.844	393.097	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	25.812	37.342	8.080	16.160	24.240	167.679	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.085.648	2.486.337	456.522	938.044	1.429.095	7.074.902	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	29	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	138
Ingresos operativos varios	5.507	716	195	2.669	2.675	42.140	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	11.868	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	157.513	206.607	36.638	74.157	113.899	803.918	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	1.933.642	2.280.446	420.079	866.556	1.317.871	6.301.285	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	171	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	26.489	11.850	-	92	158	86.801	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.907.153	2.268.596	420.079	866.464	1.317.713	6.214.655	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	250.000	531.312	535.377
RESULTADO NETO	1.907.153	2.268.596	420.079	866.464	1.317.713	5.964.655	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,08	16,38	16,72	16,74	16,66	11,83	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,08	16,38	16,72	16,74	16,66	11,83	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	91,51	54,34	53,10	49,85	48,40	52,29	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	176,75	334,99	448,58	353,84	312,50	401,21	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,35	3,06	3,15	2,79	3,24	2,81	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	662,93	603,68	622,27	549,48	649,77	452,67	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,50	0,51	0,51	0,51	0,50	0,62	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	15,70	26,31	33,15	27,27	23,81	24,22	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	290,54	339,35	337,18	365,21	397,98	203,35	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	55,29	51,97	47,02	52,82	57,05	38,52	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,98	1,84	1,85	1,81	1,77	1,81	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,14	1,22	1,19	1,15	1,13	1,98	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,14	3,22	3,30	3,24	3,18	4,41	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,22	0,86	0,93	0,90	0,87	1,58	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,78	25,28	24,31	24,35	24,01	34,27	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,49	14,32	15,37	15,07	15,12	15,67	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,16	10,22	10,70	10,43	10,30	10,10	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,04	3,41	3,59	3,63	3,59	4,87	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,30	9,40	9,79	9,51	9,48	7,62	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,88	5,77	5,84	5,73	5,59	3,69	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	68,45	79,63	80,97	80,00	79,03	65,47	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	8,63	25,74	33,90	26,93	23,18	22,71	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	23,52	36,22	42,98	35,70	31,44	29,35	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,38	48,12	43,94	45,79	44,98	47,67	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,38	48,12	43,94	45,79	44,98	47,67	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,88	52,32	49,19	49,37	50,75	40,25	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	11,30	34,37	49,17	38,34	31,83	24,60	24,36	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 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
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	18.032.650	17.296.306	16.837.297	18.139.896	19.042.048	98.420.167	436.801.691	440.861.625	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.084.116	23.513.912	21.478.412	22.265.732	22.743.038	110.615.803	553.673.706	561.477.067	
CARTERA DE CRÉDITOS	34.404.175	43.041.504	44.561.076	45.520.138	46.612.532	212.947.516	952.143.492	961.971.986	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	677.511	757.628	628.874	755.942	851.701	6.040.620	21.823.536	22.107.831	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	179.310	208.448	225.128	244.477	264.294	702.795	7.109.529	7.109.829	
BIENES REALIZABLES	6.371	4.359	3.263	1.556	806	12.238	138.260	138.594	
BIENES DE USO	440.384	528.398	530.220	543.490	575.598	5.306.269	26.230.150	26.412.483	
OTROS ACTIVOS	660.499	838.605	1.030.860	868.751	865.575	7.203.636	40.305.951	40.748.881	
TOTAL DEL ACTIVO	74.485.016	86.189.160	85.295.130	88.339.982	90.955.592	441.249.044	2.038.226.315	2.060.828.296	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	66.492.257	77.057.032	76.814.371	79.616.633	81.828.043	395.977.235	1.766.777.019	1.781.077.722	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.375.667	2.375.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	5	11.211.858	11.211.858	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.138.458	1.426.053	538.349	448.511	471.105	2.854.407	31.142.313	34.906.924	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	348.934	59.615	24.340	39.006	135.979	201.575	342.656	342.656	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	59.403	78.961	98.220	135.973	157.260	427.793	1.355.363	1.426.291	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.203.309	1.442.075	1.538.459	1.577.884	1.684.675	8.697.147	73.881.752	74.670.377	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	69.242.361	80.063.736	79.013.739	81.818.007	84.277.062	408.158.162	1.887.086.628	1.906.011.495	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	245.335	521.664	845.964	3.646.043	20.176.754	20.397.813	
TOTAL DE PATRIMONIO	5.242.655	6.125.424	6.036.056	6.000.311	5.832.566	29.444.839	130.962.933	134.418.988	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	74.485.016	86.189.160	85.295.130	88.339.982	90.955.592	441.249.044	2.038.226.315	2.060.828.296	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	13.646.848	19.013.399	22.681.463	22.072.700	21.219.678	60.020.168	186.386.975	186.452.446	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.794.670	3.458.606	4.848.082	4.926.549	4.898.883	25.460.757	226.869.207	253.398.366	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.302.067	1.446.777	1.446.777	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	8.822.873	42.090.141	42.090.141	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	34.000	868.338	868.338	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	87.036.433	80.159.035	83.048.997	86.005.134	90.329.335	438.607.697	2.641.634.368	2.671.971.068	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	123.399	734.041	734.041	
INGRESOS FINANCIEROS	3.670.389	4.383.531	909.050	1.930.440	2.998.339	13.216.733	55.781.822	56.575.836	
GASTOS FINANCIEROS	1.042.418	1.319.823	353.737	774.627	1.201.130	4.715.981	14.266.031	14.529.731	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.627.971	3.063.708	555.313	1.155.813	1.797.209	8.500.752	41.515.791	42.046.105	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	26.769	26.905	4.005	7.415	10.942	97.398	866.977	873.327	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	203.516	332.484	51.856	106.632	163.682	627.142	5.153.428	5.222.245	
MARGEN FINANCIERO NETO	2.451.224	2.758.129	507.462	1.056.596	1.644.469	7.971.008	37.229.340	37.697.187	
Otros ingresos operativos (1)	393.680	494.046	105.420	208.623	329.323	2.403.684	11.230.717	11.505.368	
Otros gastos operativos (2)	146.857	180.634	32.453	68.857	103.792	646.965	3.557.654	3.587.921	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.698.047	3.071.541	580.429	1.196.362	1.870.000	9.727.727	44.902.403	45.614.634	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.273.352	1.684.033	311.895	626.756	944.205	5.600.680	21.900.288	22.406.707	
Gastos de personal	568.126	630.362	117.739	236.535	356.605	2.047.906	8.222.414	8.453.149	
Gastos generales y administrativos (3)	380.903	581.559	98.844	199.598	301.664	2.213.390	8.996.734	9.224.044	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	297.448	434.619	87.446	174.892	262.339	1.225.156	4.169.305	4.212.380	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	26.875	37.493	7.866	15.731	23.597	114.228	511.835	517.134	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.424.695	1.387.508	268.534	569.606	925.795	4.127.047	23.002.115	23.207.927	
Ingresos por bienes realizables	12.000	17.134	475	1.642	2.258	3.790	172.738	172.738	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	138	
Ingresos operativos varios	13.824	20.534	2.777	11.636	15.314	118.468	271.801	312.655	
Gastos por bienes realizables	5.047	5.212	844	1.976	2.863	6.830	42.816	42.888	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	132.639	163.607	20.393	45.549	75.157	565.695	2.548.445	2.568.463	
MARGEN OPERATIVO NETO	1.312.833	1.256.357	250.549	535.359	865.347	3.676.780	20.855.531	21.082.107	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	3.309	4.067	4.173	
Gastos Extraordinarios	13.000	9.139	5.214	13.695	19.383	22.046	151.532	153.090	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.299.833	1.247.218	245.335	521.664	845.964	3.658.043	20.708.066	20.933.190	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.000	531.312	535.377	
RESULTADO NETO	1.299.833	1.247.218	245.335	521.664	845.964	3.646.043	20.176.754	20.397.813	
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,53	9,68	9,72	9,76	9,70	9,65	10,62	10,75	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,53	9,68	9,72	9,76	9,70	9,65	10,62	10,75	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,60	13,69	16,41	13,32	12,96	21,77	26,67	26,32	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	369,79	306,71	293,49	302,99	310,69	344,48	332,21	326,71	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,00	2,27	2,30	2,30	2,35	2,09	2,91	2,91	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	402,66	441,33	376,27	345,06	357,75	316,20	557,76	556,02	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,50	0,51	0,61	0,67	0,66	0,66	0,52	0,52	
Activo Improductivo / Activo Total	26,03	21,80	21,61	22,37	22,81	25,83	24,63	24,54	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	116,49	128,94	126,85	125,32	126,11	130,40	153,67	153,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	10,47	17,55	16,59	15,68	15,98	17,29	26,32	26,32	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,10	1,80	1,89	1,87	1,85	2,16	1,99	2,03	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,49	1,66	1,66	1,65	1,63	2,31	2,14	2,18	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,95	4,06	4,15	4,10	4,06	5,47	4,89	4,95	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,32	1,36	1,50	1,50	1,51	2,32	2,40	2,45	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26,31	27,65	25,53	24,77	24,36	33,14	31,69	32,06	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,81	16,73	18,75	19,23	19,42	19,76	19,21	19,25	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,99	11,56	12,23	12,17	12,04	10,66	10,08	10,08	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,29	5,65	7,26	7,57	7,62	7,21	5,97	6,03	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,65	7,85	8,10	8,16	8,21	8,00	8,47	8,48	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,18	3,20	3,44	3,51	3,62	3,35	4,13	4,13	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	60,87	47,58	50,90	51,93	53,86	48,88	60,90	59,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,12	22,45	21,92	22,78	23,27	24,86	24,72	24,75	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	31,85	28,08	26,19	26,77	26,52	29,77	31,49	31,64	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,74	55,86	58,01	57,17	56,96	53,78	53,89	54,01	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,74	55,86	58,01	57,17	56,96	53,78	53,89	54,01	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,79	1,10	1,11	1,20	1,24	5,95	16,63	16,57	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,43	21,32	21,04	21,39	21,65	23,83	24,36	24,43	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 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
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12.230.836	17.872.258	16.543.304	18.072.442	18.257.941	98.420.167	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	15.312.112	18.949.191	20.674.735	20.989.100	21.110.359	110.615.803	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	37.878.657	43.632.136	42.628.376	44.377.465	45.785.702	212.947.516	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	640.945	776.065	734.581	818.715	887.255	6.040.620	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	702.795	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	12.238	138.260	138.594
BIENES DE USO	600.250	668.214	665.326	665.599	693.233	5.306.269	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	372.691	307.904	403.744	385.664	432.304	7.203.636	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	67.035.491	82.205.768	81.650.066	85.308.985	87.166.794	441.249.044	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	61.047.327	74.731.783	73.971.531	77.275.862	78.627.939	395.977.235	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	5	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	82.312	154.196	142.830	150.999	132.146	2.854.407	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	110.502	-	6.598	-	194	201.575	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	25.686	90.468	91.196	138.463	151.382	427.793	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	946.423	1.093.821	1.134.528	1.182.646	1.261.233	8.697.147	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	62.212.251	76.070.269	75.346.684	78.747.971	80.172.895	408.158.162	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	270.048	527.964	813.926	3.646.043	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	4.823.240	6.135.499	6.033.334	6.033.050	6.179.973	29.444.839	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	67.035.491	82.205.768	81.650.066	85.308.985	87.166.794	441.249.044	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	9.875.938	10.758.056	10.546.461	10.364.658	10.168.141	60.020.168	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.297.343	1.454.968	1.504.382	2.338.000	2.338.244	25.460.757	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	436.632	1.035.188	1.101.885	1.080.256	1.295.023	1.302.067	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	8.822.873	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	34.000	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	85.772.587	98.663.565	100.688.759	103.813.287	104.915.591	438.607.697	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	123.399	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	3.808.118	4.793.326	863.411	1.810.018	2.817.796	13.216.733	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	956.723	1.311.740	306.614	659.504	1.062.617	4.715.981	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.851.395	3.481.586	556.797	1.150.514	1.755.179	8.500.752	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	46.886	18.608	3.240	11.179	14.777	97.398	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	211.656	327.056	43.700	114.206	147.606	627.142	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	2.686.625	3.173.138	516.337	1.047.487	1.622.350	7.971.008	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	456.114	516.173	138.415	196.078	301.159	2.403.684	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	45.701	98.721	23.793	42.961	60.092	646.965	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.097.038	3.590.590	630.959	1.200.604	1.863.417	9.727.727	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.364.478	1.486.454	295.592	600.570	919.767	5.600.680	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	500.907	495.611	104.079	203.117	307.590	2.047.906	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	540.498	550.314	104.702	223.829	351.742	2.213.390	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	296.039	404.835	79.016	158.033	237.049	1.225.156	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	27.034	35.694	7.795	15.591	23.386	114.228	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.732.560	2.104.136	335.367	600.034	943.650	4.127.047	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	7.721	1.478	3	5	8	3.790	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	138
Ingresos operativos varios	318	1.365	74	137	312	118.468	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	586	499	5	11	70	6.830	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	186.200	191.249	53.391	60.201	117.974	565.695	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	1.553.813	1.915.231	282.048	539.964	825.926	3.676.780	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	3.309	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	22.046	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.553.813	1.915.231	282.048	539.964	825.926	3.658.043	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	70.069	90.000	12.000	12.000	12.000	12.000	531.312	535.377
RESULTADO NETO	1.483.744	1.825.231	270.048	527.964	813.926	3.646.043	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,07	9,51	10,14	9,99	10,32	9,65	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,07	9,51	10,14	9,99	10,32	9,65	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	7,73	5,02	6,41	5,88	6,18	21,77	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	277,91	309,66	280,57	292,48	277,24	344,48	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,45	1,93	2,06	2,05	2,04	2,09	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	329,15	317,74	328,99	363,56	375,65	316,20	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,44	0,61	0,63	0,56	0,54	0,66	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	20,00	23,11	21,66	22,49	22,24	25,83	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	128,52	119,67	124,84	123,19	125,69	130,40	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	17,75	12,64	15,59	14,59	15,89	17,29	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,78	1,42	1,60	1,56	1,55	2,16	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,88	1,58	1,68	1,72	1,75	2,31	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,08	3,50	3,81	3,82	3,84	5,47	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,32	1,36	1,75	1,42	1,42	2,32	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	25,23	21,82	23,05	22,76	22,67	33,14	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,40	18,70	19,34	19,73	20,04	19,76	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,16	10,44	10,73	10,68	10,52	10,66	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,77	5,34	6,39	6,61	6,85	7,21	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,86	9,11	8,85	8,89	8,86	8,00	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,05	4,78	4,47	4,37	4,38	3,35	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	77,86	73,81	67,80	65,72	65,32	48,88	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	20,04	23,92	22,36	23,39	23,22	24,86	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	27,43	28,23	27,66	28,78	31,22	29,77	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	62,05	58,38	57,63	57,43	58,23	53,78	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	62,05	58,38	57,63	57,43	58,23	53,78	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,62	1,53	1,45	1,73	1,94	5,95	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	18,68	21,68	20,66	21,38	21,15	23,83	24,36	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 23
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	10.472.555	15.437.910	13.531.357	13.760.460	14.859.047	98.420.167	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.839.585	13.512.653	13.619.979	13.580.676	13.584.541	110.615.803	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	19.366.011	25.067.429	25.772.295	26.449.654	27.004.335	212.947.516	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	306.602	424.558	396.739	462.808	443.203	6.040.620	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	56.494	61.374	57.871	63.533	52.083	702.795	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	22.864	2.095	1.703	1.318	936	12.238	138.260	138.594
BIENES DE USO	708.088	867.021	898.672	927.721	987.164	5.306.269	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	393.810	516.238	554.554	614.712	514.966	7.203.636	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	42.166.009	55.889.278	54.833.170	55.860.882	57.446.275	441.249.044	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	38.105.576	50.700.067	49.442.246	50.852.851	52.299.494	395.977.235	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	5	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.798	64.259	367.294	2.083	36.662	2.854.407	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	109.311	25.486	16.363	9.761	3.553	201.575	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.994	55.974	41.662	43.102	44.174	427.793	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	942.471	993.394	902.641	805.786	853.952	8.697.147	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	39.177.150	51.839.180	50.770.206	51.713.583	53.237.835	408.158.162	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	48.402	118.280	188.446	3.646.043	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	2.988.859	4.050.098	4.014.562	4.029.019	4.019.994	29.444.839	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	42.166.009	55.889.278	54.833.170	55.860.882	57.446.275	441.249.044	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.593.708	1.640.361	1.528.631	1.516.760	2.576.341	60.020.168	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.505.770	1.809.370	1.914.721	2.019.945	2.063.214	25.460.757	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.302.067	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	733.843	895.920	906.631	941.479	973.222	8.822.873	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	34.000	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	69.231.407	77.512.603	75.182.236	81.919.096	71.961.073	438.607.697	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	123.399	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	1.999.325	2.595.513	526.157	1.078.720	1.637.976	13.216.733	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	647.398	854.050	183.105	370.569	558.145	4.715.981	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.351.927	1.741.463	343.052	708.151	1.079.831	8.500.752	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.066	5.140	3.074	3.978	4.624	97.398	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	33.951	170.557	32.478	77.945	112.383	627.142	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	1.327.042	1.576.046	313.648	634.184	972.072	7.971.008	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	236.434	484.604	155.506	214.065	275.171	2.403.684	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	86.645	285.110	117.480	136.247	163.838	646.965	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.476.831	1.775.540	351.674	712.002	1.083.405	9.727.727	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.033.506	1.328.685	290.778	572.976	866.171	5.600.680	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	273.189	399.657	90.292	166.757	252.071	2.047.906	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	553.226	654.212	139.605	284.455	431.455	2.213.390	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	190.415	252.954	55.860	111.721	167.581	1.225.156	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	16.676	21.862	5.021	10.043	15.064	114.228	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	443.325	446.855	60.896	139.026	217.234	4.127.047	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	2.653	49.430	-	342	342	3.790	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	-
Ingresos operativos varios	4.619	51.884	907	1.228	3.078	118.468	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	11.596	4.737	393	777	1.159	6.830	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	51.938	55.400	12.940	21.238	30.844	565.695	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	387.063	488.032	48.470	118.581	188.651	3.676.780	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	559	212	212	540	3.309	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	9.819	2.545	280	513	745	22.046	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	377.244	486.046	48.402	118.280	188.446	3.658.043	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	29	1.182	-	-	-	12.000	531.312	535.377
RESULTADO NETO	377.215	484.864	48.402	118.280	188.446	3.646.043	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,04	9,19	9,39	9,58	9,22	9,65	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,04	9,19	9,39	9,58	9,22	9,65	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,18	12,75	13,65	14,82	12,24	21,77	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	382,61	411,10	363,22	363,76	383,83	344,48	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,80	2,05	2,12	2,23	2,26	2,09	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3.045,12	3.126,48	3.076,17	2.820,26	3.089,96	316,20	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,06	0,07	0,07	0,08	0,07	0,66	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	27,12	29,79	26,91	27,01	28,12	25,83	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	157,50	143,77	150,96	154,66	157,10	130,40	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,61	21,38	24,67	25,80	26,13	17,29	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,68	1,79	2,08	1,96	1,94	2,16	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,27	2,93	3,30	3,29	3,26	2,31	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,07	5,95	6,76	6,59	6,54	5,47	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,40	2,39	3,06	2,44	2,23	2,32	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,82	40,60	42,30	41,28	41,23	33,14	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,75	16,61	18,27	18,13	17,94	19,76	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,17	9,92	10,63	10,47	10,35	10,66	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,91	7,35	8,27	8,22	8,16	7,21	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,44	7,10	7,63	7,66	7,63	8,00	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,12	1,98	1,56	1,66	1,68	3,35	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	30,54	29,33	22,83	24,23	24,47	48,88	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,48	30,45	27,37	27,06	28,41	24,86	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,57	40,11	35,52	35,72	36,87	29,77	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,82	49,44	52,13	52,01	51,63	53,78	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,82	49,44	52,13	52,01	51,63	53,78	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,73	7,94	7,04	6,56	6,70	5,95	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,02	28,61	25,03	25,06	26,64	23,83	24,36	24,43

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.

[Regresar al índice](#)

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

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.334.615	8.479.000	7.883.021	8.317.167	8.244.417	98.420.167	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.228.998	11.881.428	12.275.870	12.021.800	12.639.201	110.615.803	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	7.774.179	9.954.898	10.577.571	10.893.475	11.620.698	212.947.516	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	234.466	285.547	265.925	284.830	319.245	6.040.620	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	702.795	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	4.938	2.391	586	503	419	12.238	138.260	138.594
BIENES DE USO	845.547	857.607	868.966	943.663	1.061.262	5.306.269	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	438.680	491.567	612.539	655.760	652.999	7.203.636	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	26.861.423	31.952.438	32.484.478	33.117.198	34.538.241	441.249.044	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	23.949.977	28.602.354	29.171.963	29.649.573	30.936.329	395.977.235	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	63	160	105	163	2	5	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	199.470	250.690	199.576	199.576	199.532	2.854.407	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	201.575	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.282	5.745	8.919	17.618	14.718	427.793	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	367.755	498.126	505.923	516.965	605.578	8.697.147	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	24.520.547	29.357.075	29.886.486	30.383.895	31.756.159	408.158.162	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	60.043	154.321	251.135	3.646.043	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	2.340.876	2.595.363	2.537.949	2.578.982	2.530.947	29.444.839	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	26.861.423	31.952.438	32.484.478	33.117.198	34.538.241	441.249.044	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.804.357	1.885.294	2.093.196	2.123.341	3.376.830	60.020.168	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.116.762	2.466.385	2.525.191	2.608.935	2.627.127	25.460.757	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	1.302.067	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.504.106	3.986.248	4.075.929	4.162.467	4.249.280	8.822.873	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	18.322	18.234	18.251	18.218	18.298	34.000	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	35.254.819	36.084.524	38.339.348	40.351.470	41.761.422	438.607.697	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47.305	47.103	47.086	47.085	47.072	123.399	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	1.496.139	1.618.882	327.219	666.151	1.006.473	13.216.733	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	546.775	631.454	130.461	263.597	393.217	4.715.981	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	949.364	987.428	196.758	402.554	613.256	8.500.752	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	20.166	10.080	1.343	2.553	4.528	97.398	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	20.316	18.428	6.959	8.884	17.302	627.142	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	949.214	979.080	191.142	396.223	600.482	7.971.008	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	358.137	426.266	78.457	160.162	249.292	2.403.684	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	78.187	101.472	15.981	32.734	47.507	646.965	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.229.164	1.303.874	253.618	523.651	802.267	9.727.727	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	677.637	854.342	170.303	326.967	486.002	5.600.680	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	244.443	356.953	68.409	130.392	196.493	2.047.906	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	304.518	319.893	67.122	127.031	185.194	2.213.390	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	117.436	162.938	31.800	63.600	95.400	1.225.156	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	11.240	14.558	2.972	5.944	8.915	114.228	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	551.527	449.532	83.315	196.684	316.265	4.127.047	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	1.045	3.920	370	970	970	3.790	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	-
Ingresos operativos varios	882	1.236	34	537	616	118.468	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	2.764	2.516	278	364	451	6.830	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	127.790	127.003	23.402	43.565	65.886	565.695	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	422.900	325.169	60.039	154.262	251.514	3.676.780	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	5.101	87	8	73	85	3.309	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	1.372	1.244	4	14	464	22.046	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	426.629	324.012	60.043	154.321	251.135	3.658.043	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	1	-	-	-	-	12.000	531.312	535.377
RESULTADO NETO	426.628	324.012	60.043	154.321	251.135	3.646.043	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	13,09	11,97	12,04	12,34	11,70	9,65	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,09	11,97	12,04	12,34	11,70	9,65	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	18,74	18,94	23,58	23,99	23,47	21,77	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	370,26	381,73	362,25	365,13	360,17	344,48	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,25	2,05	2,01	2,01	2,17	2,09	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	854,56	660,70	784,97	698,03	829,19	316,20	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,26	0,31	0,26	0,29	0,26	0,66	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	32,27	31,01	28,97	30,14	29,01	25,83	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	95,69	97,18	98,76	98,10	99,77	130,40	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(3,05)	(2,00)	(0,89)	(1,35)	(0,17)	17,29	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,38	2,73	2,89	2,78	2,75	2,16	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,89	2,45	2,72	2,61	2,53	2,31	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,22	6,74	7,29	6,99	6,82	5,47	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,32	2,94	3,05	3,05	3,06	2,32	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,09	41,81	41,60	40,06	39,66	33,14	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,52	20,32	21,97	21,84	21,49	19,76	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,28	11,43	12,10	12,00	11,77	10,66	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,69	6,17	6,80	6,74	6,62	7,21	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,28	6,74	7,30	7,30	7,25	8,00	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,72	2,21	2,30	2,62	2,71	3,35	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45,79	27,15	28,44	32,45	33,92	48,88	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,62	29,64	27,02	28,05	26,65	24,86	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,74	37,87	35,56	36,73	34,31	29,77	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	32,46	34,80	36,26	36,74	37,56	53,78	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	32,46	34,80	36,26	36,74	37,56	53,78	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,44	6,33	5,95	5,72	5,93	5,95	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,66	27,04	24,73	25,35	23,81	23,83	24,36	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 25
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.081.279	7.689.569	7.742.309	8.428.894	7.859.697	98.420.167	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.236.424	5.996.984	6.146.164	6.132.853	5.699.595	110.615.803	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	8.514.744	11.644.741	12.791.914	13.552.553	14.568.170	212.947.516	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	80.709	198.537	222.479	223.487	247.713	6.040.620	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	78.357	84.093	85.709	86.680	87.641	702.795	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	12.238	138.260	138.594
BIENES DE USO	556.107	918.928	966.973	1.083.408	1.198.342	5.306.269	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	108.634	136.911	124.729	134.229	134.841	7.203.636	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	20.656.254	26.669.763	28.080.277	29.642.104	29.795.999	441.249.044	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.133.570	22.581.940	23.896.549	25.485.373	25.503.457	395.977.235	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	5	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	103.029	168.949	117.845	129.114	212.798	2.854.407	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.057	1.037	181	-	-	201.575	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.527	2.673	2.272	2.524	4.346	427.793	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.315.473	1.423.999	1.488.535	1.368.554	1.450.602	8.697.147	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	18.563.656	24.178.598	25.505.382	26.985.565	27.171.203	408.158.162	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	83.730	165.374	273.407	3.646.043	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	2.092.598	2.491.165	2.491.165	2.491.165	2.351.389	29.444.839	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	20.656.254	26.669.763	28.080.277	29.642.104	29.795.999	441.249.044	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	578.767	472.294	464.014	686.069	909.703	60.020.168	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.744.115	4.289.972	4.463.226	4.624.039	4.544.162	25.460.757	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.302.067	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	8.822.873	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	34.000	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.052.120	21.708.421	22.213.714	22.613.286	23.744.589	438.607.697	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	123.399	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	798.047	1.199.316	258.120	526.608	813.446	13.216.733	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	162.526	224.342	42.615	88.044	137.301	4.715.981	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	635.521	974.974	215.505	438.564	676.145	8.500.752	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.999	64	40	40	40	97.398	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	29.973	86.725	23.530	47.151	70.144	627.142	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	608.547	888.313	192.015	391.453	606.041	7.971.008	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	840.509	489.778	62.976	120.571	198.948	2.403.684	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	27.400	30.358	15.834	22.182	29.794	646.965	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.421.656	1.347.733	239.157	489.842	775.195	9.727.727	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	694.391	771.517	147.267	350.484	474.160	5.600.680	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	403.186	405.311	78.247	147.420	225.856	2.047.906	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	193.374	229.823	46.289	98.849	159.482	2.213.390	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	88.897	124.324	20.721	54.106	81.159	1.225.156	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.934	12.059	2.010	5.109	7.663	114.228	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	727.265	576.216	91.890	184.358	301.035	4.127.047	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	474	656	104	104	196	3.790	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	-
Ingresos operativos varios	10.952	17.971	2.387	4.453	7.593	118.468	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	88	1	-	-	-	6.830	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	232.227	43.194	10.531	23.301	34.934	565.695	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	506.376	551.648	83.850	165.614	273.890	3.676.780	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	117	3.309	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	920	2.025	120	240	600	22.046	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	505.456	549.623	83.730	165.374	273.407	3.658.043	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	12.000	531.312	535.377
RESULTADO NETO	505.456	549.623	83.730	165.374	273.407	3.646.043	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,31	9,57	9,54	9,28	9,33	9,65	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,31	9,57	9,54	9,28	9,33	9,65	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,19	5,50	4,84	5,05	5,14	21,77	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	371,15	353,26	346,11	365,21	352,66	344,48	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,17	1,57	1,61	1,69	1,73	2,09	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	367,90	752,29	763,31	832,67	852,86	316,20	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,32	0,21	0,21	0,20	0,20	0,66	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	37,60	33,00	31,74	32,73	31,07	25,83	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	138,57	162,66	167,16	159,24	152,82	130,40	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	17,37	25,81	27,42	25,03	23,83	17,29	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,05	3,84	4,08	3,87	3,85	2,16	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,32	2,18	2,37	2,40	2,47	2,31	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,69	8,01	8,50	8,24	8,24	5,47	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,96	4,09	3,57	3,43	3,53	2,32	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	65,94	52,96	50,30	49,44	49,74	33,14	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,63	18,57	20,79	20,64	20,46	19,76	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,15	9,31	10,18	9,60	9,34	10,66	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,43	4,57	4,80	4,76	4,72	7,21	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,57	7,85	8,98	8,90	8,90	8,00	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,50	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,25	4,42	4,17	4,06	4,19	3,35	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	34,14	52,19	48,83	47,71	49,67	48,88	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	41,33	34,05	32,40	33,07	30,82	24,86	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,38	34,09	33,61	33,11	32,68	29,77	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	49,70	51,57	53,53	53,18	57,12	53,78	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	49,70	51,57	53,53	53,18	57,12	53,78	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,91	1,02	1,19	0,95	1,06	5,95	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40,00	31,61	31,71	31,15	30,24	23,83	24,36	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 26
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	4.110.268	5.177.766	4.566.550	4.582.348	4.551.076	26.330.185	436.801.691	440.861.625	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.485.646	8.551.715	8.119.640	8.168.618	8.293.903	39.602.845	553.673.706	561.477.067	
CARTERA DE CRÉDITOS	4.601.280	6.633.277	6.587.409	6.679.698	6.801.371	45.850.411	952.143.492	961.971.986	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	173.363	226.368	224.324	248.659	219.291	1.016.690	21.823.536	22.107.831	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.109.529	7.109.829	
BIENES REALIZABLES	12.762	6.205	5.336	4.467	3.597	8.109	138.260	138.594	
BIENES DE USO	602.832	595.953	595.641	594.356	597.507	2.395.491	26.230.150	26.412.483	
OTROS ACTIVOS	177.622	291.998	306.268	314.272	284.124	1.897.530	40.305.951	40.748.881	
TOTAL DEL ACTIVO	17.163.773	21.483.282	20.405.168	20.592.418	20.750.869	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.144.752	19.378.594	18.236.908	18.341.429	18.441.638	103.020.534	1.766.777.019	1.781.077.722	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	25.000	2.375.667	2.375.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.870	11.211.858	11.211.858	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.410	3.566	3.484	5.202	2.603	825.879	31.142.313	34.906.924	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.382	342.656	342.656	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.198	1.477	911	1.162	1.720	51.987	1.355.363	1.426.291	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	222.773	275.102	249.607	286.289	285.503	3.304.736	73.881.752	74.670.377	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	15.370.133	19.658.739	18.490.910	18.634.082	18.731.464	107.233.388	1.887.086.628	1.906.011.495	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	45.311	71.418	102.248	696.459	20.176.754	20.397.813	
TOTAL DE PATRIMONIO	1.793.640	1.824.543	1.868.947	1.886.918	1.917.157	9.171.414	130.962.933	134.418.988	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	17.163.773	21.483.282	20.405.168	20.592.418	20.750.869	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	965.305	206.005	6.005	6.005	6.000	5.719.858	186.386.975	186.452.446	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.170.400	2.438.427	2.477.719	2.584.442	2.688.346	5.291.627	226.869.207	253.398.366	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	297.151	339.785	347.848	354.538	363.558	2.799.871	42.090.141	42.090.141	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.996	868.338	868.338	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	50.178.104	65.270.937	63.036.395	65.042.506	67.922.374	209.464.167	2.641.634.368	2.671.971.068	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.429	734.041	734.041	
INGRESOS FINANCIEROS	781.808	947.103	190.333	383.192	576.005	3.411.269	55.781.822	56.575.836	
GASTOS FINANCIEROS	273.712	353.656	67.173	136.719	202.607	955.341	14.266.031	14.529.731	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	508.096	593.447	123.160	246.473	373.398	2.455.928	41.515.791	42.046.105	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	14.347	10.425	9.886	13.413	14.127	27.570	866.977	873.327	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	16.955	30.288	-	294	960	146.833	5.153.428	5.222.245	
MARGEN FINANCIERO NETO	505.488	573.584	133.046	259.592	386.565	2.336.665	37.229.340	37.697.187	
Otros ingresos operativos (1)	295.620	183.442	21.504	48.327	88.103	731.371	11.230.717	11.505.368	
Otros gastos operativos (2)	12.376	15.446	3.012	6.153	8.806	285.828	3.557.654	3.587.921	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	788.732	741.580	151.538	301.766	465.862	2.782.208	44.902.403	45.614.634	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	498.848	600.579	115.586	236.595	365.023	2.072.250	21.900.288	22.406.707	
Gastos de personal	167.065	214.157	44.472	87.059	134.375	823.869	8.222.414	8.453.149	
Gastos generales y administrativos (3)	255.863	283.732	50.830	108.967	168.406	917.562	8.996.734	9.224.044	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	67.826	93.534	18.758	37.517	56.275	300.189	4.169.305	4.212.380	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.094	9.156	1.526	3.052	5.967	30.630	511.835	517.134	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	289.884	141.001	35.952	65.171	100.839	709.958	23.002.115	23.207.927	
Ingresos por bienes realizables	-	-	14.989	14.989	14.989	76.992	172.738	172.738	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	138	138	138	
Ingresos operativos varios	7.250	14.978	77	503	760	41.283	271.801	312.655	
Gastos por bienes realizables	13.662	5.526	869	1.738	2.608	6.095	42.816	42.888	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	12.874	10.127	4.710	7.342	11.301	119.785	2.548.445	2.568.463	
MARGEN OPERATIVO NETO	270.598	140.326	45.439	71.583	102.679	702.491	20.855.531	21.082.107	
Ingresos extraordinarios	5.200	17.600	-	-	-	578	4.067	4.173	
Gastos Extraordinarios	4.161	1.648	128	165	431	6.445	151.532	153.090	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	271.637	156.278	45.311	71.418	102.248	696.624	20.708.066	20.933.190	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	165	531.312	535.377	
RESULTADO NETO	271.637	156.278	45.311	71.418	102.248	696.459	20.176.754	20.397.813	
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,88	11,38	13,53	13,56	13,85	11,62	10,62	10,75	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,88	11,38	13,53	13,56	13,85	11,62	10,62	10,75	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,90	16,00	16,00	16,05	14,07	19,23	26,67	26,32	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	269,98	330,98	283,62	279,19	265,43	305,96	332,21	326,71	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,01	3,72	3,74	4,01	3,96	2,97	2,91	2,91	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	206,66	223,66	218,31	239,01	254,20	431,92	557,76	556,02	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,42	1,66	1,71	1,68	1,56	0,69	0,52	0,52	
Activo Improductivo / Activo Total	28,21	28,11	26,61	26,55	25,83	25,78	24,63	24,54	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	186,48	198,32	200,01	196,66	198,85	181,62	153,67	153,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	33,29	35,64	36,70	36,10	36,87	33,35	26,32	26,32	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,39	2,46	2,75	2,70	2,73	3,37	1,99	2,03	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,89	3,26	3,36	3,47	3,51	3,66	2,14	2,18	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,44	7,17	7,63	7,68	7,73	8,29	4,89	4,95	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,34	2,03	2,13	1,98	2,05	3,10	2,40	2,45	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	54,21	52,57	51,20	51,79	52,57	51,07	31,69	32,06	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,93	19,35	21,60	21,37	21,11	21,03	19,21	19,25	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,70	9,52	10,13	10,08	10,03	11,13	10,08	10,08	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,48	10,01	10,63	10,64	10,49	8,32	5,97	6,03	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,63	6,09	6,79	6,76	6,76	8,44	8,47	8,48	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,13	0,18	0,09	0,09	0,09	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,93	1,60	2,18	1,88	1,82	2,47	4,13	4,13	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	28,94	17,48	23,81	20,50	19,84	29,63	60,90	59,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,14	26,72	25,04	24,98	24,68	25,56	24,72	24,75	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,25	41,09	40,92	40,15	39,93	41,21	31,49	31,64	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	30,38	34,23	36,12	36,42	36,88	44,51	53,89	54,01	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	30,38	34,23	36,12	36,42	36,88	44,51	53,89	54,01	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	18,02	21,83	19,97	20,88	18,59	10,50	16,63	16,57	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,32	25,75	24,62	23,73	24,07	23,16	24,36	24,43	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

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

Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 27
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	4.471.342	4.344.194	4.194.453	4.269.796	4.471.047	26.330.185	436.801.691	440.861.625	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.851.497	6.280.396	6.517.357	6.406.173	6.119.985	39.602.845	553.673.706	561.477.067	
CARTERA DE CRÉDITOS	3.986.478	4.949.538	5.191.693	5.539.810	6.127.133	45.850.411	952.143.492	961.971.986	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	108.251	134.066	118.355	151.708	135.218	1.016.690	21.823.536	22.107.831	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.109.529	7.109.829	
BIENES REALIZABLES	4.152	987	916	846	590	8.109	138.260	138.594	
BIENES DE USO	70.104	107.628	110.853	111.733	120.416	2.395.491	26.230.150	26.412.483	
OTROS ACTIVOS	147.355	212.516	228.218	250.702	238.129	1.897.530	40.305.951	40.748.881	
TOTAL DEL ACTIVO	13.639.179	16.029.325	16.361.845	16.730.768	17.212.518	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.808.200	14.321.379	14.626.966	14.954.570	15.519.776	103.020.534	1.766.777.019	1.781.077.722	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	25.000	2.375.667	2.375.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	504	1.567	1.399	689	2.781	3.870	11.211.858	11.211.858	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	554.079	301.659	343.741	344.470	200.042	825.879	31.142.313	34.906.924	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	98	98	98	98	98	1.382	342.656	342.656	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.709	2.251	1.900	2.696	3.285	51.987	1.355.363	1.426.291	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	350.306	453.687	456.068	463.646	463.537	3.304.736	73.881.752	74.670.377	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	12.714.896	15.080.641	15.430.172	15.766.169	16.189.519	107.233.388	1.887.086.628	1.906.011.495	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	21.327	52.614	113.311	696.459	20.176.754	20.397.813	
TOTAL DE PATRIMONIO	924.283	948.684	910.346	911.985	909.688	9.171.414	130.962.933	134.418.988	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	13.639.179	16.029.325	16.361.845	16.730.768	17.212.518	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	342.746	382.092	393.946	510.169	508.492	5.719.858	186.386.975	186.452.446	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	603.115	689.935	712.649	735.582	738.626	5.291.627	226.869.207	253.398.366	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	638.874	717.795	730.258	746.289	762.938	2.799.871	42.090.141	42.090.141	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.996	868.338	868.338	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21.740.464	32.686.828	37.791.311	40.791.914	44.398.280	209.464.167	2.641.634.368	2.671.971.068	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	2.562	2.525	2.501	2.470	2.452	18.429	734.041	734.041	
INGRESOS FINANCIEROS									
INGRESOS FINANCIEROS	647.026	770.681	159.238	324.088	545.358	3.411.269	55.781.822	56.575.836	
GASTOS FINANCIEROS	240.783	323.292	59.520	114.383	178.507	955.341	14.266.031	14.529.731	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	406.243	447.389	99.718	209.705	366.851	2.455.928	41.515.791	42.046.105	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	64	232	62	76	108	27.570	866.977	873.327	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	51.747	29.139	11.000	37.778	49.778	146.833	5.153.428	5.222.245	
MARGEN FINANCIERO NETO	354.560	418.482	88.780	172.003	317.181	2.336.665	37.229.340	37.697.187	
Otros ingresos operativos (1)	157.493	190.847	38.241	84.088	74.324	731.371	11.230.717	11.505.368	
Otros gastos operativos (2)	28.872	36.428	8.964	17.727	26.940	285.828	3.557.654	3.587.921	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	483.181	572.901	118.057	238.364	364.565	2.782.208	44.902.403	45.614.634	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	398.805	487.443	95.941	183.413	268.566	2.072.250	21.900.288	22.406.707	
Gastos de personal	189.224	217.202	43.234	77.567	103.630	823.869	8.222.414	8.453.149	
Gastos generales y administrativos (3)	151.143	180.408	35.388	70.340	111.677	917.562	8.996.734	9.224.044	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	52.994	83.268	16.225	34.412	48.675	300.189	4.169.305	4.212.380	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.444	6.565	1.094	1.094	4.584	30.630	511.835	517.134	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	84.376	85.458	22.116	54.951	95.999	709.958	23.002.115	23.207.927	
Ingresos por bienes realizables	2.271	3.364	-	-	1.537	76.992	172.738	172.738	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	138	138	138	
Ingresos operativos varios	12.430	8.841	2.445	4.765	28.410	41.283	271.801	312.655	
Gastos por bienes realizables	1.509	1.215	79	170	270	6.095	42.816	42.888	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	10.044	25.347	2.913	6.413	12.072	119.785	2.548.445	2.568.463	
MARGEN OPERATIVO NETO	87.524	71.101	21.569	53.133	113.604	702.491	20.855.531	21.082.107	
Ingresos extraordinarios	71	-	-	-	357	578	4.067	4.173	
Gastos Extraordinarios	703	448	242	519	650	6.445	151.532	153.090	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	86.892	70.653	21.327	52.614	113.311	696.624	20.708.066	20.933.190	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	165	531.312	535.377	
RESULTADO NETO	86.892	70.653	21.327	52.614	113.311	696.459	20.176.754	20.397.813	
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,22	9,51	9,23	9,13	9,03	11,62	10,62	10,75	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,22	9,51	9,23	9,13	9,03	11,62	10,62	10,75	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,94	22,40	24,50	25,99	23,28	19,23	26,67	26,32	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	503,44	487,40	478,97	474,06	463,39	305,96	332,21	326,71	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,64	4,32	4,33	4,55	4,36	2,97	2,91	2,91	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	380,15	402,78	442,11	414,77	427,80	431,92	557,76	556,02	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,22	1,07	0,98	1,10	1,02	0,69	0,52	0,52	
Activo Improductivo / Activo Total	34,12	28,85	27,27	27,33	27,54	25,78	24,63	24,54	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	140,68	155,66	160,25	160,95	161,58	181,62	153,67	153,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	19,05	25,44	27,34	27,52	27,62	33,35	26,32	26,32	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,27	3,30	3,58	3,33	3,10	3,37	1,99	2,03	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,28	2,75	2,95	2,90	2,94	3,66	2,14	2,18	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,97	7,90	8,44	8,01	7,74	8,29	4,89	4,95	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,26	2,70	2,94	3,05	2,64	3,10	2,40	2,45	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	50,92	51,59	50,36	48,27	44,49	51,07	31,69	32,06	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,44	20,42	22,23	21,99	23,96	21,03	19,21	19,25	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,67	11,81	13,01	12,84	12,62	11,13	10,08	10,08	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,07	9,96	10,36	10,04	10,12	8,32	5,97	6,03	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,54	5,95	6,87	7,00	7,59	8,44	8,47	8,48	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	1,97	0,94	1,31	1,49	1,91	2,47	4,13	4,13	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	26,73	14,78	20,90	24,15	31,54	29,63	60,90	59,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	37,87	30,33	28,68	28,55	28,81	25,56	24,72	24,75	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	61,77	52,83	51,40	50,11	47,90	41,21	31,49	31,64	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	33,76	34,56	35,49	37,04	39,48	44,51	53,89	54,01	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	33,76	34,56	35,49	37,04	39,48	44,51	53,89	54,01	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,27	5,85	5,50	5,50	4,93	10,50	16,63	16,57	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,32	27,53	26,34	25,88	26,85	23,16	24,36	24,43	

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº 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
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.185.458	3.387.450	3.740.016	3.188.687	3.724.500	26.330.185	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.771.709	4.341.042	3.467.125	4.622.816	5.318.343	39.602.845	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	4.301.059	5.427.343	5.643.735	5.791.401	6.105.315	45.850.411	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	85.774	101.281	101.799	111.294	110.499	1.016.690	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	330	289	282	275	268	8.109	138.260	138.594
BIENES DE USO	269.121	593.482	614.939	665.020	670.058	2.395.491	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	148.412	467.797	611.233	704.108	605.357	1.897.530	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	10.761.863	14.318.684	14.179.129	15.083.601	16.534.340	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.815.764	12.150.567	12.071.985	12.904.439	14.676.306	103.020.534	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	25.000	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.870	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	731.548	506.474	301.351	183.500	-	825.879	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.284	1.284	1.284	1.284	1.284	1.382	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.106	4.358	2.644	3.406	3.311	51.987	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	375.600	633.707	743.577	878.084	692.399	3.304.736	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9.927.302	13.296.390	13.120.841	13.970.713	15.373.300	107.233.388	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	51.887	106.381	163.776	696.459	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	834.561	1.022.294	1.006.401	1.006.507	997.264	9.171.414	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10.761.863	14.318.684	14.179.129	15.083.601	16.534.340	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	913.977	1.182.407	1.180.794	1.177.271	1.148.835	5.719.858	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	5.291.627	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.799.871	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.996	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.577.566	17.839.884	18.100.834	18.537.701	18.743.960	209.464.167	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.429	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	630.911	824.867	158.141	315.431	483.263	3.411.269	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	65.586	102.171	18.193	34.854	50.788	955.341	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	565.325	722.696	139.948	280.577	432.475	2.455.928	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.709	720	956	1.032	2.360	27.570	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	43.023	39.173	10.204	17.120	24.038	146.833	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	525.011	684.243	130.700	264.489	410.797	2.336.665	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	172.722	268.557	83.898	154.603	211.696	731.371	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	49.160	103.832	44.343	79.332	108.221	285.828	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	648.573	848.968	170.255	339.760	514.272	2.782.208	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	396.205	533.792	108.841	216.039	330.567	2.072.250	22.406.707	22.406.707
Gastos de personal	163.717	195.021	37.854	75.060	116.077	823.869	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	189.517	274.096	57.418	113.841	173.783	917.562	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	39.415	59.183	12.301	24.602	36.904	300.189	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.556	5.492	1.268	2.536	3.803	30.630	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	252.368	315.176	61.414	123.721	183.705	709.958	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	16.839	-	-	-	-	76.992	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	138	138	138
Ingresos operativos varios	149	86	24	47	64	41.283	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	530	42	7	14	21	6.095	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	51.247	70.871	9.526	17.234	19.741	119.785	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	217.579	244.349	51.905	106.520	164.007	702.491	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	9.926	1.835	-	-	-	578	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	342	649	18	139	231	6.445	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	227.163	245.535	51.887	106.381	163.776	696.624	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	165	531.312	535.377
RESULTADO NETO	227.163	245.535	51.887	106.381	163.776	696.459	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,75	9,57	9,75	9,67	9,31	11,62	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,75	9,57	9,75	9,67	9,31	11,62	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,78	45,76	57,76	63,27	52,14	19,23	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	307,59	429,27	461,17	403,16	422,71	305,96	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,40	2,58	2,63	2,62	2,60	2,97	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.355,20	1.506,44	1.612,98	1.718,00	1.650,85	431,92	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,18	0,17	0,16	0,15	0,16	0,69	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	23,85	30,65	34,42	29,75	29,68	25,78	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	223,40	219,27	246,79	278,63	266,94	181,62	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	42,06	37,72	39,01	45,04	43,98	33,35	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,37	3,86	4,08	3,95	3,87	3,37	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,88	5,43	5,98	5,79	5,63	3,66	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,25	10,40	11,49	11,23	11,08	8,29	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,53	4,33	6,12	5,68	5,22	3,10	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	55,17	56,87	58,68	58,48	58,55	51,07	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,10	22,12	23,81	23,53	23,05	21,03	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,01	10,55	11,29	10,86	10,77	11,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,05	5,90	6,10	5,94	5,71	8,32	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	12,70	11,65	12,37	12,13	11,97	8,44	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,14	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,04	3,96	4,41	4,38	4,32	2,47	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	72,10	57,42	63,70	63,53	63,70	29,63	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,79	27,88	30,98	24,71	25,38	25,56	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	53,50	52,58	52,20	45,92	47,83	41,21	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,79	44,67	46,75	44,88	41,60	44,51	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,79	44,67	46,75	44,88	41,60	44,51	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,25	10,88	5,45	4,99	7,69	10,50	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,87	21,90	23,66	18,79	20,48	23,16	24,36	24,43

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 29
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
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3			2 0 1 4			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre				
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	2.023.701	2.584.128	2.550.414	2.764.662	3.174.801	26.330.185	436.801.691	440.861.625	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.461.154	2.571.804	2.609.699	2.647.486	2.651.355	39.602.845	553.673.706	561.477.067	
CARTERA DE CRÉDITOS	5.740.118	7.094.770	7.391.240	7.709.370	7.883.170	45.850.411	952.143.492	961.971.986	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	50.870	65.060	68.195	63.868	69.668	1.016.690	21.823.536	22.107.831	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.109.529	7.109.829	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	8.109	138.260	138.594	
BIENES DE USO	48.702	52.404	53.428	58.151	57.734	2.395.491	26.230.150	26.412.483	
OTROS ACTIVOS	79.717	127.522	157.747	109.521	111.899	1.897.530	40.305.951	40.748.881	
TOTAL DEL ACTIVO	10.404.262	12.495.688	12.830.723	13.353.058	13.948.627	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.398.786	11.120.436	11.443.011	11.921.512	12.436.987	103.020.534	1.766.777.019	1.781.077.722	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	25.000	2.375.667	2.375.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.870	11.211.858	11.211.858	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	511	501	501	501	501	825.879	31.142.313	34.906.924	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	137	-	-	-	-	1.382	342.656	342.656	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	275	301	599	376	403	51.987	1.355.363	1.426.291	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	174.925	231.347	222.359	243.082	304.572	3.304.736	73.881.752	74.670.377	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	9.574.634	11.352.585	11.666.470	12.165.471	12.742.463	107.233.388	1.887.086.628	1.906.011.495	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	23.258	47.365	72.653	696.459	20.176.754	20.397.813	
TOTAL DE PATRIMONIO	829.628	1.143.103	1.140.995	1.140.222	1.133.511	9.171.414	130.962.933	134.418.988	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10.404.262	12.495.688	12.830.723	13.353.058	13.948.627	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	381.727	528.558	545.899	1.116.134	1.091.631	5.719.858	186.386.975	186.452.446	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	5.291.627	226.869.207	253.398.366	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.799.871	42.090.141	42.090.141	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.996	868.338	868.338	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.122.642	17.059.336	18.544.558	19.151.873	19.669.906	209.464.167	2.641.634.368	2.671.971.068	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.429	734.041	734.041	
INGRESOS FINANCIEROS									
INGRESOS FINANCIEROS	643.489	729.350	145.477	299.018	457.320	3.411.269	55.781.822	56.575.836	
GASTOS FINANCIEROS	214.427	227.277	43.351	87.388	130.939	955.341	14.266.031	14.529.731	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	429.062	502.073	102.126	211.630	326.381	2.455.928	41.515.791	42.046.105	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	594	129	30	43	43	27.570	866.977	873.327	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	24.514	31.994	12.143	14.884	17.887	146.833	5.153.428	5.222.245	
MARGEN FINANCIERO NETO	405.142	470.208	90.013	196.789	308.537	2.336.665	37.229.340	37.697.187	
Otros ingresos operativos (1)	43.739	79.280	11.385	28.415	43.725	731.371	11.230.717	11.505.368	
Otros gastos operativos (2)	31.048	41.027	7.302	16.977	26.957	285.828	3.557.654	3.587.921	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	417.833	508.461	94.096	208.227	325.305	2.782.208	44.902.403	45.614.634	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	232.734	308.964	68.293	149.271	231.791	2.072.250	21.900.288	22.406.707	
Gastos de personal	92.646	133.594	33.947	65.864	99.750	823.869	8.222.414	8.453.149	
Gastos generales y administrativos (3)	80.017	101.334	22.006	54.363	88.475	917.562	8.996.734	9.224.044	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	55.289	68.314	11.386	26.707	40.061	300.189	4.169.305	4.212.380	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.782	5.722	954	2.337	3.505	30.630	511.835	517.134	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	185.099	199.497	25.803	58.956	93.514	709.958	23.002.115	23.207.927	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	76.992	172.738	172.738	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	138	138	138	
Ingresos operativos varios	206	720	100	738	1.463	41.283	271.801	312.655	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	6.095	42.816	42.888	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	8.941	22.631	2.343	11.972	21.981	119.785	2.548.445	2.568.463	
MARGEN OPERATIVO NETO	176.364	177.586	23.560	47.722	72.996	702.491	20.855.531	21.082.107	
Ingresos extraordinarios	5.050	8.017	73	109	221	578	4.067	4.173	
Gastos Extraordinarios	764	961	375	466	564	6.445	151.532	153.090	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	180.650	184.642	23.258	47.365	72.653	696.624	20.708.066	20.933.190	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	165	531.312	535.377	
RESULTADO NETO	180.650	184.642	23.258	47.365	72.653	696.459	20.176.754	20.397.813	
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,67	11,13	11,15	10,93	10,27	11,62	10,62	10,75	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,67	11,13	11,15	10,93	10,27	11,62	10,62	10,75	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,61	11,16	13,55	9,22	9,28	19,23	26,67	26,32	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	255,73	236,71	231,76	240,78	271,24	305,96	332,21	326,71	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,59	1,86	1,94	1,90	1,89	2,97	2,91	2,91	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	307,30	346,50	369,81	379,34	384,72	431,92	557,76	556,02	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,52	0,54	0,52	0,50	0,49	0,69	0,52	0,52	
Activo Improductivo / Activo Total	20,39	21,65	21,03	21,41	23,45	25,78	24,63	24,54	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	206,24	205,96	201,53	207,51	205,82	181,62	153,67	153,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	41,01	40,31	39,79	40,72	39,36	33,35	26,32	26,32	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,21	2,59	3,22	3,12	3,08	3,37	1,99	2,03	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,86	1,96	2,23	2,49	2,58	3,66	2,14	2,18	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,62	5,30	6,32	6,48	6,55	8,29	4,89	4,95	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,95	1,39	1,28	1,41	1,41	3,10	2,40	2,45	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	27,77	32,21	35,62	36,62	37,19	51,07	31,69	32,06	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,89	19,92	21,54	21,50	21,31	21,03	19,21	19,25	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,45	8,40	8,73	8,65	8,67	11,13	10,08	10,08	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,87	10,30	10,86	10,75	10,60	8,32	5,97	6,03	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,35	8,73	9,56	9,59	9,57	8,44	8,47	8,48	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,07	0,14	0,07	0,07	0,07	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,08	3,21	2,78	2,76	2,74	2,47	4,13	4,13	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	45,58	40,70	34,62	34,07	33,79	29,63	60,90	59,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,53	23,24	22,29	23,19	25,53	25,56	24,72	24,75	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	24,47	26,57	25,55	26,31	27,56	41,21	31,49	31,64	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61,07	63,80	64,59	64,67	63,38	44,51	53,89	54,01	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,07	63,80	64,59	64,67	63,38	44,51	53,89	54,01	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10,50	16,63	16,57	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	19,38	20,34	18,94	19,50	21,13	23,16	24,36	24,43	

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 30
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.418.797	2.707.947	2.948.168	2.674.930	3.006.474	26.330.185	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.710.663	4.014.619	3.910.445	3.881.995	3.733.492	39.602.845	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	3.754.815	5.229.759	5.220.923	5.557.258	5.966.522	45.850.411	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	104.125	123.789	114.167	127.331	132.052	1.016.690	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	8.109	138.260	138.594
BIENES DE USO	338.634	408.479	421.725	453.515	459.174	2.395.491	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	126.362	250.475	248.766	244.411	247.753	1.897.530	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	10.453.396	12.735.068	12.864.194	12.939.440	13.545.467	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.054.651	11.184.847	10.907.286	11.869.507	11.914.184	103.020.534	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	25.000	25.000	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.870	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	436.263	504.314	943.110	6.500	516.200	825.879	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.382	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.480	10.166	12.121	24.731	31.914	51.987	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	90.201	176.353	136.224	134.270	139.906	3.304.736	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9.589.595	11.875.680	11.998.741	12.035.008	12.627.204	107.233.388	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.507	5.569	15.446	696.459	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	863.801	859.388	861.946	898.863	902.817	9.171.414	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10.453.396	12.735.068	12.864.194	12.939.440	13.545.467	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	566.908	671.864	746.472	715.066	776.686	5.719.858	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	253	1.295	1.301	1.308	1.314	5.291.627	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.799.871	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.996	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.566.208	9.838.877	9.780.213	10.767.522	11.533.133	209.464.167	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.429	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	494.980	643.302	125.313	259.804	412.441	3.411.269	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	110.702	151.138	40.571	87.254	136.872	955.341	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	384.278	492.164	84.742	172.550	275.569	2.455.928	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	25.224	5.238	535	1.339	2.593	27.570	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	10.880	17.849	7.000	7.000	9.000	146.833	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	398.622	479.553	78.277	166.889	269.162	2.336.665	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	133.780	101.399	19.251	37.184	55.375	731.371	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	45.903	62.159	14.659	30.561	47.285	285.828	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	486.499	518.793	82.869	173.512	277.252	2.782.208	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	317.057	404.561	76.472	161.201	250.121	2.072.250	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	141.695	163.457	31.144	64.147	99.019	823.869	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	132.780	174.327	34.199	72.164	113.767	917.562	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	39.089	61.728	10.288	22.623	33.934	300.189	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.493	5.049	841	2.267	3.401	30.630	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	169.442	114.232	6.397	12.311	27.131	709.958	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	1.750	-	-	-	76.992	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	138	138	138
Ingresos operativos varios	-	61	2	1	1	41.283	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	375	-	-	-	-	6.095	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	16.364	18.638	2.439	4.991	8.370	119.785	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	152.703	97.405	3.960	7.321	18.762	702.491	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	2.271	-	-	-	-	578	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	7.110	9.026	453	1.752	3.316	6.445	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	147.864	88.379	3.507	5.569	15.446	696.624	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	165	531.312	535.377
RESULTADO NETO	147.864	88.379	3.507	5.569	15.446	696.459	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,79	9,60	9,40	9,73	9,18	11,62	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,79	9,60	9,40	9,73	9,18	11,62	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,63	29,15	28,74	27,02	26,98	19,23	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	338,86	395,01	419,27	374,61	405,98	305,96	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,89	1,82	1,91	2,10	2,03	2,97	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	521,10	611,76	350,02	361,82	413,54	431,92	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,36	0,30	0,55	0,58	0,49	0,69	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	28,00	26,66	28,21	26,18	27,52	25,78	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	166,68	182,51	179,98	175,62	171,43	181,62	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	28,80	33,16	31,90	31,78	30,20	33,35	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,79	3,37	3,56	3,54	3,53	3,37	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,78	3,60	3,86	3,88	3,92	3,66	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,53	8,13	8,67	8,74	8,80	8,29	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,99	1,84	1,92	1,85	1,82	3,10	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	54,76	52,51	52,31	52,49	51,99	51,07	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,11	19,09	20,70	20,89	21,34	21,03	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,63	11,73	12,19	12,01	11,92	11,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,03	7,28	9,49	9,60	9,68	8,32	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,35	8,78	8,76	8,72	8,86	8,44	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,36	1,58	0,96	0,91	1,01	2,47	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	38,08	20,28	12,57	12,03	13,61	29,63	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,71	24,21	27,03	22,54	25,23	25,56	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	59,21	30,25	30,79	26,29	28,57	41,21	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	41,47	46,76	47,87	46,82	50,08	44,51	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	41,47	46,76	47,87	46,82	50,08	44,51	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,05	11,64	5,83	6,77	6,74	10,50	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,80	18,09	24,10	19,49	22,11	23,16	24,36	24,43

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 31
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.373.118	2.637.102	2.224.390	2.361.490	2.592.408	26.330.185	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.928.753	5.627.326	5.912.520	5.844.875	6.123.420	39.602.845	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	2.482.166	3.905.118	4.102.771	4.199.462	4.360.660	45.850.411	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	140.558	144.852	144.625	173.027	168.693	1.016.690	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	1.095	70	66	62	58	8.109	138.260	138.594
BIENES DE USO	69.916	79.901	83.527	84.758	86.542	2.395.491	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	75.699	84.013	90.462	94.436	114.139	1.897.530	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	11.071.305	12.478.382	12.558.361	12.758.110	13.445.920	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	8.065.773	10.301.483	10.788.138	11.067.803	11.910.197	103.020.534	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	25.000	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	888	1.065	1.037	1.051	1.089	3.870	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.543.636	832.980	435.471	278.000	100.764	825.879	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.382	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.981	6.207	5.405	5.385	7.504	51.987	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	224.091	249.008	237.781	315.266	287.128	3.304.736	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9.840.369	11.390.743	11.467.832	11.667.505	12.306.682	107.233.388	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	18.156	41.201	103.328	696.459	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	1.230.936	1.087.639	1.072.373	1.049.404	1.035.910	9.171.414	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	11.071.305	12.478.382	12.558.361	12.758.110	13.445.920	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	251.071	321.487	300.505	293.508	393.271	5.719.858	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	354.735	408.465	423.957	437.137	481.046	5.291.627	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.479.335	1.560.650	1.576.784	1.591.595	1.606.955	2.799.871	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	7.857	7.356	7.286	7.293	7.093	10.996	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.021.405	17.960.666	18.519.013	18.671.368	21.374.806	209.464.167	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	16.828	15.882	15.953	16.052	15.977	18.429	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	524.631	702.291	129.856	265.717	400.687	3.411.269	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	186.535	248.377	51.297	107.297	162.461	955.341	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	338.096	453.914	78.559	158.420	238.226	2.455.928	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	12.240	13.577	1.268	2.749	3.411	27.570	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	877	14.712	4.532	6.182	9.020	146.833	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	349.459	452.779	75.295	154.987	232.617	2.336.665	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	141.637	226.402	32.111	57.053	72.932	731.371	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	57.410	165.654	25.255	43.650	52.074	285.828	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	433.686	513.527	82.151	168.390	253.475	2.782.208	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	235.495	308.101	61.517	121.838	190.416	2.072.250	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	80.603	105.148	19.049	37.436	58.924	823.869	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	120.727	149.908	30.885	61.236	96.743	917.562	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	30.197	47.668	10.365	20.729	31.094	300.189	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.968	5.377	1.218	2.437	3.655	30.630	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	198.191	205.426	20.634	46.552	63.059	709.958	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	9.936	24.506	34	66	60.435	76.992	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	138	138	138
Ingresos operativos varios	4.930	5.069	1.054	1.940	2.957	41.283	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	2.146	2.064	44	67	2.474	6.095	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	15.863	22.019	3.465	7.164	20.174	119.785	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	195.048	210.918	18.213	41.327	103.803	702.491	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	578	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	1.031	435	7	26	325	6.445	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	194.017	210.483	18.206	41.301	103.478	696.624	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	300	300	50	100	150	165	531.312	535.377
RESULTADO NETO	193.717	210.183	18.156	41.201	103.328	696.459	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	19,07	15,60	15,80	15,35	14,91	11,62	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	19,07	15,60	15,80	15,35	14,91	11,62	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,15	7,72	8,30	8,66	10,02	19,23	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	293,01	263,41	224,84	238,88	251,17	305,96	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,46	2,10	2,06	2,34	2,32	2,97	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	472,08	511,92	487,35	564,02	620,95	431,92	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,52	0,41	0,42	0,41	0,37	0,69	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	32,58	22,96	19,52	20,42	21,28	25,78	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	105,22	124,66	127,15	127,25	129,00	181,62	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	3,35	15,24	17,18	17,04	17,70	33,35	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,56	2,32	2,37	2,30	2,30	3,37	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,41	3,31	3,62	3,52	3,54	3,66	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,80	5,63	6,04	5,93	6,01	8,29	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,87	4,26	3,76	3,56	4,30	3,10	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,54	36,32	37,44	36,75	37,67	51,07	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,78	20,21	21,88	21,64	21,21	21,03	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,06	13,13	13,08	13,14	13,04	11,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,32	7,92	8,65	8,68	8,53	8,32	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,11	7,55	7,65	7,64	7,57	8,44	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,27	3,50	2,64	2,74	3,39	2,47	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	44,75	36,48	27,94	29,49	37,14	29,63	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	41,82	25,60	20,62	21,34	21,77	25,56	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	77,38	58,16	53,96	51,26	53,74	41,21	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	30,77	37,91	38,03	37,94	36,61	44,51	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	30,77	37,91	38,03	37,94	36,61	44,51	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,96	23,41	24,72	25,23	24,34	10,50	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41,47	24,34	20,06	20,73	20,38	23,16	24,36	24,43

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 32
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.355.521	2.094.355	2.064.129	2.323.803	2.113.919	26.330.185	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.437.479	3.870.450	3.496.783	3.342.769	3.415.656	39.602.845	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	2.838.218	3.610.772	3.995.100	4.153.529	4.387.594	45.850.411	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	65.637	83.585	85.406	119.763	84.408	1.016.690	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	116	-	-	-	-	8.109	138.260	138.594
BIENES DE USO	172.704	183.932	190.577	197.498	203.428	2.395.491	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	80.375	90.911	111.529	111.486	124.737	1.897.530	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	6.950.050	9.934.005	9.943.524	10.248.848	10.329.742	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.220.609	9.124.333	9.132.869	9.420.773	9.441.530	103.020.534	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	25.000	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.870	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	410	-	-	-	825.879	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.382	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.556	2.016	2.457	2.314	2.422	51.987	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	99.853	139.925	137.197	146.569	170.288	3.304.736	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.323.018	9.266.684	9.272.523	9.569.656	9.614.240	107.233.388	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	29.696	56.321	88.128	696.459	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	627.032	667.321	641.305	622.871	627.374	9.171.414	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.950.050	9.934.005	9.943.524	10.248.848	10.329.742	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	504.561	506.942	523.746	561.435	524.960	5.719.858	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	625.256	796.849	834.967	818.160	832.713	5.291.627	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.799.871	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.996	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	10.256.664	12.761.738	13.113.401	13.701.793	14.714.402	209.464.167	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.429	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	323.085	450.315	95.351	195.903	300.881	3.411.269	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	77.710	100.794	18.027	36.502	54.304	955.341	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	245.375	349.521	77.324	159.401	246.577	2.455.928	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.026	2.927	1.303	1.721	1.721	866.977	873.327	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	16.648	9.331	11.359	12.546	12.896	146.833	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	229.753	343.117	67.268	148.186	235.402	2.336.665	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	132.352	195.652	45.010	75.957	106.153	731.371	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	9.513	50.671	4.041	5.495	7.137	285.828	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	352.592	488.098	108.237	218.648	334.418	2.782.208	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	271.720	345.941	73.440	152.272	230.612	2.072.250	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	133.906	166.945	35.138	70.721	105.543	823.869	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	106.329	133.541	28.323	61.593	95.132	917.562	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	28.646	41.792	9.076	18.152	27.229	300.189	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.839	3.663	903	1.806	2.708	30.630	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	80.872	142.157	34.797	66.376	103.806	709.958	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	7.238	639	2	5	7	76.992	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	138	138	138
Ingresos operativos varios	3.633	2.427	9	13	13	41.283	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	590	63	-	-	-	6.095	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	14.685	20.995	5.097	9.872	15.497	119.785	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	76.468	124.165	29.711	56.522	88.329	702.491	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	578	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	505	100	15	201	201	6.445	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	75.963	124.065	29.696	56.321	88.128	696.624	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	165	531.312	535.377
RESULTADO NETO	75.963	124.065	29.696	56.321	88.128	696.459	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,49	10,55	9,97	9,45	9,99	11,62	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,49	10,55	9,97	9,45	9,99	11,62	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,82	13,62	16,62	16,41	17,43	19,23	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	256,22	355,76	351,91	390,57	338,69	305,96	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,94	2,13	2,20	2,36	2,25	2,97	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	411,83	403,88	462,37	482,80	501,66	431,92	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,71	0,53	0,48	0,49	0,45	0,69	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	23,12	23,90	23,75	25,88	23,46	25,78	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	112,20	108,28	113,21	111,34	114,67	181,62	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,36	5,82	8,90	7,55	9,79	33,35	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,02	4,19	4,66	4,59	4,51	3,37	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,69	3,35	3,74	3,85	3,86	3,66	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,88	9,30	10,32	10,39	10,27	8,29	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,14	4,55	5,28	4,72	4,49	3,10	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	70,31	66,73	66,63	67,19	66,71	51,07	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,83	16,18	17,76	17,86	17,88	21,03	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,79	11,64	12,93	12,74	12,50	11,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,42	3,29	3,37	3,35	3,31	8,32	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,28	8,01	9,16	9,16	9,20	8,44	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,17	2,84	3,40	3,24	3,28	2,47	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	35,11	40,05	48,57	47,08	48,22	29,63	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,79	22,95	22,60	24,67	22,39	25,56	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	47,88	51,85	46,16	46,32	44,52	41,21	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,63	39,57	43,74	44,09	46,47	44,51	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,63	39,57	43,74	44,09	46,47	44,51	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,99	17,92	16,64	18,63	17,88	10,50	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	20,94	21,06	21,36	22,68	21,02	23,16	24,36	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 33
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.125.267	1.982.871	2.332.956	2.081.901	2.142.235	26.330.185	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.438.387	1.996.605	2.218.770	2.737.790	3.080.975	39.602.845	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	3.027.644	3.180.526	3.176.412	3.348.822	3.504.779	45.850.411	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	70.371	59.469	56.313	68.113	74.306	1.016.690	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	1.600	8.109	138.260	138.594
BIENES DE USO	53.296	64.090	63.450	62.712	62.237	2.395.491	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	82.491	64.136	54.188	52.611	81.908	1.897.530	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	6.797.456	7.347.697	7.902.089	8.351.949	8.948.040	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.144.631	5.536.313	6.094.677	6.533.489	7.102.226	103.020.534	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	25.000	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	35	7	37	75	-	3.870	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	9.357	14.388	4.255	4.244	5.769	825.879	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.382	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	144	127	118	127	113	51.987	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	780.581	839.549	841.449	842.160	844.882	3.304.736	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	5.934.748	6.390.384	6.940.536	7.380.095	7.952.990	107.233.388	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.240	14.541	37.737	696.459	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	862.708	957.313	957.313	957.313	957.313	9.171.414	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	6.797.456	7.347.697	7.902.089	8.351.949	8.948.040	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	837.894	1.153.655	1.144.601	1.026.268	1.178.695	5.719.858	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.157	12.121	12.128	12.135	12.142	5.291.627	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	69.912	67.626	67.162	66.814	66.420	2.799.871	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	3.067	3.633	3.718	3.811	3.903	10.996	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	26.723.866	8.744.086	9.804.405	9.397.519	9.529.637	209.464.167	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.429	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	307.170	298.011	56.366	115.480	179.383	3.411.269	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	38.417	43.051	7.527	15.127	22.747	955.341	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	268.753	254.960	48.839	100.353	156.636	2.455.928	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.282	4.270	1.248	3.254	3.207	27.570	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	27.705	31.814	9.892	14.699	19.772	146.833	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	245.330	227.416	40.195	88.908	140.071	2.336.665	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	141.949	172.621	23.284	42.872	67.042	731.371	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	26.615	20.422	1.232	2.002	4.315	285.828	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	360.664	379.615	62.247	129.778	202.798	2.782.208	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	236.689	260.303	54.950	106.341	157.067	2.072.250	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	127.519	134.540	29.464	58.393	89.201	823.869	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	75.815	84.368	18.151	32.948	45.873	917.562	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	29.757	37.348	6.564	13.465	19.690	300.189	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.598	4.047	771	1.535	2.303	30.630	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	123.975	119.312	7.297	23.437	45.731	709.958	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	76.992	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	191	212	50	99	138	138	138	138
Ingresos operativos varios	1.362	11.567	550	641	2.099	41.283	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	200	6.095	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	28.370	36.307	3.535	8.973	9.368	119.785	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	97.158	94.784	4.362	15.204	38.400	702.491	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	578	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	932	76	107	648	648	6.445	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	96.226	94.708	4.255	14.556	37.752	696.624	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	15	15	15	165	531.312	535.377
RESULTADO NETO	96.226	94.708	4.240	14.541	37.737	696.459	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,21	14,44	13,56	12,89	12,23	11,62	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,21	14,44	13,56	12,89	12,23	11,62	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,56	6,70	5,64	5,41	8,23	19,23	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	142,29	213,51	246,88	217,83	221,74	305,96	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,57	5,01	5,24	5,10	5,00	2,97	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	351,49	406,98	410,52	565,30	643,15	431,92	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,30	1,23	1,28	0,90	0,78	0,69	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	18,06	27,82	30,04	25,35	24,66	25,78	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	375,71	350,45	419,42	480,61	465,75	181,62	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	60,13	51,59	53,28	59,12	59,17	33,35	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,78	4,66	5,36	5,26	5,20	3,37	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,34	2,92	3,32	3,11	2,93	3,66	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,42	8,57	9,77	9,33	9,01	8,29	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,95	4,88	4,32	4,11	4,14	3,10	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	67,74	73,46	79,31	76,49	74,46	51,07	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,17	15,05	15,75	15,80	15,71	21,03	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,75	6,40	6,57	6,52	6,56	11,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,73	5,74	5,97	6,07	6,09	8,32	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,92	6,75	7,22	7,24	7,28	8,44	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,53	2,51	1,58	1,80	2,18	2,47	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	20,85	21,62	13,56	15,47	18,90	29,63	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,87	35,82	38,28	31,87	30,16	25,56	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,28	35,84	38,63	31,89	30,19	41,21	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,85	57,45	52,12	51,26	49,35	44,51	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,85	57,45	52,12	51,26	49,35	44,51	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,99	1,32	2,11	2,04	1,55	10,50	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,65	33,55	37,55	29,99	28,38	23,16	24,36	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	256.810	4.172.467	4.623.282	3.685.260	2.524.451	133.226.255	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	75.000	1.089.581	1.089.581	2.112.448	2.997.345	240.633.983	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	-	12.837	105.045	192.377	499.208	279.566.412	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	174	10.804	6.774	15.199	20.436	6.874.659	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.556.364	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	93.347	138.260	138.594
BIENES DE USO	-	1.512	1.495	2.057	2.786	13.173.766	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	6.107	3.419	14.256	19.900	36.104	22.099.605	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	338.091	5.290.620	5.840.433	6.027.241	6.080.330	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	165.756	4.882.984	5.454.094	5.617.693	5.819.738	586.521.263	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	11.201.525	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	20.007.882	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.508	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	292	704.896	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.191	226.560	200.511	218.546	58.883	37.168.462	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	167.947	5.109.544	5.654.605	5.836.239	5.878.913	657.960.203	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.752	9.926	20.341	5.964.655	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	170.144	181.076	181.076	181.076	181.076	36.299.533	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	338.091	5.290.620	5.840.433	6.027.241	6.080.330	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	24.383.558	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	139.022.775	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	17.643.459	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	794.500	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	-	-	-	14.835	689.333.076	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	553.490	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	174	36.034	7.429	17.432	37.667	15.128.826	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	5	42	11	22	323	2.622.439	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	169	35.992	7.418	17.410	37.344	12.506.387	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	461.805	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	263	1.893	2.807	6.066	2.318.260	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	169	35.729	5.525	14.603	31.278	10.649.932	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	78	11.063	5.531	10.613	22.232	2.667.596	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	-	26	11	22	33	627.699	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	247	46.766	11.045	25.194	53.477	12.689.829	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	-	29.834	4.746	12.739	28.898	5.614.927	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	-	21.017	3.377	7.217	13.315	2.381.058	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	-	8.404	1.300	1.454	8.145	2.673.093	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	413	69	4.068	6.101	393.097	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	1.337	167.679	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	247	16.932	6.299	12.455	24.579	7.074.902	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	29	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	-
Ingresos operativos varios	-	-	640	1.096	1.109	42.140	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	11.868	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	101	5.623	2.181	3.520	5.242	803.918	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	146	11.309	4.758	10.031	20.446	6.301.285	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	171	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	-	132	6	105	105	86.801	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	146	11.177	4.752	9.926	20.341	6.214.655	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	22	-	-	-	250.000	531.312	535.377
RESULTADO NETO	146	11.155	4.752	9.926	20.341	5.964.655	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	173,01	227,53	91,45	58,78	29,02	11,83	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	50,32	227,53	91,45	58,78	29,02	11,83	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,59	1,89	7,67	10,42	17,93	52,29	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	154,63	2.312,81	2.498,90	1.947,28	1.279,66	401,21	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	-	2,01	2,01	1,57	1,25	2,81	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	-	-	-	105.433,33	452,67	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	-	-	-	0,00	0,62	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	77,82	79,16	79,51	61,71	42,39	24,22	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	11.329,31	98.103,29	111.328,56	255.864,19	699,18	203,35	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,99	20,82	20,47	38,28	49,37	38,52	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	1,58	1,37	1,29	1,34	1,81	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	0,63	0,54	0,39	0,69	1,98	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	-	5,83	5,56	4,72	5,14	4,41	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,28	0,76	1,47	1,29	1,51	1,58	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	-	81,65	71,31	62,76	64,96	34,27	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	-	4,39	36,87	27,07	18,09	15,67	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	2,78	7,14	7,38	6,93	7,30	10,10	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,06	12,31	14,77	14,40	1,36	4,87	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	0,60	2,47	2,45	2,46	2,89	7,62	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,52	0,77	1,21	1,14	1,35	3,69	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,03	12,99	22,95	23,55	29,70	65,47	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	154,93	85,45	84,77	65,60	43,38	22,71	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	154,93	85,45	84,77	65,60	43,38	29,35	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	0,26	1,93	3,42	8,58	47,67	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	0,26	1,93	3,42	8,58	47,67	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	22,66	75,85	70,36	70,41	71,29	40,25	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	155,16	85,59	87,59	65,97	43,35	24,60	24,36	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 35
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	568.937	2.550.342	3.153.220	2.638.185	2.673.595	133.226.255	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.510.542	8.911.861	6.678.516	6.736.662	7.228.680	240.633.983	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	4.116.409	3.596.259	3.532.218	3.386.716	3.167.353	279.566.412	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	301.910	332.700	262.991	247.734	265.669	6.874.659	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.556.364	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	990	8.628	8.628	8.073	5.531	93.347	138.260	138.594
BIENES DE USO	142.269	152.454	156.338	157.417	162.779	13.173.766	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	149.562	99.217	107.490	95.997	93.777	22.099.605	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	9.790.619	15.651.461	13.899.401	13.270.784	13.595.384	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.229.181	4.198.370	4.652.579	4.731.187	2.788.136	586.521.263	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	11.201.525	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	891.885	1.173.766	475.279	476.929	398.311	20.007.882	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.508	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	49.525	37.227	36.257	39.978	34.282	704.896	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.136.494	6.736.995	5.225.889	4.510.081	6.855.437	37.168.462	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	8.657.752	14.497.025	12.740.671	12.108.842	12.426.833	657.960.203	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.162	7.114	13.683	5.964.655	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	1.132.867	1.154.436	1.154.568	1.154.828	1.154.868	36.299.533	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	9.790.619	15.651.461	13.899.401	13.270.784	13.595.384	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.059	10.726	11.060	11.075	11.161	24.383.558	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	447.690	2.620.432	2.407.876	2.209.514	2.129.843	139.022.775	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	15.447	15.283	15.233	15.206	15.119	17.643.459	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	794.500	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	16.331.638	12.117.107	12.185.272	12.255.855	12.593.277	689.333.076	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	553.490	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	331.910	376.398	47.571	97.920	146.876	15.128.826	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	24.581	30.196	5.980	11.555	16.265	2.622.439	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	307.329	346.202	41.591	86.365	130.611	12.506.387	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	461.805	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	36.629	53.204	27.544	30.396	30.491	2.318.260	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	270.700	292.998	14.047	55.969	100.120	10.649.932	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	62.932	100.730	38.835	47.364	62.256	2.667.596	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	5.999	7.095	350	697	5.094	627.699	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	327.633	386.633	52.532	102.636	157.282	12.689.829	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	273.305	268.028	57.351	109.917	173.426	5.614.927	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	188.867	180.196	43.435	81.114	125.007	2.381.058	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	78.967	81.730	12.902	26.432	44.862	2.673.093	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	393.097	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.471	6.102	1.014	2.371	3.557	167.679	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	54.328	118.605	(4.819)	(7.281)	(16.144)	7.074.902	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	29	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	138
Ingresos operativos varios	35.437	21.756	9.903	15.797	31.708	42.140	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	11.868	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	71.173	83.013	479	959	1.438	803.918	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	18.592	57.348	4.605	7.557	14.126	6.301.285	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	171	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	-	-	443	443	443	86.801	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	18.592	57.348	4.162	7.114	13.683	6.214.655	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	33.937	-	-	-	250.000	531.312	535.377
RESULTADO NETO	18.592	23.411	4.162	7.114	13.683	5.964.655	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,92	10,44	13,19	13,50	13,30	11,83	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,92	10,44	13,19	13,50	13,30	11,83	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,20	8,59	9,28	8,26	8,03	52,29	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	82,46	244,99	288,29	246,03	247,77	401,21	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	12,34	15,75	15,02	15,25	16,13	2,81	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	148,73	187,65	196,98	170,22	198,51	452,67	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	8,29	8,39	7,62	8,96	8,13	0,62	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	9,54	18,07	24,03	21,54	21,30	24,22	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	273,13	363,84	373,64	368,23	389,24	203,35	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	57,34	55,63	55,63	57,15	58,48	38,52	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	26,60	15,81	17,11	15,05	15,30	1,81	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	12,19	7,17	6,18	5,72	6,10	1,98	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,27	5,27	5,99	5,81	5,94	4,41	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,81	2,12	3,50	2,60	2,55	1,58	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	67,46	69,59	90,65	87,23	89,78	34,27	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	5,52	7,50	7,83	7,67	7,58	15,67	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,99	7,93	6,10	6,31	6,31	10,10	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	233.352,40	-	-	-	-	4,87	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,76	5,99	5,03	5,04	4,99	7,62	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,35	0,41	0,41	0,37	0,42	3,69	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	3,01	4,11	4,24	3,91	4,44	65,47	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	46,29	60,75	67,77	55,76	95,89	22,71	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	82,42	71,29	77,29	65,13	111,79	29,35	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	334,89	85,66	75,92	71,58	113,60	47,67	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	334,89	85,66	75,92	71,58	113,60	47,67	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	9,28	22,29	17,75	16,27	27,46	40,25	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	47,10	93,99	92,01	71,02	104,35	24,60	24,36	24,43

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 36
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO ESPÍRITO SANTO, S.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	689.458	398.772	391.164	411.672	303.444	26.330.185	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	415.792	678.563	525.264	486.168	486.858	39.602.845	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	348.856	591.599	651.956	650.461	638.120	45.850.411	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.636	17.468	15.596	14.669	18.087	1.016.690	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	8.109	138.260
BIENES DE USO	122.406	118.218	117.538	123.218	122.342	2.395.491	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	51.970	64.751	67.401	67.687	60.160	1.897.530	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	1.639.118	1.869.371	1.768.919	1.753.875	1.629.011	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.388.759	1.620.908	1.294.638	1.172.113	1.145.829	103.020.534	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	36.237	-	-	25.000	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.870	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.017	21.965	188.562	101	-	825.879	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.382	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.529	2.554	3.033	3.770	1.315	51.987	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	46.775	54.344	81.039	167.931	77.107	3.304.736	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.438.080	1.699.771	1.603.509	1.343.915	1.224.251	107.233.388	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	450	554	30	696.459	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	201.038	169.600	164.960	409.406	404.730	9.171.414	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.639.118	1.869.371	1.768.919	1.753.875	1.629.011	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	46.955	83.659	85.336	87.887	91.288	5.719.858	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	5.291.627	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.799.871	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.996	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	504.238	998.181	1.220.391	1.241.856	1.250.324	209.464.167	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.429	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	55.139	73.294	16.506	31.749	46.669	3.411.269	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	14.217	26.154	6.294	11.681	15.858	955.341	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	40.922	47.140	10.212	20.068	30.811	2.455.928	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	27.570	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.321	4.603	957	2.622	2.668	146.833	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	38.601	42.537	9.255	17.446	28.143	2.336.665	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	44.254	27.620	4.901	7.478	7.800	731.371	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	4.440	4.235	3.303	3.759	3.587	285.828	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	78.415	65.922	10.853	21.165	32.356	2.782.208	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	69.232	66.895	12.535	25.416	37.168	2.072.250	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	17.424	19.254	3.957	8.311	11.424	823.869	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	44.672	37.558	6.897	12.751	19.214	917.562	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.581	9.285	1.548	3.986	5.978	300.189	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	555	798	133	368	552	30.630	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	9.183	(973)	(1.682)	(4.251)	(4.812)	709.958	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	76.992	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	138	138	138
Ingresos operativos varios	110	3.645	2.428	5.473	5.483	41.283	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	6.095	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	376	1.233	250	589	562	119.785	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	8.917	1.439	496	633	109	702.491	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	578	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	141	114	46	79	79	6.445	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	8.776	1.325	450	554	30	696.624	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	165	531.312	535.377
RESULTADO NETO	8.776	1.325	450	554	30	696.459	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,41	12,60	12,32	30,09	32,57	11,62	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,41	12,60	12,32	30,09	32,57	11,62	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	25,85	38,18	40,75	16,51	14,86	19,23	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	432,42	347,57	351,43	147,70	121,67	305,96	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,01	1,35	1,37	1,62	1,66	2,97	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	23.640,00	35.200,00	75.433,33	34.554,84	13.971,43	431,92	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,69	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	53,04	31,53	32,86	34,52	30,23	25,78	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	92,06	125,88	121,15	174,12	197,69	181,62	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(4,05)	14,08	11,72	27,87	34,48	33,35	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,47	2,46	2,81	2,97	2,89	3,37	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	8,48	4,81	5,16	5,09	5,22	3,66	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	17,82	10,89	11,49	11,21	10,96	8,29	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	7,01	3,45	4,17	3,90	3,24	3,10	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	118,99	77,51	70,76	71,20	70,87	51,07	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,29	17,36	20,88	19,87	19,32	21,03	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,61	11,45	12,36	12,12	11,99	11,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	41,75	5,45	6,84	6,77	6,65	8,32	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,05	5,21	6,01	5,97	6,10	8,44	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,89	0,15	0,22	0,17	0,08	2,47	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,65	1,42	2,19	1,43	0,61	29,63	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	49,65	24,60	30,21	35,12	26,48	25,56	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	73,45	56,48	62,52	67,83	59,51	41,21	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	25,12	36,50	50,36	55,49	55,69	44,51	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	25,12	36,50	50,36	55,49	55,69	44,51	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,08	0,56	0,71	0,78	-	10,50	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41,24	25,06	27,58	33,87	27,60	23,16	24,36	24,43

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 37
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	108.050	26.885	110.969	121.107	119.912	26.330.185	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	72.406	139.870	130.362	113.914	217.182	39.602.845	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	45.302	65.443	72.302	71.196	56.152	45.850.411	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.441	3.907	3.511	4.289	3.567	1.016.690	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	3.634	2.089	1.828	1.828	1.567	8.109	138.260	138.594
BIENES DE USO	6.779	15.469	16.308	15.774	15.513	2.395.491	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	27.785	25.372	24.575	25.633	25.602	1.897.530	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	265.397	279.035	359.855	353.741	439.495	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	63.431	74.435	161.105	152.990	239.419	103.020.534	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	25.000	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.870	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	825.879	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.382	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	115	-	-	51.987	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.905	5.493	2.413	2.849	2.052	3.304.736	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	68.336	79.928	163.633	155.839	241.471	107.233.388	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(1.377)	309	(714)	696.459	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	197.061	199.107	197.599	197.593	198.738	9.171.414	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	265.397	279.035	359.855	353.741	439.495	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.347	-	31.000	-	-	5.719.858	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	5.291.627	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.799.871	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.996	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	459.564	232.430	243.368	247.437	268.521	209.464.167	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.429	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	10.402	9.174	2.398	4.946	7.427	3.411.269	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	175	162	131	149	167	955.341	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.227	9.012	2.267	4.797	7.260	2.455.928	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	3.536	-	-	-	27.570	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	721	193	-	-	814	146.833	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	9.506	12.355	2.267	4.797	6.446	2.336.665	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	11.633	1.712	-	1.740	1.740	731.371	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	163	208	20	35	64	285.828	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	20.976	13.859	2.247	6.502	8.122	2.782.208	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	13.594	11.794	2.691	5.267	7.652	2.072.250	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	7.079	5.621	1.450	2.771	3.906	823.869	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	5.347	5.529	1.133	2.256	3.387	917.562	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	976	454	76	186	279	300.189	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	192	190	32	54	80	30.630	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.382	2.065	(444)	1.235	470	709.958	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	463	-	-	-	-	76.992	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	138	138	138
Ingresos operativos varios	84	44	12	21	27	41.283	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	2.666	1.545	261	261	522	6.095	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	225	315	684	686	689	119.785	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	5.038	249	(1.377)	309	(714)	702.491	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	55	-	-	-	578	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	6.445	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.038	304	(1.377)	309	(714)	696.624	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	165	531.312	535.377
RESULTADO NETO	5.038	304	(1.377)	309	(714)	696.459	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	65,77	101,44	77,08	81,28	67,13	11,62	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	65,77	101,44	77,08	81,28	67,13	11,62	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	14,10	12,74	12,52	12,95	12,93	19,23	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	62,39	27,85	71,67	76,58	75,85	305,96	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	15,08	6,74	6,14	6,23	8,79	2,97	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	226,31	150,14	115,97	153,56	116,46	431,92	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	6,66	4,49	5,29	4,06	7,55	0,69	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	46,33	19,87	39,08	42,84	34,18	25,78	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	3.121,03	15.261,30	14.995,21	17.384,87	22.168,35	181,62	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	51,95	79,60	60,52	56,83	65,53	33,35	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	9,95	17,29	18,59	16,30	13,32	3,37	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,65	17,01	16,00	14,39	12,20	3,66	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,63	13,04	15,06	14,59	13,49	8,29	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,27	1,31	0,66	2,45	1,75	3,10	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	93,94	121,54	113,10	109,24	107,11	51,07	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,45	15,12	16,79	16,50	16,88	21,03	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,14	9,65	12,37	13,04	11,78	11,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,38	11,14	34,76	23,85	20,42	8,32	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,71	6,74	8,11	8,15	7,78	8,44	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,20	0,23	(2,85)	0,43	(0,37)	2,47	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	3,63	0,31	(4,00)	0,62	(0,57)	29,63	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	170,34	36,12	68,88	79,16	50,08	25,56	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	170,34	124,55	124,09	137,65	103,44	41,21	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	71,42	87,92	44,88	46,54	23,45	44,51	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	71,42	87,92	44,88	46,54	23,45	44,51	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	10,50	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	177,47	36,06	68,77	79,19	50,10	23,16	24,36	24,43

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

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.776.086	5.327.808	7.713.125	5.891.433	4.880.648	133.226.255	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	16.988.383	18.367.853	17.227.940	17.364.492	16.968.259	240.633.983	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	3.261.955	7.483.993	8.594.150	9.810.808	11.063.779	279.566.412	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	236.816	333.756	371.323	479.305	468.512	6.874.659	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.183.064	3.240.140	3.240.814	3.244.927	3.243.648	4.556.364	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	1.852	404	15.506	14.841	14.176	93.347	138.260	138.594
BIENES DE USO	155.399	237.297	269.428	326.709	365.122	13.173.766	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	1.196.604	1.159.676	1.171.211	1.142.738	1.105.015	22.099.605	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	32.800.159	36.150.927	38.603.497	38.275.253	38.109.159	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	25.023.340	26.675.195	29.768.478	29.367.728	27.808.194	586.521.263	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	922	922	922	922	-	11.201.525	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.644.473	2.385.301	2.312.080	2.172.387	3.349.277	20.007.882	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	929	3.844	4.381	5.194	5.508	5.508	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.879	2.891	2.721	2.662	3.387	704.896	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.819.639	3.479.131	3.008.220	3.013.658	3.249.229	37.168.462	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	29.494.182	32.547.284	35.096.802	34.562.551	34.415.595	657.960.203	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	44.859	93.450	146.299	5.964.655	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	3.305.977	3.603.643	3.461.836	3.619.252	3.547.265	36.299.533	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	32.800.159	36.150.927	38.603.497	38.275.253	38.109.159	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	132.544	1.290.585	1.544.421	2.039.623	1.903.178	24.383.558	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.775.013	8.010.977	8.593.590	9.146.325	9.424.693	139.022.775	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	865.600	919.461	926.540	930.388	936.464	17.643.459	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	652.219	646.358	651.912	646.789	647.062	794.500	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	11.142.966	17.660.872	18.997.840	21.298.674	23.259.727	689.333.076	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7.290	7.291	7.291	7.291	526.355	553.490	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	973.787	1.286.168	283.187	590.796	904.928	15.128.826	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	256.700	288.642	55.803	115.964	163.889	2.622.439	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	717.087	997.526	227.384	474.832	741.039	12.506.387	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	78.456	75.151	8.778	23.544	31.936	461.805	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	20.214	30.141	19.160	30.068	55.221	2.318.260	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	775.329	1.042.536	217.002	468.308	717.754	10.649.932	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	269.031	311.337	64.452	123.427	180.430	2.667.596	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	124.077	79.869	13.625	29.911	48.894	627.699	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	920.283	1.274.004	267.829	561.824	849.290	12.689.829	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	718.199	1.018.163	198.629	420.906	627.626	5.614.927	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	418.097	605.110	128.486	256.549	378.933	2.381.058	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	300.102	369.193	63.390	149.675	226.669	2.673.093	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	26.474	3.855	7.585	11.378	393.097	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	17.386	2.898	7.097	10.646	167.679	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	202.084	255.841	69.200	140.918	221.664	7.074.902	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	29	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	-
Ingresos operativos varios	63.106	2.063	98	400	412	42.140	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	1.444	1.448	158	823	1.489	11.868	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	55.287	85.259	22.682	45.427	72.516	803.918	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	208.459	171.197	46.458	95.068	148.071	6.301.285	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	14	67	11	11	11	171	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	4.997	7.404	1.610	1.629	1.783	86.801	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	203.476	163.860	44.859	93.450	146.299	6.214.655	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	250.000	531.312	535.377
RESULTADO NETO	203.476	163.860	44.859	93.450	146.299	5.964.655	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	19,18	20,76	19,96	20,68	20,19	11,83	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	19,18	20,76	19,96	20,68	20,19	11,83	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	36,20	32,18	33,40	30,78	29,92	52,29	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	351,68	259,59	337,00	271,81	246,33	401,21	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,90	1,93	1,88	1,97	1,84	2,81	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	294,94	228,79	252,15	269,99	241,21	452,67	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,32	0,85	0,75	0,73	0,76	0,62	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	35,45	25,88	30,61	26,37	23,87	24,22	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	312,87	222,06	210,10	230,40	219,41	203,35	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	43,92	40,74	36,36	41,68	41,43	38,52	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,64	4,53	5,08	5,03	4,98	1,81	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,89	2,77	2,77	2,99	3,00	1,98	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,56	8,29	8,89	8,99	8,80	4,41	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,91	1,79	1,97	1,91	1,87	1,58	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	59,93	75,75	71,20	71,70	70,59	34,27	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,53	18,62	22,25	21,44	20,72	15,67	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,05	9,31	10,08	10,17	10,05	10,10	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,01	6,81	7,15	7,18	6,87	4,87	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,50	5,68	6,65	6,76	6,87	7,62	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,99	0,93	1,22	1,24	1,27	3,69	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8,65	9,50	12,54	12,80	13,12	65,47	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,08	19,97	25,91	20,06	17,55	22,71	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	62,27	57,72	59,14	54,59	53,09	29,35	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	13,04	28,06	28,87	33,41	39,79	47,67	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	13,04	28,06	28,87	33,41	39,79	47,67	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	65,51	67,21	63,21	61,94	61,83	40,25	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	40,83	19,65	26,49	19,65	17,74	24,60	24,36	24,43

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 39
SECTOR BANCARIO
BANCA COMERCIAL
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	413.114	383.641	399.830	406.565	439.435	133.226.255	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.239.843	1.639.688	1.531.330	1.786.045	1.731.389	240.633.983	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	158.405	160.448	165.075	169.328	167.229	279.566.412	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.803	3.629	3.669	4.443	4.217	6.874.659	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	4.556.364	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	93.347	138.260	138.594
BIENES DE USO	4.878	4.737	4.612	5.113	6.677	13.173.766	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	11.203	12.869	14.724	14.786	14.824	22.099.605	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	1.830.246	2.205.012	2.119.240	2.386.280	2.363.771	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.777.480	2.139.216	2.052.095	2.315.089	2.279.583	586.521.263	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	11.201.525	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	20.007.882	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.508	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	19	22	34	41	33	704.896	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.497	2.523	3.553	6.219	17.790	37.168.462	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.778.996	2.141.761	2.055.682	2.321.349	2.297.406	657.960.203	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	307	1.680	3.114	5.964.655	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	51.250	63.251	63.251	63.251	63.251	36.299.533	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.830.246	2.205.012	2.119.240	2.386.280	2.363.771	700.224.391	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	24.383.558	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	265.515	260.877	260.406	259.830	259.405	139.022.775	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	59.077	68.301	68.460	68.344	69.201	17.643.459	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	794.500	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	337.634	348.954	359.415	367.331	367.340	689.333.076	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	553.490	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	30.142	39.014	8.055	16.953	25.703	15.128.826	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	974	1.047	160	314	460	2.622.439	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	29.168	37.967	7.895	16.639	25.243	12.506.387	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.889	3.561	409	866	1.805	461.805	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.796	5.770	1.741	3.302	5.214	2.318.260	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	28.261	35.758	6.563	14.203	21.834	10.649.932	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	1.075	1.065	146	295	450	2.667.596	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	1	1	-	1	1	627.699	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	29.335	36.822	6.709	14.497	22.283	12.689.829	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	29.071	33.750	6.219	12.600	18.945	5.614.927	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	19.537	21.650	4.083	7.803	12.027	2.381.058	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	8.604	10.697	1.902	4.217	6.048	2.673.093	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	303	466	78	119	179	393.097	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	627	937	156	461	691	167.679	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	264	3.072	490	1.897	3.338	7.074.902	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	29	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	-
Ingresos operativos varios	16	62	-	-	-	42.140	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	11.868	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	199	2.034	183	217	224	803.918	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	81	1.100	307	1.680	3.114	6.301.285	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	171	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	86.801	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	81	1.100	307	1.680	3.114	6.214.655	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	250.000	531.312	535.377
RESULTADO NETO	81	1.100	307	1.680	3.114	5.964.655	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	3,67	3,50	3,73	3,30	3,46	11,83	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	3,67	3,50	3,73	3,30	3,46	11,83	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,86	20,35	23,17	22,77	22,34	52,29	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	843,90	636,55	661,51	658,37	682,12	401,21	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	12,97	14,07	13,39	13,58	14,37	2,81	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	97,91	109,36	110,35	110,26	109,55	452,67	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	13,25	12,86	12,13	12,32	13,12	0,62	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	23,63	18,26	19,84	17,91	19,15	24,22	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	12.805,74	13.097,78	13.375,31	15.499,26	15.201,12	203,35	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	75,77	81,12	79,56	81,56	80,32	38,52	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,76	1,99	2,13	2,07	2,09	1,81	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,16	0,98	1,02	1,07	1,04	1,98	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,64	3,77	3,99	3,93	3,90	4,41	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,17	0,10	0,09	0,09	0,09	1,58	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	89,84	82,91	78,15	76,12	75,75	34,27	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,30	16,47	15,91	15,98	15,95	15,67	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3,33	3,22	3,83	3,91	3,91	10,10	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,89	15,77	15,20	15,14	15,03	4,87	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,03	3,40	3,84	3,93	3,93	7,62	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,01	0,10	0,13	0,27	0,33	3,69	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,24	4,04	5,29	10,87	12,82	65,47	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,24	17,93	19,48	17,56	19,28	22,71	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	23,24	17,93	19,48	17,56	19,28	29,35	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	8,91	7,50	8,04	7,31	7,34	47,67	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	8,91	7,50	8,04	7,31	7,34	47,67	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	88,88	93,04	90,98	92,93	91,04	40,25	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	22,95	17,93	19,56	17,57	19,32	24,60	24,36	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº I - 40
SECTOR BANCARIO**

**BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014**

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	45.015	111.982	90.550	114.327	130.369	26.330.185	436.801.691	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	118.685	147.278	160.720	153.482	161.676	39.602.845	553.673.706	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	17.642	7.368	6.350	9.872	19.595	45.850.411	952.143.492	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	632	652	839	932	901	1.016.690	21.823.536	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.109.529	7.109.829
BIENES REALIZABLES	1.629	429	429	429	429	8.109	138.260	138.594
BIENES DE USO	713	593	575	558	540	2.395.491	26.230.150	26.412.483
OTROS ACTIVOS	4.913	4.138	4.203	3.972	3.722	1.897.530	40.305.951	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	189.229	272.440	263.666	283.572	317.232	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	877	18.562	7.203	17.206	192.442	103.020.534	1.766.777.019	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	25.000	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.870	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	98.000	162.000	165.000	175.000	-	825.879	31.142.313	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	1.382	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3	-	9	2	-	51.987	1.355.363	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.915	4.966	4.181	4.188	37.362	3.304.736	73.881.752	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	102.795	185.528	176.393	196.396	229.804	107.233.388	1.887.086.628	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	361	264	516	696.459	20.176.754	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	86.434	86.912	86.912	86.912	86.912	9.171.414	130.962.933	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	189.229	272.440	263.666	283.572	317.232	117.101.261	2.038.226.315	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	5.719.858	186.386.975	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	219.912	352.441	466.879	379.061	537.440	5.291.627	226.869.207	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.799.871	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.996	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	60.320	38.987	38.987	46.161	58.824	209.464.167	2.641.634.368	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	18.429	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	3.286	3.547	724	1.134	1.835	3.411.269	55.781.822	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	65	141	33	59	91	955.341	14.266.031	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.221	3.406	691	1.075	1.744	2.455.928	41.515.791	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	30	347	-	-	-	27.570	866.977	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	191	-	-	-	146.833	5.153.428	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	3.251	3.562	691	1.075	1.744	2.336.665	37.229.340	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	4.822	3.242	781	1.578	2.481	731.371	11.230.717	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	113	220	127	231	442	285.828	3.557.654	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.960	6.584	1.345	2.422	3.783	2.782.208	44.902.403	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.923	5.834	965	2.145	3.267	2.072.250	21.900.288	22.406.707
Gastos de personal	3.827	3.655	708	1.430	2.020	823.869	8.222.414	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	1.993	2.078	240	621	1.105	917.562	8.996.734	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	37	7	1	46	70	300.189	4.169.305	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	66	94	16	48	72	30.630	511.835	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.037	750	380	277	516	709.958	23.002.115	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	4.174	115	5	14	24	76.992	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	138	138	138
Ingresos operativos varios	3	44	3	4	6	41.283	271.801	312.655
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	6.095	42.816	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	34	377	27	31	30	119.785	2.548.445	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	6.180	532	361	264	516	702.491	20.855.531	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	578	4.067	4.173
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	6.445	151.532	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.180	532	361	264	516	696.624	20.708.066	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	54	-	-	-	165	531.312	535.377
RESULTADO NETO	6.180	478	361	264	516	696.459	20.176.754	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	45,68	31,90	33,10	30,74	12,56	11,62	10,62	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	45,68	31,90	33,10	30,74	27,56	11,62	10,62	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,68	4,76	4,82	4,56	4,26	19,23	26,67	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	36,67	52,61	53,33	53,09	57,73	305,96	332,21	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,90	11,71	13,39	9,05	4,77	2,97	2,91	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	60,73	40,14	3.273,33	-	3.637,04	431,92	557,76	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	6,42	29,17	0,41	-	0,13	0,69	0,52	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	16,75	16,78	17,65	16,32	15,91	25,78	24,63	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	160,75	139,95	131,59	135,59	-	181,62	153,67	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	31,46	23,75	19,77	21,97	84,09	33,35	26,32	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	61,01	72,33	81,11	75,15	26,76	3,37	1,99	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	33,15	41,12	36,11	37,28	14,91	3,66	2,14	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,69	5,86	5,76	5,86	5,73	8,29	4,89	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,76	2,91	3,42	3,37	3,37	3,10	2,40	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	169,70	161,63	144,73	171,05	166,04	51,07	31,69	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,86	21,23	22,60	20,91	19,18	21,03	19,21	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	2,64	3,17	3,67	2,87	3,11	11,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	8,32	5,97	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	4,47	2,91	3,18	2,73	2,75	8,44	8,47	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,13	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,23	0,41	1,11	0,52	0,60	2,47	4,13	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	8,59	1,11	3,05	1,47	1,74	29,63	60,90	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	5.132,84	603,29	1.257,12	664,46	67,74	25,56	24,72	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	5.132,84	603,29	1.257,12	664,46	67,74	41,21	31,49	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	2.011,63	39,69	88,16	57,38	10,18	44,51	53,89	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2.011,63	39,69	88,16	57,38	10,18	44,51	53,89	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	0,81	-	10,50	16,63	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	5.132,84	603,29	1.257,12	664,46	67,74	23,16	24,36	24,43

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.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 41
SECTOR BANCARIO
BANCA MICROFINANCIERA
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.471.788	1.863.343	2.017.695	2.086.874	2.058.443	2.846.509	4.059.934	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.796.597	4.451.338	4.571.067	4.259.934	4.208.077	5.384.451	7.803.361	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	3.205.688	4.273.186	4.591.983	4.941.059	5.148.725	6.751.448	9.828.494	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	111.120	129.480	134.210	136.225	143.800	175.985	284.295	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	7.109.829
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	334	334	138.594
BIENES DE USO	49.941	51.600	50.738	51.065	53.243	129.545	182.333	26.412.483
OTROS ACTIVOS	144.139	144.873	162.728	154.422	147.326	258.997	442.930	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	9.779.273	10.913.820	11.528.421	11.629.579	11.759.614	15.547.269	22.601.981	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.621.825	7.812.073	9.326.400	9.041.425	9.298.240	12.471.543	14.300.703	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.538.989	2.306.933	1.371.196	1.712.188	1.553.938	1.817.743	3.764.611	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.774	17.902	24.183	36.613	45.132	59.451	70.928	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	135.030	161.765	161.223	165.614	169.666	242.565	788.625	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9.313.618	10.298.673	10.883.002	10.955.840	11.066.976	14.591.302	18.924.867	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	30.944	60.953	88.484	88.581	221.059	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	465.655	615.147	614.475	612.786	604.154	867.386	3.456.055	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	9.779.273	10.913.820	11.528.421	11.629.579	11.759.614	15.547.269	22.601.981	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	112	3.362	3.362	6.745	65.471	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	26.529.159	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	-	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.761.648	7.898.190	8.717.602	9.527.751	10.087.678	14.256.782	30.336.700	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	514.913	676.319	133.846	273.582	413.136	543.236	794.014	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	202.093	246.546	53.796	112.440	172.393	209.248	263.700	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	312.820	429.773	80.050	161.142	240.743	333.988	530.314	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.102	1.136	418	652	902	2.492	6.350	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	44.451	39.938	11.446	25.842	33.205	45.462	68.817	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	269.471	390.971	69.022	135.952	208.440	291.018	467.847	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	232.156	224.004	33.486	60.735	87.428	130.595	274.651	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	44.164	48.783	6.754	14.855	23.059	29.890	30.267	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	457.463	566.192	95.754	181.832	272.809	391.723	712.231	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	288.140	320.932	61.858	113.167	176.090	292.382	506.419	22.406.707
Gastos de personal	145.824	102.915	18.170	35.626	53.792	97.009	230.735	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	103.260	158.279	33.134	56.432	90.635	153.405	227.310	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	36.181	54.861	9.466	18.932	28.398	37.897	43.075	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.875	4.877	1.088	2.177	3.265	4.071	5.299	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	169.323	245.260	33.896	68.665	96.719	99.341	205.812	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	138
Ingresos operativos varios	292	859	57	174	197	312	40.854	312.655
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	72	72	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	11.118	69.940	3.009	7.886	8.432	11.000	20.018	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	158.497	176.179	30.944	60.953	88.484	88.581	226.576	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	106	4.173
Gastos Extraordinarios	-	344	-	-	-	-	1.558	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	158.497	175.835	30.944	60.953	88.484	88.581	225.124	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	4.065	535.377
RESULTADO NETO	158.497	175.835	30.944	60.953	88.484	88.581	221.059	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,23	9,45	9,18	9,10	9,13	9,18	22,81	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,23	9,45	9,18	9,10	9,13	9,18	22,81	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	30,95	23,55	25,21	22,92	21,27	27,09	12,05	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	364,99	339,73	349,46	342,09	328,21	338,82	100,50	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,88	2,98	3,00	3,07	3,07	3,04	3,07	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	333,71	346,39	367,69	406,86	401,93	434,12	432,71	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,86	0,86	0,82	0,75	0,76	0,70	0,71	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	17,38	19,15	19,56	19,82	19,33	20,83	16,35	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	148,52	122,68	129,19	129,18	126,73	126,86	145,95	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,99	14,95	18,17	18,11	17,02	16,76	26,33	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,27	2,69	2,69	2,62	2,59	3,60	7,12	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,46	4,13	4,54	4,09	4,18	5,27	6,75	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,07	5,93	6,42	6,03	6,13	8,26	9,51	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,13	4,19	3,94	3,73	3,64	4,44	5,98	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	50,07	38,62	38,46	35,89	36,61	47,35	58,46	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,87	21,90	23,97	23,71	23,25	23,70	22,78	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,26	10,86	11,46	11,60	11,66	12,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	18,38	11,70	12,90	12,88	12,65	11,70	12,53	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,47	8,01	8,41	8,37	8,28	8,83	9,36	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,27	3,28	3,34	3,29	3,21	2,92	4,05	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	103,00	73,90	73,30	70,82	68,34	54,66	24,93	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	19,31	23,85	21,63	23,08	22,14	22,82	28,39	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	57,58	47,02	42,07	41,25	38,69	39,82	49,67	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	42,06	54,70	49,24	54,65	55,37	54,13	68,73	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,06	54,70	49,24	54,65	55,37	54,13	68,73	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,08	14,17	11,73	11,92	12,40	10,67	9,37	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	52,20	33,61	26,46	25,58	24,12	26,76	32,33	24,43

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 Salidos Promedios

(5) No es anualizado.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 42
SECTOR BANCARIO
BANCA MICROFINANCIERA
BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	224.953	323.452	363.506	278.488	387.655	2.846.509	4.059.934	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	160.487	447.352	258.607	249.547	490.839	5.384.451	7.803.361	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	397.533	712.651	776.974	843.143	893.868	6.751.448	9.828.494	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	8.272	12.929	12.786	15.191	15.123	175.985	284.295	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	7.109.829
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	334	334	138.594
BIENES DE USO	19.928	28.498	31.608	36.007	39.790	129.545	182.333	26.412.483
OTROS ACTIVOS	26.071	42.741	47.464	49.128	55.660	258.997	442.930	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	837.244	1.567.623	1.490.945	1.471.504	1.882.935	15.547.269	22.601.981	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	682.496	1.131.070	1.297.784	1.256.340	1.688.221	12.471.543	14.300.703	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	50.390	10.000	20.542	-	1.817.743	3.764.611	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.507	3.771	4.974	7.738	10.665	59.451	70.928	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	28.646	241.941	32.815	38.319	32.616	242.565	788.625	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	713.649	1.427.172	1.345.573	1.322.939	1.731.502	14.591.302	18.924.867	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	123.595	140.451	143.055	144.496	146.066	88.581	221.059	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	123.595	140.451	143.055	144.496	146.066	88.581	221.059	20.397.813
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	837.244	1.567.623	1.490.945	1.471.504	1.882.935	15.547.269	22.601.981	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	6.745	65.471	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	26.529.159	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	-	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	844.445	1.577.913	1.672.415	1.777.402	2.512.951	14.256.782	30.336.700	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	41.281	76.652	18.805	39.192	60.639	543.236	794.014	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	11.285	20.638	5.785	12.141	19.018	209.248	263.700	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	29.996	56.014	13.020	27.051	41.621	333.988	530.314	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	552	1.821	367	915	1.496	2.492	6.350	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	8.962	11.808	2.675	4.927	6.828	45.462	68.817	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	21.586	46.027	10.712	23.039	36.289	291.018	467.847	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	74.152	45.798	7.407	15.572	23.766	130.595	274.651	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	3.180	2.015	-	-	835	29.890	30.267	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	92.558	89.810	18.119	38.611	59.220	391.723	712.231	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	61.802	73.417	15.535	33.982	53.033	292.382	506.419	22.406.707
Gastos de personal	29.379	34.178	6.210	14.166	21.852	97.009	230.735	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	29.841	33.747	7.912	16.991	26.944	153.405	227.310	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.362	5.115	1.299	2.598	3.896	37.897	43.075	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	220	377	114	227	341	4.071	5.299	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	30.756	16.393	2.584	4.629	6.187	99.341	205.812	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	138
Ingresos operativos varios	15	37	-	-	3	312	40.854	312.655
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	72	72	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.803	2.537	267	560	823	11.000	20.018	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	28.968	13.893	2.317	4.069	5.367	88.581	226.576	21.082.107
Ingresos extraordinarios	3.061	-	-	-	-	-	106	4.173
Gastos Extraordinarios	304	-	-	-	-	-	1.558	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	31.725	13.893	2.317	4.069	5.367	88.581	225.124	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	4.065	535.377
RESULTADO NETO	31.725	13.893	2.317	4.069	5.367	88.581	221.059	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	17,01	10,54	11,60	11,96	9,40	9,18	22,81	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	17,01	10,54	11,60	11,96	9,40	9,18	22,81	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	21,09	30,43	32,65	33,07	36,76	27,09	12,05	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	219,17	279,86	301,47	241,11	314,04	338,82	100,50	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,35	2,63	2,70	2,68	2,68	3,04	3,07	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	505,02	374,56	430,42	524,07	638,49	434,12	432,71	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,46	0,70	0,63	0,51	0,42	0,70	0,71	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	32,35	25,07	29,39	24,34	25,26	20,83	16,35	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	98,11	124,00	103,72	107,28	117,43	126,86	145,95	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(1,31)	14,50	2,53	5,13	11,09	16,76	26,33	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	15,11	8,26	8,06	8,26	7,76	3,60	7,12	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	15,95	8,15	9,16	9,13	8,73	5,27	6,75	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	26,86	17,01	18,39	18,73	18,06	8,26	9,51	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	25,42	8,38	7,90	7,85	7,47	4,44	5,98	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	158,64	88,61	80,57	83,10	83,62	47,35	58,46	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,30	23,10	27,17	26,59	25,79	23,70	22,78	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,16	11,76	14,16	14,08	13,15	12,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	13,68	6,63	8,26	8,05	7,75	11,70	12,53	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,07	10,25	11,73	11,63	11,14	8,83	9,36	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,65	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	10,68	2,54	2,43	2,21	1,97	2,92	4,05	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	56,99	21,56	21,27	19,74	18,44	54,66	24,93	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,96	28,60	28,01	22,17	22,96	22,82	28,39	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	48,39	48,94	45,94	40,01	38,78	39,82	49,67	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,25	63,01	59,87	67,11	52,95	54,13	68,73	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,25	63,01	59,87	67,11	52,95	54,13	68,73	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	5,97	6,16	8,59	7,72	10,67	9,37	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	35,87	31,34	24,28	23,32	22,02	26,76	32,33	24,43

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 Salidos Promedios

(5) No es anualizado.

[Regresar al índice](#)

CUADRO Nº I - 43
SECTOR BANCARIO
BANCA MICROFINANCIERA
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	238.705	408.895	406.769	434.654	400.411	2.846.509	4.059.934	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	539.192	785.903	736.866	832.523	685.535	5.384.451	7.803.361	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	482.433	639.081	672.303	697.803	708.855	6.751.448	9.828.494	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	15.344	16.867	17.063	21.376	17.062	175.985	284.295	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	7.109.829
BIENES REALIZABLES	4.397	405	382	358	334	334	334	138.594
BIENES DE USO	19.368	24.075	30.963	31.642	36.512	129.545	182.333	26.412.483
OTROS ACTIVOS	29.041	51.912	55.123	58.078	56.011	258.997	442.930	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	1.328.480	1.927.138	1.919.469	2.076.434	1.904.720	15.547.269	22.601.981	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.039.356	1.564.072	1.481.205	1.756.490	1.485.082	12.471.543	14.300.703	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	190.355	209.150	280.206	165.326	263.805	1.817.743	3.764.611	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.057	2.821	3.371	3.573	3.654	59.451	70.928	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	18.942	33.929	39.049	36.267	40.283	242.565	788.625	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.250.710	1.809.972	1.803.831	1.961.656	1.792.824	14.591.302	18.924.867	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(1.528)	(2.388)	(5.270)	88.581	221.059	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	77.770	117.166	117.166	117.166	117.166	867.386	3.456.055	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.328.480	1.927.138	1.919.469	2.076.434	1.904.720	15.547.269	22.601.981	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	3.383	3.383	6.745	65.471	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	26.529.159	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	-	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.177.457	1.538.445	1.514.143	1.593.625	1.656.153	14.256.782	30.336.700	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	75.486	105.010	23.172	46.447	69.461	543.236	794.014	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	23.413	31.188	5.900	11.476	17.837	209.248	263.700	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	52.073	73.822	17.272	34.971	51.624	333.988	530.314	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	507	376	23	52	94	2.492	6.350	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.950	7.901	2.929	4.029	5.429	45.462	68.817	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	47.630	66.297	14.366	30.994	46.289	291.018	467.847	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	56.617	45.970	6.036	10.772	19.401	130.595	274.651	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	10.955	8.857	649	1.359	5.996	29.890	30.267	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	93.292	103.410	19.753	40.407	59.694	391.723	712.231	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	82.487	98.803	20.833	41.591	63.259	292.382	506.419	22.406.707
Gastos de personal	38.211	42.524	7.287	14.460	21.365	97.009	230.735	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	39.096	48.136	11.523	23.085	35.826	153.405	227.310	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.709	7.485	1.868	3.736	5.603	37.897	43.075	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	471	658	155	310	465	4.071	5.299	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.805	4.607	(1.080)	(1.184)	(3.565)	99.341	205.812	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	37.848	-	-	-	-	-	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	138
Ingresos operativos varios	1.081	371	67	85	112	312	40.854	312.655
Gastos por bienes realizables	272	1.009	24	48	72	72	72	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.159	2.422	491	1.241	1.745	11.000	20.018	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	10.455	39.395	(1.528)	(2.388)	(5.270)	88.581	226.576	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	106	4.173
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	1.558	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.455	39.395	(1.528)	(2.388)	(5.270)	88.581	225.124	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	4.065	535.377
RESULTADO NETO	10.455	39.395	(1.528)	(2.388)	(5.270)	88.581	221.059	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,81	10,03	9,83	9,31	9,22	9,18	22,81	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,81	10,03	9,83	9,31	9,22	9,18	22,81	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	37,34	44,31	47,67	50,60	50,06	27,09	12,05	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	377,69	415,55	425,17	458,16	438,06	338,82	100,50	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,17	2,78	3,07	3,11	3,21	3,04	3,07	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	604,35	462,35	581,46	604,89	557,07	434,12	432,71	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,36	0,60	0,53	0,51	0,58	0,70	0,71	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	22,11	25,26	25,61	25,33	25,73	20,83	16,35	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	124,95	153,08	141,05	159,71	138,84	126,86	145,95	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	15,55	25,92	21,65	27,92	20,78	16,76	26,33	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	8,99	7,64	7,44	7,01	6,81	3,60	7,12	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	9,09	8,64	10,11	9,57	9,57	5,27	6,75	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	17,03	15,57	16,99	16,44	16,34	8,26	9,51	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	10,03	11,08	7,70	7,18	7,45	4,44	5,98	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	95,88	86,33	83,40	83,20	84,06	47,35	58,46	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,28	23,33	25,91	25,17	24,61	23,70	22,78	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,51	13,67	15,86	15,39	15,22	12,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,01	9,34	9,85	9,50	9,59	11,70	12,53	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,68	9,72	11,31	11,00	10,71	8,83	9,36	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,56	5,19	1,93	1,98	1,75	2,92	4,05	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	21,61	94,47	34,50	35,46	30,85	54,66	24,93	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,97	26,14	27,46	24,75	26,96	22,82	28,39	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	53,60	57,76	53,31	52,42	48,03	59,82	49,67	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	46,42	40,86	45,39	39,73	47,73	54,13	68,73	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	46,42	40,86	45,39	39,73	47,73	54,13	68,73	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,33	2,89	3,12	2,64	3,13	10,67	9,37	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	54,53	53,38	49,36	48,57	46,06	26,76	32,33	24,43

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 Salidos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 44
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
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
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	140.067	159.958	164.887	175.800	167.764	1.213.425	4.059.934	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	49.939	50.114	50.289	50.289	50.289	2.418.910	7.803.361	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	1.283.929	1.629.427	1.736.304	1.842.188	1.960.631	3.077.046	9.828.494	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	17.421	19.645	20.422	23.515	24.280	108.310	284.295	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	7.109.829
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	334	138.594
BIENES DE USO	17.366	24.896	25.975	25.460	25.075	52.788	182.333	26.412.483
OTROS ACTIVOS	28.647	30.949	32.038	31.427	33.772	183.933	442.930	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	1.537.369	1.914.989	2.029.915	2.148.679	2.261.811	7.054.712	22.601.981	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.233.930	1.472.378	1.598.398	1.707.876	1.814.309	1.829.160	14.300.703	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	109.724	126.871	156.871	144.115	131.878	1.946.868	3.764.611	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.247	5.599	6.132	8.411	8.438	11.477	70.928	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	46.472	120.779	65.441	72.170	79.905	546.060	788.625	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.395.373	1.725.627	1.826.842	1.932.572	2.034.530	4.333.565	18.924.867	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	13.711	26.745	37.919	132.478	221.059	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	141.996	189.362	189.362	189.362	189.362	2.588.669	3.456.055	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.537.369	1.914.989	2.029.915	2.148.679	2.261.811	7.054.712	22.601.981	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	58.726	65.471	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	26.529.159	26.529.159	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	-	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	4.814.229	6.343.644	6.803.402	7.225.662	7.671.833	16.079.918	30.336.700	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	137.886	166.271	35.264	72.670	111.044	250.778	794.014	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	40.318	43.839	9.342	20.726	33.596	54.452	263.700	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	97.568	122.432	25.922	51.944	77.448	196.326	530.314	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	722	607	80	210	333	3.858	6.350	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.600	19.036	4.995	10.010	15.312	23.355	68.817	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	84.690	104.003	21.007	42.144	62.465	176.829	467.847	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	81.575	91.854	21.236	42.486	65.666	144.056	274.651	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	-	-	-	-	377	-	30.267	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	166.265	195.857	42.243	84.630	128.135	320.508	712.231	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	120.703	140.744	27.720	55.605	85.022	214.037	506.419	22.406.707
Gastos de personal	71.461	77.451	16.175	31.236	46.938	133.726	230.735	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	42.573	54.021	9.655	20.590	32.415	73.905	227.310	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.095	8.474	1.726	3.452	5.178	5.178	43.075	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	574	798	164	327	491	1.228	5.299	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	45.562	55.113	14.523	29.025	43.113	106.471	205.812	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	138
Ingresos operativos varios	1.997	2.048	445	869	1.349	40.542	40.854	312.655
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	72	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.534	4.499	856	1.684	2.478	9.018	20.018	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	44.025	52.662	14.112	28.210	41.984	137.995	226.576	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	106	106	4.173
Gastos Extraordinarios	2.785	-	-	-	-	1.558	1.558	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	41.240	52.662	14.112	28.210	41.984	136.543	225.124	20.933.190
Impuesto sobre la renta	5.041	5.295	401	1.465	4.065	4.065	4.065	535.377
RESULTADO NETO	36.199	47.367	13.711	26.745	37.919	132.478	221.059	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,54	10,15	10,25	10,30	10,27	47,62	22,81	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,54	10,15	10,25	10,30	10,27	47,62	22,81	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,17	16,34	15,78	14,54	14,86	6,76	12,05	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	98,04	85,57	85,80	84,42	84,36	16,78	100,50	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,44	2,84	2,89	2,97	3,00	3,15	3,07	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	686,34	720,91	966,36	935,42	1.233,77	429,76	432,71	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,36	0,39	0,30	0,32	0,24	0,73	0,71	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	9,06	8,46	8,58	8,49	8,48	6,47	16,35	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	136,60	151,75	146,22	147,09	144,81	202,91	145,95	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	24,37	31,22	28,90	29,30	28,32	47,43	26,33	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	14,97	12,28	13,39	12,69	12,28	33,04	7,12	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,73	8,57	8,59	8,59	8,52	17,69	6,75	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	19,60	17,75	18,74	18,19	17,84	11,83	9,51	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	12,56	11,58	13,39	12,98	12,81	9,28	5,98	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	85,39	79,07	75,81	74,67	74,72	83,78	58,46	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,44	24,01	26,44	26,04	25,46	20,73	22,78	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3,72	3,79	3,82	3,81	3,83	5,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	31,98	9,98	11,01	11,29	11,39	17,69	12,53	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	14,91	15,09	16,61	16,12	15,58	10,50	9,36	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,26	5,84	7,75	7,39	6,92	6,48	4,05	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	60,43	63,68	84,27	80,87	76,55	16,33	24,93	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	11,35	10,86	10,32	10,29	9,25	66,34	28,39	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	11,35	10,86	10,32	10,29	9,25	116,82	49,67	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	104,05	110,67	108,63	107,86	108,06	168,22	68,73	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	104,05	110,67	108,63	107,86	108,06	168,22	68,73	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	0,45	0,42	0,54	9,37	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	11,44	10,95	10,38	10,35	9,27	66,51	32,33	24,43

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 Salidos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 45
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 1_/
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4	Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	agosto	septiembre	
ACTIVO					
DISPONIBILIDADES	971.472	971.472	971.472	971.472	1.213.425
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	878.843	878.843	878.843	878.843	2.418.910
CARTERA DE CRÉDITOS	155.769	155.769	155.769	155.769	3.077.046
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.382	9.382	9.382	9.382	108.310
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	300	300	300	300	300
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	334
BIENES DE USO	14.578	14.578	14.578	14.578	182.333
OTROS ACTIVOS	87.837	87.837	87.837	87.837	183.933
TOTAL DEL ACTIVO	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	7.054.712
PASIVO					
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.851	14.851	14.851	14.851	1.829.160
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.946.868
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.005	3.005	3.005	3.005	11.477
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.602	16.602	16.602	16.602	546.060
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	4.333.565
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.955	2.955	132.478
TOTAL DE PATRIMONIO	274.329	274.329	271.374	271.374	2.588.669
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	7.054.712
CUENTAS DE ORDEN					
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	58.726
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	26.529.159
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	120.611	120.611	120.611	120.611	16.079.918
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-
INGRESOS FINANCIEROS	64.357	64.357	64.357	64.357	250.778
GASTOS FINANCIEROS	20.737	20.737	20.737	20.737	54.452
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43.620	43.620	43.620	43.620	196.326
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	127	127	127	127	3.858
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28	28	28	28	23.355
MARGEN FINANCIERO NETO	43.719	43.719	43.719	43.719	176.829
Otros ingresos operativos (1)	330	330	330	330	144.056
Otros gastos operativos (2)	181	181	181	181	377
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.868	43.868	43.868	43.868	320.508
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	74.978	74.978	74.978	74.978	214.037
Gastos de personal	46.130	46.130	46.130	46.130	133.726
Gastos generales y administrativos (3)	28.848	28.848	28.848	28.848	73.905
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	5.178
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	1.228
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	106.471
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	38.590	38.590	38.590	38.590	40.542
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	72
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.214	3.214	3.214	3.214	9.018
MARGEN OPERATIVO NETO	4.266	4.266	4.266	4.266	137.995
Ingresos extraordinarios	106	106	106	106	106
Gastos Extraordinarios	1.417	1.417	1.417	1.417	1.558
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.955	2.955	2.955	2.955	136.543
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	4.065
RESULTADO NETO	2.955	2.955	2.955	2.955	132.478
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO					
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,95	12,95	12,95	12,95	47,62
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,70	13,70	13,70	13,70	47,62
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,02	32,02	32,02	32,02	6,76
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46,45	46,45	46,45	46,45	16,78
CALIDAD DE ACTIVOS					
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	3,15
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	100,00	100,00	100,00	429,76
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	0,73
Activo Improductivo / Activo Total	6,02	6,02	6,02	6,02	6,47
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)					
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,58	109,58	109,58	109,58	202,91
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,22	8,22	8,22	8,22	47,43
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	729,65	729,65	729,65	729,65	33,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	483,40	483,40	483,40	483,40	17,69
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,40	6,40	6,40	6,40	11,83
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,04	4,04	4,04	4,04	9,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	163,83	163,83	163,83	163,83	83,78
RENTABILIDAD (4)					
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4,46	4,46	4,46	4,46	20,73
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	1,08	1,08	1,08	1,08	5,13
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	429,45	429,45	429,45	429,45	17,69
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,60	2,60	2,60	2,60	10,50
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,22	0,22	0,22	0,22	6,48
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,59	1,59	1,59	1,59	16,33
LIQUIDEZ					
Disponibilidades / Captaciones del Público	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	66,34
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	7.323,85	7.323,85	7.323,85	7.323,85	116,82
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	168,22
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	168,22
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,36	15,36	15,36	15,36	0,54
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	66,51

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

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

Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 46
SECTOR BANCARIO
BANCA DE DESARROLLO
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3	2 0 1 4				Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	107.067	491.812	482.707	742.792	74.189	1.213.425	4.059.934	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.472.931	1.511.900	1.559.040	1.479.126	1.489.778	2.418.910	7.803.361	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	541.914	723.689	722.967	834.858	960.646	3.077.046	9.828.494	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	40.370	52.110	64.463	70.401	74.648	108.310	284.295	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	7.109.829
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	334	138.594
BIENES DE USO	9.596	10.213	10.343	10.184	13.135	52.788	182.333	26.412.483
OTROS ACTIVOS	95.426	69.371	70.485	67.146	62.324	183.933	442.930	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	2.267.304	2.859.095	2.910.005	3.204.507	2.674.720	7.054.712	22.601.981	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	1.829.160	14.300.703	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	8.627	6.215	6.215	5.830	5.596	1.946.868	3.764.611	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	59	36	67	11	34	11.477	70.928	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	152.903	585.755	643.332	941.900	449.553	546.060	788.625	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	161.589	592.006	649.614	947.741	455.183	4.333.565	18.924.867	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	29.279	60.557	91.604	132.478	221.059	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	2.105.715	2.267.089	2.231.112	2.196.209	2.127.933	2.588.669	3.456.055	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.267.304	2.859.095	2.910.005	3.204.507	2.674.720	7.054.712	22.601.981	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	70.239	58.726	58.726	58.726	58.726	58.726	65.471	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	14.243.618	27.593.576	27.804.478	26.551.654	26.529.159	26.529.159	26.529.159	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	-	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.239.596	7.411.596	7.670.969	7.961.910	8.287.474	16.079.918	30.336.700	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	-	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	91.510	121.446	19.502	46.147	75.377	250.778	794.014	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	386	284	32	80	119	54.452	263.700	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	91.124	121.162	19.470	46.067	75.258	196.326	530.314	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	22.451	28.890	3.398	3.398	3.858	-	6.350	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.433	43.732	-	6.093	8.015	23.355	68.817	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	100.142	106.320	22.868	43.372	70.641	176.829	467.847	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	71.190	99.099	25.764	53.823	78.060	144.056	274.651	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	19.053	2.249	143	126	196	377	30.267	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	152.279	203.170	48.489	97.069	148.505	320.508	712.231	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	89.650	94.800	18.117	34.719	54.037	506.419	22.406.707	22.406.707
Gastos de personal	61.074	74.726	13.013	25.504	40.658	133.726	230.735	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	27.100	18.748	4.883	8.724	12.642	73.905	227.310	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	5.178	43.075	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.476	1.326	221	491	737	1.228	5.299	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	62.629	108.370	30.372	62.350	94.468	106.471	205.812	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	138
Ingresos operativos varios	867	277	50	566	603	40.542	40.854	312.655
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	72	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	5.260	4.349	1.108	2.218	3.326	9.018	20.018	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	58.236	104.298	29.314	60.698	91.745	137.995	226.576	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	106	106	4.173
Gastos Extraordinarios	54	100	35	141	141	1.558	1.558	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	58.182	104.198	29.279	60.557	91.604	136.543	225.124	20.933.190
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	4.065	4.065	535.377
RESULTADO NETO	58.182	104.198	29.279	60.557	91.604	132.478	221.059	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	196,82	150,53	145,46	121,97	160,36	47,62	22,81	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	196,82	150,53	145,46	121,97	160,36	47,62	22,81	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4,53	3,06	3,12	2,98	2,81	6,76	12,05	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,71	5,61	5,89	7,93	6,19	16,78	100,50	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	7,73	4,26	3,88	3,79	3,50	3,15	3,07	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	254,39	176,59	211,97	238,89	252,83	429,76	432,71	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,04	2,41	1,83	1,59	1,38	0,73	0,71	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	5,30	4,45	4,57	5,58	5,14	6,47	16,35	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	24.888,81	43.957,26	44.680,80	51.896,05	45.340,78	202,91	145,95	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	94,32	95,34	95,21	94,23	94,65	47,43	26,33	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	33,04	7,12	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	17,69	6,75	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,45	8,20	8,57	8,11	8,23	11,83	9,51	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	5,73	8,18	10,21	10,22	9,95	9,28	5,98	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	83,30	76,97	84,23	75,48	73,50	83,78	58,46	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	11,10	13,18	13,78	13,90	13,46	20,73	22,78	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	5,98	8,61	8,22	8,35	8,24	5,13	10,08	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	17,69	12,53	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,52	9,98	9,56	10,10	10,53	10,50	9,36	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,26	8,58	11,24	11,13	11,14	6,48	4,05	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	5,51	9,85	13,14	13,38	13,46	16,33	24,93	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	66,34	28,39	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	116,82	49,67	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	168,22	68,73	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	168,22	68,73	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	0,54	9,37	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	66,51	32,33	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº I - 47
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-14
(Miles de Bolívares)

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	83.973.871	5.514.069	73.863.355	-	2.535.286	-	2.061.161	-
	BANESCO	63.215.116	5.530.286	49.904.216	664.754	299.341	-	6.816.519	-
	MERCANTIL	56.501.437	2.738.794	49.564.074	290	673.726	-	3.524.553	-
	PROVINCIAL	59.108.531	4.032.723	51.811.738	5.531	113.568	-	3.145.669	698
	BICENTENARIO	16.365.979	1.740.781	13.662.021	-	292.909	-	673.331	3.063
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	30.157.017	2.788.364	24.582.080	1.115	182.145	-	2.603.559	246
	BANCO DEL TESORO	22.368.276	525.040	20.544.098	403	209.498	-	1.089.237	-
	BANCARIBE	19.042.048	1.342.074	15.966.770	518	43.006	-	1.692.614	2.934
	EXTERIOR	18.257.941	1.043.339	15.218.004	-	180.883	-	1.815.715	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	14.859.047	1.946.726	11.635.341	71	99.448	-	1.177.462	1
	FONDO COMÚN	8.244.417	827.708	6.343.621	-	31.027	-	1.042.061	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	7.859.697	453.944	6.578.599	-	45.815	-	781.339	-
	CARONÍ	4.551.076	512.761	3.652.118	-	125.348	-	260.849	-
	SOFITASA	4.471.047	701.009	3.428.355	-	10.881	-	330.808	6
	BANPLUS	3.724.500	181.900	2.733.853	101	49.805	-	759.292	451
	PLAZA	3.174.801	321.279	2.249.050	-	29.522	-	575.132	182
	BANCO ACTIVO	3.006.474	284.206	2.255.249	26	23.586	-	443.407	-
	DEL SUR	2.592.408	242.526	2.149.989	19	13.687	-	186.187	-
	100% BANCO	2.113.919	195.603	1.748.854	-	22.368	-	147.094	-
	CITIBANK	2.142.235	18.811	1.933.688	139	-	8.339	181.258	-
	BANFANB	2.524.451	125.394	2.388.851	-	-	-	10.206	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.673.595	111.809	2.553.062	1.660	96	-	6.968	-
	ESPIRITO SANTO	303.444	5.925	284.576	888	-	4.315	7.740	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	119.912	889	108.512	591	9.920	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	4.880.648	327.861	4.204.844	26.608	189.853	-	425.022	293.540
	IMCP	439.435	22.430	406.168	10.019	-	-	818	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	130.369	25	45.810	79.580	4.954	-	-	-
	BANCRECER	2.058.443	164.196	1.665.121	6.139	721	-	222.266	-
	BANCAMIGA	387.655	24.717	291.714	1.837	59	-	69.328	-
	MI BANCO	400.411	13.970	354.828	548	298	-	30.767	-
	BANGENTE	167.764	245	164.036	3.483	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	971.472	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-
	BANCOEX	74.189	2.262	6.112	5.511	60.304	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		436.801.691	31.536.276	369.816.896	792.313	5.186.672	12.654	29.758.001
Banca Universal		431.351.239	31.185.960	365.160.074	676.106	4.991.865	12.654	29.332.161	7.581
Banca Comercial		5.450.452	350.316	4.656.822	116.207	194.807	-	425.840	293.540
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		4.059.934	212.938	2.488.778	973.652	61.382	-	323.184	-
Banca Microfinanciera		2.846.509	202.883	2.311.663	8.524	1.078	-	322.361	-
Banca de Desarrollo		1.213.425	10.055	177.115	965.128	60.304	-	823	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		440.861.625	31.749.214	372.305.674	1.765.965	5.248.054	12.654	30.081.185	301.121
junio - 14		431.403.243	25.321.113	369.704.302	1.613.317	4.524.665	12.192	30.529.029	301.375
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		9.458.382	6.428.101	2.601.372	152.648	723.389	462	(447.844)	(254)
RELATIVA		2,19	25,39	0,70	9,46	15,99	3,79	(1,47)	(0,08)

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
30-09-14
(Miles de Bolívars)

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	105.800.327	35.185.024	-	9.810.805	41.899.251	38.027	18.867.220	-	1.312.716	45.870	1.266.846	-	
	BANESCO	71.259.920	-	-	12.638.724	39.903.818	2.443.845	16.273.533	-	5.888	5.888	-	-	
	MERCANTIL	41.262.572	3.426.517	-	14.458.064	5.758.209	11.602	17.608.180	-	1.155.914	432.504	723.427	17	
	PROVINCIAL	50.298.583	7.205.046	258.383	17.771.665	7.407.647	38.802	17.618.316	1.276	688.568	679.412	9.156	-	
	BICENTENARIO	64.703.244	16.547.227	-	10.782.710	27.643.502	5.916.448	3.999.796	186.439	-	-	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	34.839.069	-	3.185.669	41.594	28.500.587	236.015	2.875.591	387	298.777	298.818	-	41	
	BANCO DEL TESORO	41.204.739	15.539.406	-	7.971.148	13.876.500	14.642	3.869.698	66.655	-	-	-	-	
	BANCARIBE	22.743.038	-	33.830	2.626.172	14.090.332	56.186	5.936.518	-	264.294	264.294	-	-	
	EXTERIOR	21.110.359	400.000	6.230	6.284.399	7.803.246	97.422	6.519.062	-	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	13.584.541	450.000	-	4.421.903	5.238.452	66.855	3.407.431	100	52.083	-	52.083	-	
	FONDO COMÚN	12.639.201	1.468.497	-	2.370.858	6.937.918	175.270	1.686.758	100	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5.699.595	3.509.250	465.824	8.057	270.740	107.172	1.338.552	-	87.641	-	87.641	-	
	CARONÍ	8.293.903	940.472	-	2.812.644	3.370.774	11.180	1.158.833	-	-	-	-	-	
	SOFITASA	6.119.985	5.000	-	2.962.723	2.815.484	29.137	307.654	13	-	-	-	-	
	BANPLUS	5.318.343	1.145.948	962	3.294.825	549.795	3.757	323.056	-	-	-	-	-	
	PLAZA	2.651.355	185.062	-	253.239	967.036	23.830	1.222.688	500	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	3.733.492	-	-	397.620	2.066.640	616.361	652.871	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	6.123.420	138.000	-	3.807.995	1.832.263	53.021	292.141	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	3.415.656	103.276	-	2.089.241	646.689	12.725	563.725	-	-	-	-	-	
	CITIBANK	3.080.975	2.084.851	-	1.575	384.318	5.950	604.281	-	-	-	-	-	
	BANFANB	2.997.345	2.997.345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	7.228.680	1.495.513	-	443.291	999.051	842.012	3.448.813	-	-	-	-	-	
	ESPIRITO SANTO	486.858	82.188	-	378.383	5.604	4.250	16.433	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	217.182	65.000	-	127.748	5.560	7.552	16.009	4.687	-	-	-	-	
	BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	16.968.259	1.630.795	-	9.882.492	4.139.321	516.399	1.440.040	640.788	3.243.648	461.303	2.885.960	103.615
		IMCP	1.731.389	1.676.367	-	-	37.154	91	17.777	-	-	-	-	-
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	161.676	114.064	-	-	6.708	963	39.941	-	-	-	-	-
BANCRECER		4.208.077	22.811	151.662	1.387.809	2.635.250	1.301	9.244	-	-	-	-	-	
BANCAMIGA		490.839	216.178	-	266.967	5.413	1.032	1.249	-	-	-	-	-	
MI BANCO		685.535	3.383	312.906	-	285.055	84.191	-	-	-	-	-	-	
BANGENTE		50.289	-	-	10	49.057	1.232	-	10	-	-	-	-	
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/		878.843	757.000	-	116.193	-	5.650	-	-	300	300	-	-	
BANCOEX		1.489.778	36.100	-	807.117	549.602	96.959	-	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		553.673.706	96.394.848	3.950.898	115.637.875	217.156.599	11.329.514	110.104.917	900.945	7.109.529	2.188.089	5.025.113	103.673	
Banca Universal		534.812.382	92.973.622	3.950.898	105.755.383	212.973.416	10.812.061	108.607.159	260.157	3.865.881	1.726.786	2.139.153	58	
Banca Comercial		18.861.324	3.421.226	-	9.882.492	4.183.183	517.453	1.497.758	640.788	3.243.648	461.303	2.885.960	103.615	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		7.803.361	1.035.472	464.568	2.578.096	3.524.377	190.365	10.493	10	300	300	-	-	
Banca Microfinanciera		5.384.451	242.372	464.568	1.654.776	2.925.718	86.524	10.493	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		2.418.910	793.100	-	923.320	598.659	103.841	-	10	300	300	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		561.477.067	97.430.320	4.415.466	118.215.971	220.680.976	11.519.879	110.115.410	900.955	7.109.829	2.188.389	5.025.113	103.673	
junio - 14		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	
VARIACION														
ABSOLUTA		29.770.556	26.771.314	2.305.543	(7.292.832)	(6.474.445)	2.205.825	12.304.719	49.568	(33.656)	131.310	(164.966)	-	
RELATIVA		5,60	37,89	109,27	(5,81)	(2,85)	23,68	12,58	5,82	(0,47)	6,38	(3,18)	-	

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
30-09-14
(Miles de Bolívares)

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										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 CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	T Í T U L O S V A L O R E S D E L E S T A D O						TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO	TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS	TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS						
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	105.800.327	21.899.165	827.444	-	39.884.862	35.185.024	7.426.584	577.248	83.901.162	105.800.327	-	-	-	-
	BANESCO	71.259.920	19.109.328	-	-	46.257.503	-	4.592.364	1.300.725	52.150.592	71.259.920	-	-	-	-
	MERCANTIL	41.262.572	18.027.508	177.432	-	14.076.634	3.225.817	4.171.422	1.583.759	23.235.064	41.262.572	-	-	-	-
	PROVINCIAL	50.298.583	18.516.600	-	-	19.116.023	7.091.930	3.979.207	1.596.099	31.783.259	50.299.859	-	-	-	1.276
	BICENTENARIO	64.703.244	9.986.424	669.125	-	34.520.776	16.519.402	1.748.435	1.445.521	54.903.259	64.889.683	-	-	-	186.439
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	34.839.069	3.153.201	-	-	21.161.886	-	9.750.045	774.324	31.686.255	34.839.456	-	-	-	387
	BANCO DEL TESORO	41.204.739	9.714.526	733.867	-	14.710.117	15.439.406	673.478	-	31.556.868	41.271.394	-	-	-	66.655
	BANCARIBE	22.743.038	6.029.946	-	-	14.019.826	-	1.989.868	703.398	16.713.092	22.743.038	-	-	-	-
	EXTERIOR	21.110.359	7.110.995	-	-	11.960.298	-	1.620.982	418.084	13.999.364	21.110.359	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	13.584.541	3.501.920	-	-	8.296.418	450.000	886.171	450.132	10.082.721	13.584.641	-	-	-	100
	FONDO COMÚN	12.639.201	2.981.475	-	-	8.675.268	359.497	498.675	124.386	9.657.826	12.639.301	-	-	-	100
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5.699.595	1.453.781	-	-	465.824	3.509.250	270.740	-	4.245.814	5.699.595	-	-	-	-
	CARONÍ	8.293.903	1.691.204	-	-	5.683.657	432.708	302.133	184.201	6.602.699	8.293.903	-	-	-	-
	SOFITASA	6.119.985	336.792	-	-	4.955.993	5.000	774.548	47.665	5.783.206	6.119.998	-	-	-	13
	BANPLUS	5.318.343	1.459.022	-	-	3.320.145	28.756	510.420	-	3.859.321	5.318.343	-	-	-	-
	PLAZA	2.651.355	1.462.374	-	-	819.773	-	296.868	72.840	1.189.481	2.651.855	-	-	-	500
	BANCO ACTIVO	3.733.492	1.302.527	-	-	2.335.618	-	49.478	45.869	2.430.965	3.733.492	-	-	-	-
	DEL SUR	6.123.420	575.001	-	-	5.137.501	-	385.372	25.546	5.548.419	6.123.420	-	-	-	-
	100% BANCO	3.415.656	603.616	-	-	2.560.260	78.276	108.643	64.861	2.812.040	3.415.656	-	-	-	-
	CITIBANK	3.080.975	753.523	-	-	-	1.943.133	293.364	90.955	2.327.452	3.080.975	-	-	-	-
	BANFANB	2.997.345	-	-	-	-	2.997.345	-	-	2.997.345	2.997.345	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	7.228.680	5.787.414	349.122	-	1.092.047	-	97	-	1.441.266	7.228.680	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	486.858	25.683	-	-	377.035	77.188	2.603	4.349	461.175	486.858	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	217.182	44.651	-	-	127.658	45.000	2.541	2.019	177.218	221.869	-	-	-	4.687
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	16.968.259	2.344.931	890.652	-	12.394.940	1.598.620	307.831	72.073	15.264.116	17.609.047	-	-	-	640.788
	IMCP	1.731.389	1.694.235	-	-	-	-	37.154	-	37.154	1.731.389	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	161.676	161.676	-	-	-	-	-	-	-	161.676	-	-	-	-
	BANCRECER	4.208.077	10.545	151.662	-	3.935.103	22.811	87.956	-	4.197.532	4.208.077	-	-	-	-
	BANCAMIGA	490.839	208.904	9.857	-	257.110	9.555	5.413	-	281.935	490.839	-	-	-	-
	MI BANCO	685.535	84.191	-	-	583.130	3.383	14.831	-	601.344	685.535	-	-	-	-
	BANGENTE	50.289	1.242	-	-	-	-	49.057	-	49.057	50.299	-	-	-	10
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	878.843	762.650	116.193	-	-	-	-	-	116.193	878.843	-	-	-	-
	BANCOEX	1.489.778	290.715	266.011	-	932.876	-	176	-	1.199.063	1.489.778	-	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	553.673.706	139.727.518	3.647.642	-	271.950.062	88.986.352	40.679.023	9.584.054	414.847.133	554.574.651	-	-	-	900.945
	Banca Universal	534.812.382	135.526.676	2.756.990	-	259.555.122	87.387.732	40.334.038	9.511.981	399.545.863	535.072.539	-	-	-	260.157
	Banca Comercial	18.861.324	4.200.842	890.652	-	12.394.940	1.598.620	344.985	72.073	15.301.270	19.502.112	-	-	-	640.788
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	Banca Microfinanciera	7.803.361	1.358.247	543.723	-	5.708.219	35.749	157.433	-	6.445.124	7.803.371	-	-	-	10
	Banca de Desarrollo	5.384.451	303.640	161.519	-	4.775.343	35.749	108.200	-	5.080.811	5.384.451	-	-	-	-
	Banca de Desarrollo	2.418.910	1.054.607	382.204	-	932.876	-	49.233	-	1.364.313	2.418.920	-	-	-	10
TOTAL SECTOR BANCARIO		561.477.067	141.085.765	4.191.365	-	277.658.281	89.022.101	40.836.456	9.584.054	421.292.257	562.378.022	-	-	-	900.955
junio - 14		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
VARIACION															
ABSOLUTA		29.770.556	14.742.671	(501.550)	-	(11.628.486)	25.838.913	1.398.989	(30.413)	15.077.453	29.820.124	-	-	-	49.568
RELATIVA		5,60	11,67	(10,69)	-	(4,02)	40,90	3,55	(0,32)	3,71	5,60	-	-	-	5,82

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
30-09-14
(Miles de Bolívares)

B A N C O		C A R T E R A D E C R É D I T O S												
		TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	I N M O V I L I Z A D A										TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS	
			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	177.226.884	180.557.847	1.794.213	423.082	11.811	625.530	212.455	75.795	75.795	1.751.977	171.086	438.033	4.455.370
	BANESCO	145.304.491	149.804.380	205.975	35.286	875	503.247	96.588	13.183	7.326	2.770.384	341.390	1.629.067	5.051.605
	MERCANTIL	139.074.160	142.932.329	467.022	497.286	48.094	479.507	233.845	135	-	3.258.266	130.144	697.726	4.835.097
	PROVINCIAL	129.400.502	133.309.655	2.123.059	137.388	80.974	564.078	234.900	7.754	7.294	1.289.641	161.694	720.811	4.618.373
	BICENTENARIO	44.045.696	44.653.772	476.302	272.422	36.123	441.760	40.408	-	-	450.869	213.881	104.675	1.322.258
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	67.356.079	66.870.133	41.546	1.032.125	2.493	790.375	250.517	-	-	656.969	81.691	303.338	1.336.554
	BANCO DEL TESORO	43.396.263	44.062.483	440.778	561.592	12.478	223.332	45.434	-	-	788.989	54.471	108.994	1.451.144
	BANCARIBE	46.612.532	47.374.754	56.890	44.526	22.305	312.992	152.742	-	-	568.236	31.270	288.297	1.119.740
	EXTERIOR	45.785.702	46.279.676	96.023	205.848	23.014	183.808	40.669	70.070	43.778	469.515	57.198	223.503	953.700
	NACIONAL DE CRÉDITO	27.004.335	27.497.395	135.861	111.660	15.852	20.225	13.536	-	-	283.593	29.987	146.116	624.945
	FONDO COMÚN	11.620.698	11.824.412	47.611	23.160	9.091	21.436	12.630	9.677	6.001	115.277	9.739	57.638	257.987
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	14.568.170	14.793.583	16.969	421	-	27.240	3.362	2.757	1.982	144.081	12.139	77.298	255.831
	CARONÍ	6.801.371	6.894.703	68.095	76.805	27.134	105.509	69.936	4.826	4.189	68.000	9.664	33.454	280.472
	SOFITASA	6.127.133	6.340.921	99.389	235	235	45.385	44.405	19.906	19.872	61.933	7.030	46.450	279.314
	BANPLUS	6.105.315	6.241.599	42.978	16.692	4.636	9.864	5.798	-	-	60.853	8.820	39.755	162.840
	PLAZA	7.883.170	7.995.671	945	-	-	24.662	14.577	14.851	8.911	82.150	6.567	38.864	152.014
	BANCO ACTIVO	5.966.522	6.060.424	10.343	-	-	29.949	13.501	-	-	67.260	2.784	29.963	123.851
	DEL SUR	4.360.660	4.427.971	16.459	19.454	7.519	16.267	9.228	388	368	43.885	3.702	22.259	103.420
	100% BANCO	4.387.594	4.465.030	15.206	3.326	1.291	20.107	12.543	-	-	49.368	22	22.439	100.869
	CITIBANK	3.504.779	3.659.211	99.559	1.263	126	28.665	23.996	-	-	35.619	3.678	21.382	184.360
	BANFANB	499.208	505.528	-	-	-	6	6	-	-	5.056	-	1.264	6.326
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.167.353	2.715.336	154.440	754.342	142.027	306.886	260.506	-	-	34.003	50	18.185	609.211
	ESPIRITO SANTO	638.120	648.801	565	-	-	77	77	-	-	6.794	17	3.305	10.758
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	56.152	50.768	771	6.149	441	1.860	374	2.788	2.788	590	154	295	5.413	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	11.063.779	11.097.018	11.610	88.209	32.112	86.005	23.173	-	-	111.198	1.182	28.178	207.453
	IMCP	167.229	169.677	237	-	-	25.623	16.182	-	-	7.053	4.124	475	28.071
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	19.595	19.444	355	1.106	26	27	-	-	-	497	-	104	982
	BANCRECER	5.148.725	5.261.833	-	9.566	-	38.991	-	1.639	-	501	162.552	251	163.304
	BANCAMIGA	893.868	914.643	3	-	-	3.858	-	-	-	33	24.581	16	24.633
	MI BANCO	708.855	728.166	-	-	-	4.225	30	-	-	20	23.471	15	23.536
	BANGENTE	1.960.631	2.016.283	-	16	-	4.794	190	116	-	52	60.336	-	60.578
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	155.769	117.801	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	-	-	4.588
	BANCOEX	960.646	976.927	5.340	4.750	2.612	13.761	11.908	-	-	9.955	-	4.977	34.792
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	952.143.492	971.252.521	6.423.201	4.312.377	478.657	4.894.422	1.831.388	222.130	178.304	13.182.056	1.342.484	5.101.868	28.537.958
Banca Universal	940.892.889	959.966.382	6.410.999	4.223.062	446.519	4.782.767	1.792.033	222.130	178.304	13.063.308	1.337.178	5.073.111	28.301.452	
Banca Comercial	11.250.603	11.286.139	12.202	89.315	32.138	111.655	39.355	-	-	118.748	5.306	28.757	236.506	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	9.828.494	10.015.653	5.343	52.300	2.612	70.217	16.044	1.755	-	11.233	270.940	5.259	311.431	
Banca Microfinanciera	6.751.448	6.904.642	3	9.566	-	47.074	30	1.639	-	554	210.604	282	211.473	
Banca de Desarrollo	3.077.046	3.111.011	5.340	42.734	2.612	23.143	16.014	116	-	10.679	60.336	4.977	99.958	
TOTAL SECTOR BANCARIO		961.971.986	981.268.174	6.428.544	4.364.677	481.269	4.964.639	1.847.432	223.885	178.304	13.193.289	1.613.424	5.107.127	28.849.389
junio - 14		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
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		138.585.695	143.320.988	948.896	(225.414)	57.473	92.783	(134.316)	104.071	99.551	1.484.130	305.903	1.945.096	4.706.733
RELATIVA		16,83	17,10	17,32	(4,91)	13,56	1,90	(6,78)	86,86	126,41	12,67	23,40	61,51	19,50

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
30-09-14

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	2.709.350	177.226.884	45.500	1.848.373	18.628	1.578.084	20.064	1.853.992	100.076	6.193.908	292.078	22.755.832	2.233.004	147.452.065	4.455.370	
	BANESCO	2.784.720	145.304.491	23.630	3.830.721	23.710	2.743.245	26.628	3.883.490	65.666	10.340.620	120.041	24.502.118	2.525.045	105.055.902	5.051.605	
	MERCANTIL	4.137.424	139.074.160	2.643.333	27.244.061	34.879	4.676.374	37.377	3.777.172	130.020	9.351.755	244.930	21.962.253	1.046.885	76.897.642	4.835.097	
	PROVINCIAL	3.011.194	129.400.502	86.282	5.441.227	16.481	5.048.821	22.765	5.487.058	74.741	12.144.333	173.776	17.075.376	2.637.149	88.822.060	4.618.373	
	BICENTENARIO	791.274	44.045.696	12.123	376.333	9.368	42.047	11.053	781.870	15.710	659.061	36.892	2.019.089	706.128	41.489.554	1.322.258	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.689.413	67.356.079	23.083	4.279.001	4.847	1.544.551	11.989	1.582.791	25.097	10.630.829	45.294	3.729.817	1.579.103	46.925.644	1.336.554	
	BANCO DEL TESORO	408.497	43.396.263	4.152	419.327	3.276	91.827	3.353	211.832	6.383	401.606	15.286	542.559	376.047	43.180.256	1.451.144	
	BANCARIBE	431.521	46.612.532	340.864	9.226.532	8.682	2.602.414	4.610	2.437.923	5.956	2.767.127	10.762	8.979.578	60.647	21.718.698	1.119.740	
	EXTERIOR	461.585	45.785.702	432.327	10.162.417	1.200	774.092	1.245	609.465	3.224	2.138.445	7.179	8.053.270	16.410	25.001.713	953.700	
	NACIONAL DE CRÉDITO	138.715	27.004.335	123.280	5.134.599	1.302	3.652.665	2.746	2.386.793	1.621	4.140.351	1.778	3.073.914	7.988	9.240.958	624.945	
	FONDO COMÚN	106.470	11.620.698	613	1.369.364	372	233.676	401	131.609	1.323	1.219.691	2.629	3.384.588	101.132	5.539.757	257.987	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	91.157	14.568.170	67.224	1.177.544	293	373.668	1.368	4.233.191	1.384	3.145.787	2.793	2.021.003	18.095	3.872.808	255.831	
	CARONÍ	4.345	6.801.371	4	3.949	4	2.127	7	45.069	14	74.553	46	18.567	4.270	6.937.578	280.472	
	SOFITASA	64.355	6.127.133	53.893	2.654.134	455	132.984	260	193.586	318	52.519	774	153.972	8.655	3.219.252	279.314	
	BANPLUS	71.037	6.105.315	1.252	217.392	1.300	192.755	3.249	664.195	2.335	1.037.910	1.132	1.173.601	61.769	2.982.302	162.840	
	PLAZA	30.637	7.883.170	25.569	471.825	143	39.543	116	54.173	370	169.334	979	672.832	3.460	6.627.477	152.014	
	BANCO ACTIVO	43.916	5.966.522	531	869.156	517	860.851	373	723.121	270	161.164	657	438.145	41.568	3.037.936	123.851	
	DEL SUR	48.085	4.360.660	38.703	410.462	841	63.843	396	59.150	501	230.029	2.642	333.323	5.002	3.367.273	103.420	
	100% BANCO	4.992	4.387.594	51	960	4	5.348	5	4.284	21	63.824	43	137.476	4.868	4.276.571	100.869	
	CITIBANK	63.621	3.504.779	57.235	3.634.276	5.723	31.734	277	802	143	340	96	2.295	147	19.692	184.360	
	BANFANB	16.592	499.208	-	-	-	-	-	-	-	-	759	8.676	15.833	496.858	6.326	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	17.021	3.167.353	314	32.316	-	-	-	-	35	1.914	2.963	800.120	13.709	2.942.214	609.211	
	ESPIRITO SANTO	2.343	638.120	2.090	20.736	-	-	-	-	-	-	-	-	253	628.142	10.758	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	156	56.152	19	2.394	1	36	2	111	2	3.515	8	718	124	54.791	5.413	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	253.165	11.063.779	2.237	755.930	1.945	255.413	1.937	225.660	1.831	12.019	6.452	112.840	238.763	9.909.370	207.453	
	IMCP	1.770	167.229	1.021	156.033	76	7.169	54	4.418	76	7.192	31	2.040	512	18.448	28.071	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	21	19.595	1	9	-	-	-	-	2	1.361	2	753	16	18.454	982	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	8.802	5.148.725	8.435	5.211.283	116	55.476	41	10.295	59	12.411	84	12.608	67	9.956	163.304	
	BANCAMIGA	3.445	893.868	-	-	-	-	2	2.000	7	3.611	1.379	157.406	2.057	755.484	24.633	
	MI BANCO	1.177	708.855	119	35.515	78	43.660	38	16.669	91	9.811	225	67.458	626	559.278	23.536	
	BANGENTE	28.254	1.960.631	2.622	17.337	2.657	34.681	2.000	40.856	5.701	194.779	13.235	973.666	2.039	759.890	60.578	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	155.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.357	4.588	
	BANCOEX	2.600	960.646	150	54.824	46	20.854	61	51.880	132	53.449	290	76.610	1.921	737.821	34.792	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		17.383.376	952.143.492	3.985.331	79.739.071	134.047	24.953.267	150.275	29.351.755	437.119	64.949.187	970.022	121.954.755	11.706.582	659.733.415	28.537.958	
Banca Universal		17.128.420	940.892.889	3.982.072	78.827.099	132.026	24.690.685	148.284	29.121.677	435.210	64.928.615	963.537	121.839.122	11.467.291	649.787.143	28.301.452	
Banca Comercial		254.956	11.250.603	3.259	911.972	2.021	262.582	1.991	230.078	1.909	20.572	6.485	115.633	239.291	9.946.272	236.506	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		44.278	9.828.494	11.326	5.318.959	2.897	154.671	2.142	121.700	5.990	274.061	15.213	1.287.748	6.710	2.982.786	311.431	
Banca Microfinanciera		13.424	6.751.448	8.554	5.246.798	194	99.136	81	28.964	157	25.833	1.688	237.472	2.750	1.324.718	211.473	
Banca de Desarrollo		30.854	3.077.046	2.772	72.161	2.703	55.535	2.061	92.736	5.833	248.228	13.525	1.050.276	3.960	1.658.068	99.958	
TOTAL SECTOR BANCARIO		17.427.654	961.971.986	3.996.657	85.058.030	136.944	25.107.938	152.417	29.473.455	443.109	65.223.248	985.235	123.242.503	11.713.292	662.716.201	28.849.389	
junio - 14		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	
VARIACIÓN																	
ABSOLUTA		1.215.335	138.585.695	(868.128)	(34.575.307)	(1.580)	4.249.848	7.766	3.185.998	(18.768)	10.180.817	121.032	13.052.482	1.975.013	147.198.590	4.706.733	
RELATIVA		7,50	16,83	(17,85)	(28,90)	(1,14)	20,38	5,37	12,12	(4,06)	18,50	14,01	11,85	20,28	28,55	19,50	

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
septiembre 2014 - junio 2014

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA DE CRÉDITOS								RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL							
	(Miles de Bolívars)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívars)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívars)		VARIACIÓN	
	septiembre - 14	junio - 14	Absoluta	Relativa	septiembre - 14	junio - 14	Absoluta	Relativa	septiembre - 14	junio - 14	Absoluta	Relativa
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	151.664.055	130.139.480	21.524.575	16,54	151.643.057	130.113.921	21.529.136	16,55	20.998	25.559	(4.561)	(17,84)
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	23.506.487	19.374.257	4.132.230	21,33	23.471.646	19.365.459	4.106.187	21,20	34.841	8.798	26.043	296,01
INDUSTRIA MANUFACTURERA	104.202.676	88.902.692	15.299.984	17,21	102.885.264	87.799.233	15.086.031	17,18	1.317.412	1.103.459	213.953	19,39
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	3.499.839	3.060.422	439.417	14,36	3.495.294	3.055.555	439.739	14,39	4.545	4.867	(322)	(6,62)
CONSTRUCCIÓN	47.762.366	44.229.581	3.532.785	7,99	47.707.052	44.159.390	3.547.662	8,03	55.314	70.191	(14.877)	(21,20)
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	212.427.839	188.709.405	23.718.434	12,57	207.030.920	183.873.933	23.156.987	12,59	5.396.919	4.835.472	561.447	11,61
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	14.321.864	13.102.225	1.219.639	9,31	12.313.963	11.554.557	759.406	6,57	2.007.901	1.547.668	460.233	29,74
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	336.819.694	275.988.185	60.831.509	22,04	336.691.398	275.808.705	60.882.693	22,07	128.296	179.480	(51.184)	(28,52)
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	61.984.247	54.614.148	7.370.099	13,49	60.970.905	53.976.106	6.994.799	12,96	1.013.342	638.042	375.300	58,82
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	34.632.308	29.408.552	5.223.756	17,76	34.471.951	29.248.195	5.223.756	17,86	160.357	160.357	-	-
MENOS PROVISIÓN	28.849.389	24.142.656	4.706.733	19,50	28.537.958	23.863.014	4.674.944	19,59	311.431	279.642	31.789	11,37
T O T A L	961.971.986	823.386.291	138.585.695	16,83	952.143.492	815.092.040	137.051.452	16,81	9.828.494	8.294.251	1.534.243	18,50
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.												
CRÉDITOS AL CONSUMO	217.618.081	171.938.018	45.680.063	26,57	217.564.667	171.879.336	45.685.331	26,58	53.414	58.682	(5.268)	(8,98)
Vehículos	18.725.838	19.418.168	(692.330)	(3,57)	18.715.732	19.406.075	(690.343)	(3,56)	10.106	12.093	(1.987)	(16,43)
Tarjetas de Créditos	165.905.062	124.075.084	41.829.978	33,71	165.905.062	124.075.084	41.829.978	33,71	-	-	-	-
Otros 1_/	32.987.181	28.444.766	4.542.415	15,97	32.943.873	28.398.177	4.545.696	16,01	43.308	46.589	(3.281)	(7,04)
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/	57.138.247	53.467.891	3.670.356	6,86	57.094.822	53.367.665	3.727.157	6,98	43.425	100.226	(56.801)	(56,67)
OTROS CRÉDITOS 3_/	62.063.366	50.582.276	11.481.090	22,70	62.031.909	50.561.704	11.470.205	22,69	31.457	20.572	10.885	52,91
T O T A L	336.819.694	275.988.185	60.831.509	22,04	336.691.398	275.808.705	60.882.693	22,07	128.296	179.480	(51.184)	(28,52)

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 N° I - 53
SECTOR BANCARIO
CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO
30-09-14
(Miles de Bolívares)

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA							OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA									
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO				ÍNDICE DE MOROSIDAD												
			T O T A L	VIGENTE	REESTRUCTURADA	I N M O V I L I Z A D A			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		
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	33.600.564	33.023.316	32.710.277	255.773	57.266	57.266	-	0,17	577.248	577.248	-	-	-	-	-	-	-	
	BANESCO	22.186.086	20.885.361	20.857.006	23.051	5.304	5.304	-	0,03	1.300.725	1.300.725	-	-	-	-	-	-	-	
	MERCANTIL	25.642.326	24.058.567	23.814.914	142.656	100.997	100.997	-	0,42	1.583.759	1.583.759	-	-	-	-	-	-	-	
	PROVINCIAL	22.998.304	21.402.205	21.231.815	114.100	56.290	50.420	5.870	0,26	1.596.099	1.596.099	-	-	-	-	-	-	-	
	BICENTENARIO	6.378.463	4.932.942	4.725.220	164.847	42.875	42.875	-	0,87	1.445.521	1.445.521	-	-	-	-	-	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	10.469.530	9.695.206	8.561.785	1.032.122	101.299	101.299	-	1,04	774.324	774.324	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	6.625.135	6.625.135	6.512.577	78.657	33.901	33.901	-	0,51	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	7.393.337	6.689.939	6.599.755	41.224	48.960	48.960	-	0,73	703.398	703.398	-	-	-	-	-	-	-	
	EXTERIOR	7.844.977	7.426.893	7.209.026	205.559	12.308	4.358	7.950	0,17	418.084	418.084	-	-	-	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.945.754	3.495.622	3.384.311	111.251	60	60	-	0,00	450.132	450.132	-	-	-	-	-	-	-	
	FONDO COMÚN	1.853.431	1.729.045	1.711.531	17.514	-	-	-	-	124.386	124.386	-	-	-	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.986.490	1.986.490	1.984.999	31	1.460	604	856	0,07	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CARONÍ	985.092	800.891	661.650	75.519	63.722	60.006	3.716	7,96	184.201	184.201	-	-	-	-	-	-	-	
	SOFITASA	977.814	930.149	916.780	235	13.134	12.467	667	1,41	47.665	47.665	-	-	-	-	-	-	-	
	BANPLUS	806.783	806.783	805.416	-	1.367	1.367	-	0,17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	PLAZA	1.280.338	1.207.498	1.193.727	-	13.771	13.771	-	1,14	72.840	72.840	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	812.303	766.434	760.762	-	5.672	5.672	-	0,74	45.869	45.869	-	-	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	496.758	471.212	449.959	11.494	9.759	9.759	-	2,07	25.546	25.546	-	-	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	525.895	461.034	440.581	2.975	17.478	17.478	-	3,79	64.861	64.861	-	-	-	-	-	-	-	
	CITIBANK	382.856	291.901	268.646	1.263	21.992	21.992	-	7,53	90.955	90.955	-	-	-	-	-	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.180.349	3.180.349	2.166.714	728.550	285.085	285.085	-	8,96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	ESPIRITO SANTO	35.960	31.611	31.611	-	-	-	-	-	4.349	4.349	-	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	13.680	11.651	8.086	1.333	2.232	244	1.988	19,16	2.029	2.019	-	-	-	-	-	-	10	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1.122.009	1.049.936	1.025.730	22.981	1.225	1.225	-	0,12	72.073	72.073	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	161.544.234	151.960.170	148.032.878	3.031.135	896.157	875.110	21.047	0,59	9.584.064	9.584.054	-	-	-	-	-	-	10	
Banca Universal	160.422.225	150.910.234	147.007.148	3.008.154	894.932	873.885	21.047	0,59	9.511.991	9.511.981	-	-	-	-	-	-	10		
Banca Comercial	1.122.009	1.049.936	1.025.730	22.981	1.225	1.225	-	0,12	72.073	72.073	-	-	-	-	-	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	Banca Microfinanciera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Banca de Desarrollo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	TOTAL SECTOR BANCARIO	161.544.234	151.960.170	148.032.878	3.031.135	896.157	875.110	21.047	0,59	9.584.064	9.584.054	-	-	-	-	-	-	10	
junio - 14		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	
VARIACIÓN																			
ABSOLUTA		21.257.725	21.288.138	21.777.137	(272.795)	(216.204)	(215.674)	(530)	(0,26)	(30.413,00)	(30.413,00)	-	-	-	-	-	-	-	
RELATIVA		15,15	16,29	17,25	(8,26)	(19,44)	(19,77)	(2,46)	(30,72)	(0,32)	(0,32)	-	-	-	-	-	-	-	

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

CUADRO N° I - 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 01-09-2014 AL 30-09-2014
(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 1_/	TOTAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	-	108	746	450	2.917	155.934	133	2.873	24.733	4.095.993	4.283.887
	BANESCO	717.928	1.325.392	213.202	73.916	403.369	-	12.668	3.606	7.353	5.560.615	8.318.049
	MERCANTIL	785.968	912.265	496.015	777.398	452.704	58.044	65.626	60.282	41.095	515.694	4.165.091
	PROVINCIAL	1.419.751	114.592	331.820	657.205	391.381	654.307	46.150	71.922	22.687	154.616	3.864.431
	BICENTENARIO	-	240.127	111.606	94.229	87.269	54.930	14.558	10.312	3.596	200.509	817.136
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	202.771	520.597	255.410	361.065	272.023	382.846	24.208	33.731	9.118	486.397	2.548.166
	BANCO DEL TESORO	-	127.217	71.780	102.675	60.855	61.517	4.972	8.242	2.339	130.283	569.880
	BANCARIBE	-	442	443	488	380	319	354	320	228	1.836	4.810
	EXTERIOR	-	107	270	65	53	8.559	71	10	15	275.585	284.735
	NACIONAL DE CRÉDITO	386	52.115	23.070	59.270	25.136	10.271	1.487	647	1.373	80.742	254.497
	FONDO COMÚN	-	84.332	47.593	74.673	41.697	10.677	2.831	6.208	1.613	101.565	371.189
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	187	41.678	14.069	56.143	23.666	1.455	5.495	461	1.081	66.418	210.653
	CARONÍ	-	26.042	14.605	20.321	12.984	1.575	1.535	1.781	412	35.458	114.713
	SOFITASA	-	13.486	6.894	10.032	7.071	-	426	1.158	307	28.485	67.859
	BANPLUS	-	36.239	20.020	44.390	21.795	4.590	1.854	2.210	714	46.394	178.206
	PLAZA	-	22.472	11.909	20.227	11.399	2.462	838	1.816	541	33.187	104.851
	BANCO ACTIVO	-	16.307	8.608	20.506	8.203	4.158	925	1.241	285	20.885	81.118
	DEL SUR	-	17.529	8.715	11.581	8.172	1.477	773	1.336	252	24.457	74.292
	100% BANCO	181	18.907	8.305	20.222	8.985	4.393	552	292	460	27.367	89.664
	CITIBANK	-	33.707	6.916	47.536	23.003	178	3.005	242	554	126.889	242.030
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	135	58	119	90	32	1	6	-	183	624
	ESPIRITO SANTO	-	711	370	1.228	329	88	60	37	15	1.030	3.868
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	-	78.264	44.107	57.678	36.356	25.024	3.314	4.219	1.294	91.747	342.003
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE MICRO FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.127.172	3.682.771	1.696.531	2.511.417	1.899.837	1.442.836	191.836	212.952	120.065	12.106.335	26.991.752
Banca Universal		3.127.172	3.604.507	1.652.424	2.453.739	1.863.481	1.417.812	188.522	208.733	118.771	12.014.588	26.649.749
Banca Comercial		-	78.264	44.107	57.678	36.356	25.024	3.314	4.219	1.294	91.747	342.003
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.127.172	3.682.771	1.696.531	2.511.417	1.899.837	1.442.836	191.836	212.952	120.065	12.106.335	26.991.752

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1_/ OTROS: EQUIPOS DE COMPUTACIÓN, JOYERÍAS, PELUQUERÍAS, MUEBLERÍAS, ALQUILER DE AUTOS, FOTO TIENDAS, FLORISTERÍAS Y OTROS NO CONTEMPLADOS EN LOS ANTERIORES

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

CONCEPTO	A Ñ O 2 0 1 4			
	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	5.237.251.886	4.982.446.560	4.296.838.754	14.516.537.200
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	4.481.030.748	3.427.855.009	3.432.481.944	11.341.367.701
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	3.523.065.022	3.363.127.756	3.468.025.757	10.354.218.535
HOTELES Y RESTAURANTES	2.933.771.604	7.832.773.801	2.828.133.870	13.594.679.275
CLINICAS Y FARMACIAS	1.816.688.463	1.692.600.668	1.720.430.318	5.229.719.449
AVANCES DE EFECTIVO	1.134.847.744	1.146.949.695	1.453.606.272	3.735.403.711
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	1.350.497.746	1.128.685.074	1.075.560.013	3.554.742.833
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	628.856.528	688.776.412	670.607.732	1.988.240.672
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	495.091.089	535.671.931	621.141.849	1.651.904.869
PELUQUERÍA	162.666.119	120.198.844	115.260.570	398.125.533
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	416.622.871	456.574.846	438.267.214	1.311.464.931
MUEBLERÍAS	405.340.849	359.208.920	347.326.151	1.111.875.920
ALQUILER DE AUTOS	165.179.085	135.693.719	135.019.967	435.892.771
JOYERÍAS	187.584.806	134.562.196	135.210.731	457.357.733
FLORISTERÍA	26.039.438	24.011.921	27.932.960	77.984.319
FOTO TIENDAS	14.519.814	12.531.210	13.417.104	40.468.128
OTROS	7.165.189.396	9.070.091.907	16.131.960.456	32.367.241.759
T O T A L	30.144.243.208	35.111.760.469	36.911.221.662	102.167.225.339

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 01-09-2014 AL 30-09-2014
(Bolívares)

B A N C O		GASTOS REALIZADOS						
		TARJETAS DE CRÉDITO						TOTAL
		PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	2.650.864.215	821.929.059	991.073.957	1.541.005	52.405.688	1.727.256.259	6.245.070.183
	BANESCO	-	-	-	-	-	10.605.685.041	10.605.685.041
	MERCANTIL	1.538.575.368	3.234.888.422	585.989.173	106.625.677	809.015.082	9.034.316	6.284.128.038
	PROVINCIAL	1.750.684.747	2.038.743.513	296.878.664	-	491.663.449	4.176.984	4.582.147.357
	BICENTENARIO	31.456.827	240.839.539	491.558.955	71.750	13.147.173	1.897.580	778.971.824
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.025.584.545	1.162.528.418	614.446.099	21.803.909	198.641.261	183.924.956	3.206.929.188
	BANCO DEL TESORO	57.330.542	365.579.012	83.488.462	150	6.539.391	6.183.653	519.121.210
	BANCARIBE	306.031.421	463.931.273	226.228.006	30.345.230	102.308.109	108.021.613	1.236.865.652
	EXTERIOR	172.192.587	130.493.712	38.288.086	24.382.614	51.741.779	7.441.587	424.540.365
	NACIONAL DE CRÉDITO	120.952.538	173.571.490	8.423.146	21.702.852	42.222.296	1.387.779	368.260.101
	FONDO COMÚN	72.810.050	246.293.614	116.640.084	2.982.734	48.877.424	284.075	487.887.981
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	162.186.676	117.761.496	30.183.392	116.728.645	-	243.227	427.103.436
	CARONÍ	23.832.579	70.135.529	39.022.331	519.467	7.926.639	1.850.793	143.287.338
	SOFITASA	22.000.810	60.844.547	6.452.982	2.390.686	9.623.512	557.139	101.869.676
	BANPLUS	57.053.227	83.538.740	57.908.461	5.747.666	61.102.037	2.346.710	267.696.841
	PLAZA	33.355.178	90.624.005	11.724.575	2.453.761	30.399.840	27.114.833	195.672.192
	BANCO ACTIVO	29.725.599	35.357.454	7.739.490	27.403.031	23.406.640	20.100.605	143.732.819
	DEL SUR	11.172.992	51.448.183	11.432.961	57.067	2.415.906	2.136.518	78.663.627
	100% BANCO	23.236.036	49.112.461	11.923.638	1.427.848	17.350.554	541.571	103.592.108
	CITIBANK	184.692.614	125.291.098	49.418.056	300	25.338.574	680.347	385.420.989
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	107.215	98.001	116.768	-	-	-	321.984
	ESPIRITO SANTO	2.164.205	987.875	717.224	231.312	4.232.591	2.586	8.335.793
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	20.548.668	132.206.581	151.841.234	3.361.774	3.905.104	4.054.558	315.917.919
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		8.296.558.639	9.696.204.022	3.831.495.744	369.777.478	2.002.263.049	12.714.922.730	36.911.221.662
Banca Universal		8.276.009.971	9.563.997.441	3.679.654.510	366.415.704	1.998.357.945	12.710.868.172	36.595.303.743
Banca Comercial		20.548.668	132.206.581	151.841.234	3.361.774	3.905.104	4.054.558	315.917.919
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		8.296.558.639	9.696.204.022	3.831.495.744	369.777.478	2.002.263.049	12.714.922.730	36.911.221.662

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

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 01-09-2014 AL 30-09-2014
(Bolívares)

CONCEPTO	GASTOS REALIZADOS						
	TARJETAS DE CRÉDITO						
	PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	1.156.713.384	1.621.464.465	358.761.174	34.471.602	449.815.095	675.613.034	4.296.838.754
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	566.228.531	1.089.537.206	439.824.227	28.120.645	176.348.095	1.132.423.240	3.432.481.944
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	746.045.866	1.452.764.989	452.192.763	18.788.498	215.684.901	582.548.740	3.468.025.757
HOTELES Y RESTAURANTES	761.932.835	1.085.935.795	344.494.490	93.235.171	330.995.986	211.539.593	2.828.133.870
CLINICAS Y FARMACIAS	391.637.983	633.678.582	204.510.159	46.043.114	124.980.513	319.579.967	1.720.430.318
AVANCES DE EFECTIVO	394.960.987	698.567.042	207.093.087	1.109.500	47.285.374	104.590.282	1.453.606.272
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	276.160.204	378.001.833	130.242.128	39.032.110	142.209.164	109.914.574	1.075.560.013
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	205.639.808	288.814.259	78.122.958	5.571.786	64.045.297	28.413.624	670.607.732
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	205.494.036	184.636.564	63.082.523	5.847.003	51.126.312	110.955.411	621.141.849
PELUQUERÍA	21.010.174	39.282.794	9.881.561	486.408	6.474.493	38.125.140	115.260.570
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	110.466.411	206.898.445	49.528.756	11.409.440	39.272.616	20.691.546	438.267.214
MUEBLERÍAS	88.746.401	94.383.654	26.422.961	3.068.035	37.621.173	97.083.927	347.326.151
ALQUILER DE AUTOS	35.901.156	57.914.170	11.134.193	2.065.142	12.828.852	15.176.454	135.019.967
JOYERÍAS	30.549.048	32.245.252	9.854.895	566.838	9.368.547	52.626.151	135.210.731
FLORISTERÍA	7.921.089	10.758.752	2.403.938	365.224	3.676.788	2.807.169	27.932.960
FOTO TIENDAS	3.547.545	5.689.462	1.695.310	200.379	989.566	1.294.842	13.417.104
OTROS	3.293.603.181	1.815.630.758	1.442.250.621	79.396.583	289.540.277	9.211.539.036	16.131.960.456
T O T A L	8.296.558.639	9.696.204.022	3.831.495.744	369.777.478	2.002.263.049	12.714.922.730	36.911.221.662

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

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

B A N C O		A Ñ O 2 0 1 4							
		JULIO		AGOSTO		SEPTIEMBRE		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	3.198.437	3.566.414.381	3.271.828	4.050.847.904	4.283.887	6.245.070.183	10.754.152	13.862.332.468
	BANESCO	7.753.593	8.471.070.053	8.886.164	11.503.423.371	8.318.049	10.605.685.041	24.957.806	30.580.178.465
	MERCANTIL	3.790.064	4.987.769.476	4.023.972	5.914.356.247	4.165.091	6.284.128.038	11.979.127	17.186.253.761
	PROVINCIAL	3.984.409	4.528.163.714	3.856.103	4.568.654.428	3.864.431	4.582.147.357	11.704.943	13.678.965.499
	BICENTENARIO	883.955	782.929.629	851.148	800.540.104	817.136	778.971.824	2.552.239	2.362.441.557
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.161.110	2.528.448.572	2.207.808	2.780.120.056	2.548.166	3.206.929.188	6.917.084	8.515.497.816
	BANCO DEL TESORO	593.295	505.589.437	569.880	519.121.210	569.880	519.121.210	1.733.055	1.543.831.857
	BANCARIBE	4.801	1.103.193.390	4.890	1.209.054.567	4.810	1.236.865.652	14.501	3.549.113.609
	EXTERIOR	833.444	1.165.373.654	807.014	1.170.482.803	284.735	424.540.365	1.925.193	2.760.396.822
	NACIONAL DE CRÉDITO	242.933	329.779.951	236.087	328.876.800	254.497	368.260.101	733.517	1.026.916.852
	FONDO COMÚN	186.432	192.095.421	194.836	208.414.847	371.189	487.887.981	752.457	888.398.249
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	214.698	387.142.976	192.628	378.239.048	210.653	427.103.436	617.979	1.192.485.460
	CARONÍ	112.788	117.813.700	127.829	164.973.037	114.713	143.287.338	355.330	426.074.075
	SOFITASA	55.654	69.299.703	56.344	78.351.262	67.859	101.869.676	179.857	249.520.641
	BANPLUS	172.320	255.819.254	171.384	253.678.549	178.206	267.696.841	521.910	777.194.644
	PLAZA	86.289	131.508.271	109.664	191.199.172	104.851	195.672.192	300.804	518.379.635
	BANCO ACTIVO	83.856	139.635.206	82.672	133.928.440	81.118	143.732.819	247.646	417.296.465
	DEL SUR	71.886	68.480.428	69.877	69.077.309	74.292	78.663.627	216.055	216.221.364
	100% BANCO	87.395	98.923.790	85.001	96.775.583	89.664	103.592.108	262.060	299.291.481
	CITIBANK	257.872	377.335.909	255.329	376.853.378	242.030	385.420.989	755.231	1.139.610.276
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	622	298.485	589	270.128	624	321.984	1.835	890.597
	ESPIRITO SANTO	4.124	8.899.342	3.813	7.587.145	3.868	8.335.793	11.805	24.822.280
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	381.183	328.258.466	339.292	306.935.081	342.003	315.917.919	1.062.478	951.111.466
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		25.161.160	30.144.243.208	26.404.152	35.111.760.469	26.991.752	36.911.221.662	78.557.064	102.167.225.339
Banca Universal		24.779.977	29.815.984.742	26.064.860	34.804.825.388	26.649.749	36.595.303.743	77.494.586	101.216.113.873
Banca Comercial		381.183	328.258.466	339.292	306.935.081	342.003	315.917.919	1.062.478	951.111.466
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	-
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		25.161.160	30.144.243.208	26.404.152	35.111.760.469	26.991.752	36.911.221.662	78.557.064	102.167.225.339

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

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 N C E P T O	A Ñ O 2 0 1 4							
	JULIO		AGOSTO		SEPTIEMBRE		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	4.050.669	5.237.251.886	3.688.885	4.982.446.560	3.127.172	4.296.838.754	10.866.726	14.516.537.200
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	5.557.297	4.481.030.748	3.760.169	3.427.855.009	3.682.771	3.432.481.944	13.000.237	11.341.367.701
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	1.919.779	3.523.065.022	1.649.228	3.363.127.756	1.696.531	3.468.025.757	5.265.538	10.354.218.535
HOTELES Y RESTAURANTES	2.800.460	2.933.771.604	6.089.774	7.832.773.801	2.511.417	2.828.133.870	11.401.651	13.594.679.275
CLINICAS Y FARMACIAS	2.205.407	1.816.688.463	1.927.793	1.692.600.668	1.899.837	1.720.430.318	6.033.037	5.229.719.449
AVANCES DE EFECTIVO	1.226.347	1.134.847.744	1.153.089	1.146.949.695	1.442.836	1.453.606.272	3.822.272	3.735.403.711
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	295.449	1.350.497.746	188.535	1.128.685.074	191.836	1.075.560.013	675.820	3.554.742.833
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	223.209	628.856.528	218.967	688.776.412	212.952	670.607.732	655.128	1.988.240.672
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	116.440	495.091.089	114.567	535.671.931	120.065	621.141.849	351.072	1.651.904.869
PELUQUERÍA	139.650	162.666.119	97.411	120.198.844	94.059	115.260.570	331.120	398.125.533
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	613.404	416.622.871	637.177	456.574.846	553.185	438.267.214	1.803.766	1.311.464.931
MUEBLERÍAS	85.769	405.340.849	71.497	359.208.920	69.288	347.326.151	226.554	1.111.875.920
ALQUILER DE AUTOS	67.599	165.179.085	50.000	135.693.719	49.860	135.019.967	167.459	435.892.771
JOYERÍAS	76.635	187.584.806	49.893	134.562.196	46.910	135.210.731	173.438	457.357.733
FLORISTERÍA	16.230	26.039.438	13.973	24.011.921	15.312	27.932.960	45.515	77.984.319
FOTO TIENDAS	14.013	14.519.814	9.859	12.531.210	10.953	13.417.104	34.825	40.468.128
OTROS	5.752.803	7.165.189.396	6.683.335	9.070.091.907	11.266.768	16.131.960.456	23.702.906	32.367.241.759
T O T A L	25.161.160	30.144.243.208	26.404.152	35.111.760.469	26.991.752	36.911.221.662	78.557.064	102.167.225.339

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
30-09-14
(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 DISPONIBILIDADES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR CARTERA DE CRÉDITOS	COMISIONES POR COBRAR	RENDIMIENTOS POR COBRAR POR OTRAS CUENTAS POR COBRAR	MENOS PROVISIÓN	
			T O T A L						
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	3.254.066	-	1.550.143	1.798.358	117.425	-	211.860	
	BANESCO	3.298.092	-	1.255.591	1.683.192	396.371	38.751	75.813	
	MERCANTIL	2.095.488	-	721.877	1.328.888	65.931	425	21.633	
	PROVINCIAL	2.497.987	-	938.028	1.630.558	58.846	17	129.462	
	BICENTENARIO	1.726.520	-	1.075.787	815.860	9.129	-	174.256	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.291.503	-	600.300	2.964.520	19.028	-	292.345	
	BANCO DEL TESORO	1.135.239	-	530.690	664.782	68.856	-	129.089	
	BANCARIBE	851.701	-	408.724	484.662	9.756	1.386	52.827	
	EXTERIOR	887.255	-	331.645	561.012	2.096	-	7.498	
	NACIONAL DE CRÉDITO	443.203	-	238.742	209.766	1.899	-	7.204	
	FONDO COMÚN	319.245	-	222.481	108.606	3.267	-	15.109	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	247.713	-	149.356	91.142	7.826	-	611	
	CARONÍ	219.291	-	113.301	149.384	3.830	-	47.224	
	SOFITASA	135.218	-	110.354	39.273	302	-	14.711	
	BANPLUS	110.499	-	71.573	43.026	-	-	4.100	
	PLAZA	69.668	-	36.517	34.843	234	-	1.926	
	BANCO ACTIVO	132.052	-	64.209	73.996	1	1.290	7.444	
	DEL SUR	168.693	-	109.302	66.115	141	-	6.865	
	100% BANCO	84.408	-	40.685	44.961	1.555	-	2.793	
	CITIBANK	74.306	-	23.963	54.898	1.042	-	5.597	
	BANFANB	20.436	-	17.389	3.050	-	-	3	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	265.669	-	73.385	213.779	-	-	21.495	
	ESPIRITO SANTO	18.087	-	12.489	5.670	-	-	72	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	3.567	-	1.876	2.378	-	-	687	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	468.512	-	235.010	247.384	5.032	-	18.914	
	IMCP	4.217	-	3.123	3.128	-	-	2.034	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	901	-	71	88	743	-	1	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	143.800	-	79.234	67.140	-	-	2.574
		BANCAMIGA	15.123	-	4.473	11.013	-	-	363
	BANCA DE DESARROLLO	MI BANCO	17.062	-	10.358	7.449	-	-	745
		BANGENTE	24.280	-	643	24.118	-	-	481
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	9.382	-	179	9.495	-	1	293
		BANCOEX	74.648	-	40.960	11.974	22.455	-	741
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		21.823.536	-	8.936.611	13.323.319	773.310	41.869	1.251.573	
Banca Universal		21.349.906	-	8.698.407	13.072.719	767.535	41.869	1.230.624	
Banca Comercial		473.630	-	238.204	250.600	5.775	-	20.949	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		284.295	-	135.847	131.189	22.455	1	5.197	
Banca Microfinanciera		175.985	-	94.065	85.602	-	-	3.682	
Banca de Desarrollo		108.310	-	41.782	45.587	22.455	1	1.515	
TOTAL SECTOR BANCARIO			22.107.831	-	9.072.458	13.454.508	795.765	41.870	1.256.770
junio - 14			19.691.020	-	8.251.852	12.059.723	586.065	1.352	1.207.972
VARIACION									
ABSOLUTA		2.416.811	-	820.606	1.394.785	209.700	40.518	48.798	
RELATIVA		12.27	-	9.94	11.57	35.78	2.996.89	4.04	

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 - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-14
(Miles de Bolívares)

B A N C O		C A P T A C I O N E S D E L P Ú B L I C O								
		T O T A L	D E P Ó S I T O S A L A V I S T A				D E P Ó S I T O S Y C E R T I F I C A D O S A L A V I S T A	D E P Ó S I T O S D E A H O R R O	D E P Ó S I T O S A P L A Z O	O T R A S C A P T A C I O N E S
			T O T A L	C U E N T A S C O R R I E N T E S N O R E M U N E R A D A S	C U E N T A S C O R R I E N T E S R E M U N E R A D A S	C U E N T A S C O R R I E N T E S S E G Ú N C O N V E N I O C A M B I A R I O N º 20				
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	323.204.790	255.582.450	150.564.653	85.380.358	1.003.159	18.634.280	41.957.239	27.072	25.638.029
	BANESCO	252.796.996	208.349.997	89.290.672	84.272.372	572.186	34.214.767	40.419.797	1.192.016	2.835.186
	MERCANTIL	217.814.793	149.685.582	67.180.965	64.988.941	435.600	17.080.076	63.093.805	514.304	4.521.102
	PROVINCIAL	210.646.198	173.535.526	83.163.112	66.206.460	359.592	23.806.362	34.740.421	52.481	2.317.770
	BICENTENARIO	128.133.424	108.767.359	71.389.564	18.662.374	136.435	18.578.986	14.909.408	43.522	4.413.135
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	126.781.973	90.782.346	50.432.692	35.602.108	376.563	4.370.983	31.498.540	3.361.315	1.139.772
	BANCO DEL TESORO	96.487.398	65.562.820	49.167.348	9.714.578	190.493	6.490.401	1.286.259	-	29.638.319
	BANCARIBE	81.828.043	65.311.039	25.558.757	10.837.656	-	28.914.626	13.860.500	1.360.805	1.295.699
	EXTERIOR	78.627.939	66.007.657	23.983.127	17.397.127	108.218	24.519.185	9.404.511	2.361.372	854.399
	NACIONAL DE CRÉDITO	52.299.494	38.948.515	25.454.491	7.172.336	303.607	6.018.081	10.617.764	2.132.968	600.247
	FONDO COMÚN	30.936.329	21.424.908	5.917.803	12.403.341	212.369	2.891.395	8.714.415	111.422	685.584
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	25.503.457	20.931.364	11.757.689	7.545.959	45.964	1.581.752	4.005.824	14.269	552.000
	CARONÍ	18.441.638	11.666.949	10.092.855	1.131.772	17.208	425.114	6.157.755	263	616.671
	SOFITASA	15.519.776	10.411.875	7.903.440	1.385.473	221.388	901.574	4.946.083	61.224	100.594
	BANPLUS	14.676.306	13.562.968	10.154.942	1.434.861	182.659	1.790.506	836.386	109.839	167.113
	PLAZA	12.436.987	8.163.267	7.119.382	871.993	23.575	148.317	4.120.785	22.344	130.591
	BANCO ACTIVO	11.914.184	8.623.918	6.661.905	1.326.289	122.828	512.896	1.495.294	1.728.235	66.737
	DEL SUR	11.910.197	8.628.877	3.724.864	2.485.010	39.080	2.379.923	3.174.438	3.000	103.882
	100% BANCO	9.441.530	8.177.634	2.465.400	4.738.020	70.376	903.838	1.111.580	70.872	81.444
	CITIBANK	7.102.226	6.073.213	5.440.192	633.021	-	-	793.635	15.049	220.329
	BANFANB	5.819.738	5.299.475	5.299.435	40	-	-	955	500.000	19.308
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.788.136	2.555.369	2.555.369	-	-	-	-	-	232.767
	ESPIRITO SANTO	1.145.829	1.014.521	561.017	15.190	11.108	427.206	41.306	80.115	9.887
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	239.419	238.056	238.056	-	-	-	1.305	-	58
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	27.808.194	22.993.359	16.898.753	1.108.433	-	4.986.173	3.773.066	-	1.041.769
	IMCP	2.279.583	2.258.096	2.258.096	-	-	-	11.255	1.317	8.915
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	192.442	192.442	192.442	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	9.298.240	5.941.690	2.320.489	1.275.889	-	2.345.312	1.032.255	1.269.069	1.055.226
	BANCAMIGA	1.688.221	1.187.283	428.136	373.639	-	385.508	48.775	366.731	85.432
	MI BANCO	1.485.082	1.271.982	726.868	64.670	-	480.444	79.086	130.832	3.182
	BANGENTE	1.814.309	1.405.294	515.834	19.149	-	870.311	95.719	308.128	5.168
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	14.851	9.035	7.036	1.999	-	-	5.228	28	560
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	1.766.777.019	1.374.749.582	735.427.021	435.313.712	4.432.408	199.576.441	300.972.326	13.763.804	77.291.307
BANCA DE DESARROLLO FINANCIERA	Banca Universal	1.736.496.800	1.349.305.685	716.077.730	434.205.279	4.432.408	194.590.268	297.188.005	13.762.487	76.240.623
	Banca Comercial	30.280.219	25.443.897	19.349.291	1.108.433	-	4.986.173	3.784.321	1.317	1.050.684
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO	14.300.703	9.815.284	3.998.363	1.735.346	-	4.081.575	1.261.063	2.074.788	1.149.568
	Banca Microfinanciera	12.471.543	8.400.955	3.475.493	1.714.198	-	3.211.264	1.160.116	1.766.632	1.143.840
BANCA DE DESARROLLO	Banca de Desarrollo	1.829.160	1.414.329	522.870	21.148	-	870.311	100.947	308.156	5.728
TOTAL SECTOR BANCARIO		1.781.077.722	1.384.564.866	739.425.384	437.049.058	4.432.408	203.658.016	302.233.389	15.838.592	78.440.875
junio - 14		1.621.548.368	1.254.638.022	656.168.526	434.617.785	4.769.784	159.081.927	282.692.032	8.949.234	75.269.080
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		159.529.354	129.926.844	83.256.858	2.431.273	(337.376)	44.576.089	19.541.357	6.889.358	3.171.795
RELATIVA		9,84	10,36	12,69	0,56	(7,07)	28,02	6,91	76,98	4,21

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

CUADRO Nº I - 62
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
30-09-14
(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	27.072	19.089	3.419	2.203	905	1.452	4	
	BANESCO	1.192.016	-	410.755	577.830	96.635	15.208	91.588	
	MERCANTIL	514.304	78.846	55.880	56.411	206.214	114.696	2.257	
	PROVINCIAL	52.481	24.917	27.361	105	78	20	-	
	BICENTENARIO	43.522	32.047	9.639	1.601	234	1	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.361.315	2.803.957	501.270	43.122	12.964	2	-	
	BANCO DEL TESORO	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	1.360.805	424.787	553.943	152.066	225.004	5.005	-	
	EXTERIOR	2.361.372	2.043.585	46.500	271.287	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	2.132.968	743.692	743.121	307.353	266.694	12.033	60.075	
	FONDO COMÚN	111.422	-	111.422	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	14.269	-	11.388	2.831	50	-	-	
	CARONÍ	263	-	263	-	-	-	-	
	SOFITASA	61.224	55.084	6.116	24	-	-	-	
	BANPLUS	109.839	-	59.640	28.212	21.053	934	-	
	PLAZA	22.344	-	17.020	936	4.388	-	-	
	BANCO ACTIVO	1.728.235	-	863.007	610.207	113.702	106.281	35.038	
	DEL SUR	3.000	-	-	3.000	-	-	-	
	100% BANCO	70.872	58.742	7.951	2.614	1.535	30	-	
	CITIBANK	15.049	11.038	2.941	704	366	-	-	
	BANFANB	500.000	500.000	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	ESPIRITO SANTO	80.115	-	-	-	21.755	58.360	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCP	1.317	-	579	599	139	-	-	
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	1.269.069	1.074.379	160.909	33.781	-	-	-	
	BANCAMIGA	366.731	-	16.070	193.613	104.582	52.466	-	
	MI BANCO	130.832	53.598	39.165	38.042	27	-	-	
	BANGENTE	308.128	225.569	24.392	57.823	344	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	28	19	9	-	-	-	-	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		13.763.804	6.795.784	3.432.215	2.061.105	971.716	314.022	188.962	
Banca Universal		13.762.487	6.795.784	3.431.636	2.060.506	971.577	314.022	188.962	
Banca Comercial		1.317	-	579	599	139	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.074.788	1.353.565	240.545	323.259	104.953	52.466	-	
Banca Microfinanciera		1.766.632	1.127.977	216.144	265.436	104.609	52.466	-	
Banca de Desarrollo		308.156	225.588	24.401	57.823	344	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			15.838.592	8.149.349	3.672.760	2.384.364	1.076.669	366.488	188.962
junio - 14			8.949.234	4.261.488	1.885.543	1.261.586	802.207	544.784	193.626
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		6.889.358	3.887.861	1.787.217	1.122.778	274.462	(178.296)	(4.664)	
RELATIVA		76,98	91,23	94,79	89,00	34,21	(32,73)	(2,41)	

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

BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL

DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO

30-09-14

(Bolívares)

1/7

T O T A L	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN		
T O T A L	3.592	9.553	802	952.143.492.171	553.673.705.900	1.505.817.198.071	928.774.804.043	156.591.397.991	299.253.363.569	12.663.510.432	75.715.919.665	1.472.998.995.700	1.766.777.018.774
MENOS PROVISIÓN				28.537.958.096	900.945.390	29.438.903.486							
SUBTOTAL	3.592	9.553	802	980.681.450.267	554.574.651.290	1.535.256.101.557	928.774.804.043	156.591.397.991	299.253.363.569	12.663.510.432	75.715.919.665	293.778.023.074	1.766.777.018.774

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS					CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO	
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN			TOTAL
CAPITAL	1.157	3.794	156	504.068.057.721	443.382.440.425	947.450.498.146	466.178.222.146	147.284.923.193	110.694.043.874	8.710.845.345	65.947.655.412	798.815.689.970	212.756.056.449	1.011.571.746.419
DISTRITO CAPITAL	972	3.335	120	477.924.048.002	443.382.430.025	921.306.478.027	436.146.328.859	146.091.282.767	96.516.059.914	8.569.519.189	65.572.154.573	752.895.345.302	210.409.022.437	963.304.367.739
-.- ÁREA METROPOLITANA	915	3.212	106	474.282.560.181	443.382.430.025	917.664.990.206	427.939.476.582	146.072.618.112	92.042.216.155	8.535.262.178	65.404.059.974	739.993.633.001	207.770.335.533	947.763.968.534
LIBERTADOR	433	1.835	44	234.900.193.966	278.751.848.539	513.652.042.505	172.554.288.960	80.251.401.268	47.793.038.300	4.226.321.699	34.947.812.512	339.772.862.739	130.349.415.654	470.122.278.393
Altagracia	20	44	1	1.322.527.272	-	1.322.527.272	1.908.873.629	5.737.045	1.453.481.368	13.280.808	242.812.568	3.624.185.418	3.927.196.036	-
Antimano	9	12	-	1.171.467.341	-	1.171.467.341	1.494.464.525	48.110.005	651.411.944	401.653	8.741.096	2.203.129.223	2.404.083.475	-
Candelaria	43	166	5	26.193.772.952	79.705.005.182	105.898.778.134	17.212.776.085	23.226.743.264	5.085.864.342	2.099.104.457	1.861.629.745	49.486.117.893	9.089.312.120	58.575.430.016
Caricuao	6	19	1	463.071.845	-	463.071.845	489.899.642	73.000	548.659.268	3.807.575	14.886.598	1.057.326.083	19.401.205	1.076.727.288
Catedral	21	401	5	92.415.601.228	128.544.404.455	220.960.005.683	55.725.244.873	37.209.838.713	7.246.234.824	879.823.634	24.877.936.952	125.939.078.996	87.383.505.481	213.322.584.477
Coche	9	10	1	1.021.102.861	-	1.021.102.861	1.333.445.874	32.341.183	561.434.223	2.382.406	12.509.263	1.942.112.949	2.176.778	1.944.289.727
El Junquito	4	5	-	450.516.000	-	450.516.000	834.454.629	63.000	515.845.327	3.494.910	5.469.911	1.359.327.777	-	1.359.327.777
EL Paraíso	21	45	4	2.571.313.139	-	2.571.313.139	4.029.245.270	20.949.745	2.118.191.765	17.915.362	37.417.788	6.223.719.930	937.412.361	7.161.132.291
El Recreo	71	179	7	23.038.451.482	5.929.405.587	28.967.857.069	26.939.208.787	124.866.896	6.366.913.807	94.974.582	861.834.878	34.387.798.950	7.557.171.613	41.944.970.563
El Valle	27	69	6	1.974.612.925	-	1.974.612.925	3.358.477.811	4.459.082	1.661.246.307	17.924.544	59.480.075	5.101.587.819	3.570.227.003	8.671.814.822
La Vega	18	67	-	2.797.662.369	-	2.797.662.369	2.626.637.774	16.368.379	2.499.415.756	16.688.569	14.647.818	5.202.758.296	5.687.124.805	-
Macarao	1	1	-	20.469.962	-	20.469.962	115.635.197	3.400	93.908.520	110.000	1.237.691	210.894.808	-	210.894.808
San Agustín	10	22	-	802.732.304	1.819.508	2.621.241.812	1.517.146.195	264.041	962.722.543	8.898.902	18.505.266	2.507.536.947	2.852.145.968	5.359.682.915
San Bernardino	23	483	-	58.792.175.717	46.962.166.981	105.754.342.698	28.931.155.200	19.429.978.167	3.008.238.769	869.964.249	6.365.629.265	58.604.965.650	2.257.513.300	60.862.478.950
San José	7	11	-	588.407.208	-	588.407.208	760.727.852	-	582.625.625	1.541.505	9.608.067	1.354.503.049	1.354.503.049	1.739.201.816
San Juan	24	57	2	4.770.033.427	-	4.770.033.427	4.631.640.120	26.560.277	2.359.490.662	22.992.549	51.891.566	7.092.575.174	1.014.164.910	8.106.740.084
San Pedro	33	63	3	3.668.894.857	-	3.668.894.857	5.762.854.366	62.344.731	3.118.328.366	53.359.187	162.993.691	9.159.880.281	10.466.574.551	-
Santa Rosalia	30	50	2	4.810.607.172	17.609.046.826	22.419.653.998	5.038.664.988	20.770.881	2.541.154.454	38.828.073	140.158.344	7.780.576.720	17.101.748.255	14.882.324.975
Santa Teresa	18	37	4	1.880.741.113	-	1.880.741.113	3.901.358.594	3.284.548	2.968.778.907	42.932.265	101.796.672	7.018.150.986	5.147.565.046	-
Sucre	38	94	3	6.146.032.792	-	6.146.032.792	5.942.377.569	18.644.911	3.449.091.583	34.896.469	71.625.258	9.516.635.790	737.347.198	10.253.982.988
BARUTA (*)	153	399	16	30.557.657.366	5.312.941.763	35.870.599.129	39.746.953.235	2.057.685.926	13.197.863.300	267.139.983	1.177.684.292	56.447.326.466	2.623.595.633	59.070.922.099
Baruta	116	318	13	25.492.900.662	5.312.941.763	30.805.842.425	33.470.021.607	2.045.761.691	10.307.316.094	238.038.920	1.100.688.375	47.162.826.687	2.020.864.059	49.183.690.746
El Cafetal	1	67	2	3.902.735.667	-	3.902.735.667	4.891.435.783	9.124.235	2.351.459.433	27.682.998	59.859.768	7.939.562.217	602.731.574	7.942.293.791
Las Minas de Baruta	6	14	1	1.162.021.037	-	1.162.021.037	1.385.495.845	2.800.000	539.087.503	418.065	17.136.149	1.944.937.562	-	1.944.937.562
CHACAO (*)	173	586	22	178.875.686.593	159.317.639.723	338.193.326.316	168.429.830.235	63.342.121.453	17.512.646.492	3.883.296.619	28.891.941.559	282.059.836.358	70.949.486.346	353.009.322.704
EL HATILLO (*)	21	51	1	3.116.388.718	-	3.116.388.718	3.995.650.276	74.400	1.808.224.288	12.752.101	26.863.079	5.843.564.144	8.227.207	5.871.791.351
SUCRE (*)	135	341	23	26.832.633.538	-	26.832.633.538	43.212.753.878	421.335.065	11.730.444.045	145.751.776	359.758.532	55.870.043.294	3.819.610.693	59.689.653.987
Petare	75	186	14	14.902.269.567	-	14.902.269.567	24.898.120.197	156.771.847	6.963.188.728	101.034.990	180.550.334	32.299.666.096	1.917.112.538	34.216.778.634
Leoncio Martínez	6	14	3	1.078.975.590	-	1.078.975.590	1.669.149.112	36.273.810	607.133.857	1.422.620	11.675.643	2.325.655.042	-	2.325.655.042
Filas de Mariches	54	141	6	10.851.388.381	-	10.851.388.381	16.645.484.567	228.289.408	4.160.121.460	43.294.166	167.532.655	21.244.722.156	1.902.498.155	23.147.202.311
-.- ESTADO VARGAS	57	123	14	3.641.487.821	-	3.641.487.821	8.206.852.277	18.664.655	4.473.843.759	34.257.011	168.094.599	12.901.712.301	2.638.686.904	15.540.399.205
VARGAS	57	123	14	3.641.487.821	-	3.641.487.821	8.206.852.277	18.664.655	4.473.843.759	34.257.011	168.094.599	12.901.712.301	2.638.686.904	15.540.399.205
Caraballeda	8	17	2	380.673.781	-	380.673.781	574.779.024	3.679.000	515.505.964	3.179.104	6.490.173	1.103.633.265	19.432.648	1.123.065.913
Carayaca	1	3	-	1.587.515	-	1.587.515	36.000.484	575.000	83.361.365	-	453.172	120.390.021	116.000	120.506.021
Catlia La Mar	16	40	4	1.270.671.748	-	1.270.671.748	2.591.736.919	5.310.716	1.459.347.803	19.358.037	39.909.252	4.115.662.727	215.578.153	4.331.240.880
El Junko	2	4	-	87.712.945	-	87.712.945	220.491.859	5.000	87.703.350	30.000	1.684.234	309.914.443	-	309.914.443
La Guaira	7	13	1	300.993.851	-	300.993.851	751.608.322	-	411.836.465	1.277.171	19.005.769	1.183.727.727	499.741.875	1.683.469.602
Macuto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maiquetía	17	32	6	1.055.742.249	-	1.055.742.249	2.575.232.832	6.155.000	1.378.585.654	9.147.921	78.273.923	4.047.395.330	770.749.352	4.818.144.682
Naiquatá	2	4	1	30.245.682	-	30.245.682	128.893.621	-	101.876.770	-	172.679	230.943.070	4.216.336	235.159.406
Raúl Leonli	1	2	-	97.580.087	-	97.580.087	262.528.990	-	33.234.934	324.528	8.947.637	305.036.089	1.118.662.867	1.423.698.956
Carlos Soublette	3	8	-	416.279.963	-	416.279.963	1.065.580.226	2.939.939	402.391.454	940.250	13.157.760	1.485.009.629	10.189.673	1.495.199.302
-.- ESTADO MIRANDA	185	459	36	26.144.009.719	10.400	26.144.020.119	30.031.893.287	1.193.640.426	14.177.983.960	141.326.156	375.500.839	45.920.344.668	2.347.034.012	48.267.378.680
ACEVEDO	5	13	2	487.629.076	-	487.629.076	675.635.537	220.300	428.319.273	25.218.670	3.050.965	1.132.444.745	293.190.661	1.425.635.406
Caucagua	4	12	1	403.019.117	-	403.019.117	343.051.554	220.300	2.966.842	368.670	552.043.907	50.783.558	602.827.465	-
Ej Café	1	1	1	84.609.959	-	84.609.959	332.583.983	-	223.152.732	24.580.000	84.123	580.400.838	242.407.103	822.807.941
ANDRÉS BELLO (San José de Barlovento)	1	1	-	101.271.112	-	101.271.112	180.851.028	-	26.721.504	-	134.055	207.706.587	29.935.331	237.641.918
BRIÓN	9	20	-	797.481.496	-	797.481.496	868.531.194	1.762.000	546.664.828	1.893.147	5.227.000	1.424.078.169	36.208.963	1.460.287.132
Higuerote	7													

CUADRO Nº I 63
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-14
(Bolívares)

															3/7
R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL			
CENTRO0 OCCIDENTAL	404	1.019	120	81.755.696.297	102.209.487	81.857.905.784	73.699.540.978	372.179.763	29.448.771.718	719.224.710	783.543.054	105.023.260.223	9.185.532.850	114.208.793.073	
.-ESTADO FALCÓN	100	208	25	9.603.209.804	544.682	9.603.754.486	12.217.868.085	69.081.895	5.506.437.088	139.195.694	181.435.185	18.114.017.947	2.268.375.368	20.382.393.315	
ACOSTA (San Juan de los Cayos)	2	2	2	14.370.666	-	14.370.666	76.785.356	-	18.381.953	-	908.225	96.075.534	21.840.799	117.916.333	
BUCHIVACOA (Capatárida)	1	2	3	11.156.303	-	11.156.303	9.800.799	-	1.209.397	-	32.000	11.122.196	28.332.333	39.454.529	
CACHIQUE MANAURE	1	2	-	143.207.654	-	143.207.654	129.668.357	5.400.000	50.255.514	316.798	216.005	185.856.674	1.984.401	187.841.075	
CARRUBANA	39	83	8	5.330.042.264	228.900	5.330.271.164	6.757.629.545	58.143.621	2.766.473.686	126.033.618	129.704.84	9.837.985.154	474.556.842	10.312.541.996	
Cariubana	26	53	7	3.809.030.724	228.900	3.809.259.624	4.848.482.919	52.801.260	1.965.325.750	72.759.364	97.523.576	7.036.892.869	301.946.049	7.338.838.918	
Norte	5	12	1	872.123.738	-	887.323.647	-	-	598.985.801	49.800.000	6.606.866	1.542.716.314	172.293.331	1.715.009.645	
Punta Cardón	7	16	-	546.862.037	-	546.862.037	925.703.757	5.342.361	190.429.302	3.474.254	21.090.521	1.146.040.195	317.462	1.146.357.657	
Santa Ana	1	2	-	102.025.765	-	102.025.765	96.119.222	-	11.732.833	-	4.483.721	112.335.776	-	112.335.776	
COLINA (La Vela de Coro)	1	2	-	30.786.213	-	30.786.213	86.461.102	-	52.949.878	-	657.404	140.068.384	6.702.227	146.770.611	
DABAJOURO	4	5	-	160.716.439	-	160.716.439	255.916.645	-	128.384.569	5.316.100	106.672	389.723.986	35.501.421	425.225.407	
FALCÓN	3	9	-	161.716.374	-	161.716.374	238.486.434	-	77.490.349	13.107	87.522	316.077.412	528.387	316.605.799	
Pueblo Nuevo	1	-	-	471.341	-	471.341	8.975.908	-	3.135.232	-	-	12.111.140	369.794	12.480.934	
Adicora	1	7	-	114.268.451	-	114.268.451	94.100.884	-	44.691.469	13.107	85.022	138.890.482	-	138.890.482	
Adaure	1	2	-	46.976.582	-	46.976.582	135.409.642	-	29.663.648	-	2.500	165.075.790	158.953	165.234.383	
FEDERACIÓN (Churuguara)	2	4	1	116.664.475	-	116.664.475	198.915.088	-	47.245.059	-	594.945	246.755.092	31.429.099	278.184.191	
LOS TAQUES	5	7	-	590.999.098	-	590.999.098	316.391.248	-	198.571.269	4.333.200	16.701.744	535.997.461	49.608.118	585.605.579	
Los Taques	2	2	-	10.097.449	-	10.097.449	26.689.197	-	7.654.528	10.000	377.195	36.840.920	-	36.840.920	
Judibana	3	5	-	580.980.549	-	580.980.549	289.702.051	-	188.806.741	4.323.200	16.326.540	499.156.541	49.608.118	548.764.659	
MAUROA (Mene Mauroa)	1	1	1	15.051.507	-	15.051.507	50.838.708	-	9.965.098	-	28.795	60.832.601	32.499	60.865.100	
MIRANDA	27	64	6	2.247.152.036	315.782	2.247.467.818	2.951.706.752	5.535.744	1.753.784.111	3.154.878	22.677.557	4.736.859.042	1.413.172.586	6.150.031.628	
San Antonio	16	39	3	1.627.345.207	315.782	1.627.660.989	1.955.661.031	4.165.840	1.287.733.392	2.104.978	13.125.293	3.262.790.534	964.284.856	4.227.075.390	
San Gabriel	9	12	2	490.134.321	-	490.134.321	710.980.130	1.369.904	249.166.483	911.500	8.398.952	970.826.969	355.309.205	1.326.136.174	
Santa Ana	2	13	1	129.672.508	-	129.672.508	285.065.591	-	216.884.236	138.400	1.153.312	503.241.539	93.578.525	596.820.064	
Guzmán Guillermo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MONSEÑOR ITURRIZA (Chichiriviche)	1	1	1	72.953.120	-	72.953.120	111.982.128	-	36.518.573	-	2.100	148.502.801	1.996.531	150.499.332	
PETIT (Colina)	2	1	1	36.078.872	-	36.078.872	41.972.893	-	10.935.984	-	65.625	52.974.502	12.083.116	65.057.618	
Cabure	1	-	-	2.534.391	-	2.534.391	5.384.514	-	591.263	-	6.441	5.982.218	592.008	6.574.226	
Colina	1	1	1	33.544.481	-	33.544.481	36.588.379	-	10.344.721	-	59.184	46.992.284	11.491.108	58.483.392	
PIRITU	1	1	1	20.567.613	-	20.567.613	25.082.639	-	6.613.032	-	19.516	31.715.187	7.035.062	37.748.259	
SAN FRANCISCO	2	1	-	27.449.793	-	27.449.793	108.371.096	-	55.659.279	-	267.996	164.298.371	50.844.255	215.142.626	
SILVA (Tucacas)	6	21	1	600.455.116	-	600.455.116	800.263.977	2.530	252.721.413	27.993	9.027.266	1.062.043.179	79.748.592	1.141.791.771	
UNIÓN (Santa Cruz de Bucaral)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ZAMORA (Puerto Cumarebo)	1	1	-	23.842.261	-	23.842.261	57.515.318	-	39.277.924	-	337.129	97.130.371	54.694.287	151.824.658	
.-ESTADO LARA	188	511	59	44.575.388.765	98.691.457	44.575.080.222	43.252.068.342	178.866.231	15.422.900.589	494.303.293	459.042.950	59.807.181.405	4.832.212.439	64.639.393.844	
ANDRÉS ELOY BLANCO (Pío Tamayo)	2	7	1	771.772.197	-	771.772.197	326.820.804	-	141.906.345	308.411	1.483.976	470.519.536	42.110.376	512.629.912	
CRÉSPOL (Fretilez)	4	9	-	186.940.056	-	186.940.056	295.701.030	-	124.057.409	-	860.821	40.529.060	15.142.883	435.761.943	
IRIBARREN	135	391	40	37.481.739.684	98.332.341	37.580.071.025	37.111.739.684	177.433.231	12.252.826.864	482.574.777	431.563.805	450.599.705.699	4.503.870.469	455.100.469	
Catedral	53	182	20	18.311.348.662	-	18.368.072.318	17.081.957.711	55.084.048	42.623.283	128.008.685	23.737.701.548	3.350.998.159	27.088.699.177	33.500.998.159	
Concepción	24	69	7	5.410.689.047	8.012.632	5.418.701.679	5.827.012.718	42.309.600	2.205.206.937	195.899.457	88.049.449	8.356.478.161	709.719.117	9.068.197.278	
El Cují	2	3	1	160.278.691	-	160.278.691	260.471.751	-	75.621.693	500	866.657	336.960.601	31.532.338	368.492.939	
Juan de Villegas	20	36	4	3.677.450.331	-	3.677.450.331	5.118.801.524	47.432.000	1.499.693.049	89.489.597	32.384.923	6.787.801.093	78.946.226	6.866.747.319	
Santa Rosa	25	62	5	5.594.416.058	2.945.800	5.597.361.858	5.462.859.324	32.607.583	1.365.599.032	27.048.728	165.711.329	7.053.825.996	209.633.675	7.263.459.671	
Unión	8	26	7	3.761.853.250	30.650.253	3.792.503.503	3.011.530.291	-	580.313.607	127.471.508	15.627.069	3.734.942.475	34.518.505	3.769.460.980	
Aguado Felipe Alvarado	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Buena Vista	1	1	-	570.535.865	-	570.535.865	334.467.313	-	66.276.411	41.504	401.553	401.186.784	88.222.442	489.409.226	
Juárez	1	1	-	978.880	-	978.880	14.638.968	-	30.175.311	-	424.200	45.238.479	-	45.238.479	
JIMÉNEZ	8	18	3	1.875.117.392	-	1.875.117.392	1.325.746.344	-	715.957.682	1.177.725	2.455.480	2.045.337.231	48.716.709	2.094.053.940	
Juan Bautista Rodríguez	7	17	3	1.875.117.392	-	1.875.117.392	1.325.746.344	-	715.957.682	1.177.725	2.455.480	2.045.337.231	48.716.709	2.094.053.940	
Diego de Lozada	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MORÁN	9	15	3	895.616.104	-	895.616.104	692.722.580	-	439.311.302	523.502	5.423.707	1.137.981.091	34.140.685	1.172.121.776	
Bolívar	6	11	2	547.070.517	-	547.070.517	527.621.272	-	320.898.335	340.471	3.680.801	852.540.879	34.140.685	886.681.564	
Guárico	1	4	-	345.494.262	-	345.494.262	114.394.384	-	76.585.764	-	1.575.972	192.556.120	-	192.556.120	
Humocaro Alto	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Humocaro Bajo	1	-	1	3.051.325	-	3.051.325	50.706.924	-	41.827.203	183.031	166.934	92.884.092	-	92.884.092	
PALAVECINO	16	32	4	1.212.382.166	-	1.212.382.166	1.602.590.858	1.433.000							

CUADRO N° I 63
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-14
(Bolívares)

R E G I O N	N U M E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS							CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PUBLICO
	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	324	857	111	87.651.021.374	34.855.964.159	122.506.985.533	62.514.863.798	852.867.975	24.170.857.180	1.150.309.392	1.300.460.214	89.989.358.559	8.350.936.251	98.340.294.810	
.- ESTADO ZULIA	324	857	111	87.651.021.374	34.855.964.159	122.506.985.533	62.514.863.798	852.867.975	24.170.857.180	1.150.309.392	1.300.460.214	89.989.358.559	8.350.936.251	98.340.294.810	
BARALT	6	11	2	428.296.473	-	428.296.473	531.719.982	-	323.731.064	287.203	5.253.138	860.991.387	26.450.128	887.441.515	
Libertador	5	10	2	309.922.599	-	309.922.599	475.793.732	-	292.918.664	287.203	3.394.447	772.394.046	26.450.128	798.844.174	
Manuel Guanipa Matos	1	1	-	118.373.874	-	118.373.874	55.926.250	-	30.812.400	-	1.858.691	88.597.341	-	88.597.341	
CABIMAS	19	53	6	1.766.623.166	-	1.766.623.166	2.395.257.441	608.628	1.578.700.923	12.161.660	15.874.193	4.002.602.845	176.108.071	4.178.710.916	
Ambrosio	12	33	4	1.044.865.683	-	1.044.865.683	1.262.081.417	501.000	819.209.097	5.591.710	8.515.208	2.095.898.432	94.346.401	2.190.244.833	
Carmen Herrera	4	17	2	619.616.040	-	619.616.040	1.070.907.717	107.628	720.356.724	6.569.950	4.209.801	1.802.151.820	81.761.670	1.883.913.490	
La Rosa	2	2	-	102.141.443	-	102.141.443	62.268.307	-	39.135.102	-	3.149.184	104.552.593	-	104.552.593	
Jorge Hernández	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
CATATUMBO	3	3	1	16.511.542	-	16.511.542	110.525.833	-	67.384.005	5.500	863.571	178.778.909	11.706.884	190.485.793	
Encontrados	1	1	-	8.942.271	-	8.942.271	45.445.635	-	27.117.225	-	117.566	72.680.426	11.437.278	84.117.704	
Udón Pérez	2	2	1	7.569.271	-	7.569.271	65.080.198	-	40.266.780	5.500	746.005	106.098.483	269.606	106.368.089	
COLÓN	9	30	5	4.314.656.484	-	4.314.656.484	1.952.331.001	6.000	795.245.577	142.666.800	7.084.589	2.897.333.967	139.734.664	3.037.068.631	
San Carlos del Zulia	1	1	-	13.129.543	-	13.129.543	80.770.125	-	17.267.983	-	266.958	98.305.066	4.832.111	103.137.177	
Santa Bárbara	8	29	5	4.301.526.941	-	4.301.526.941	1.871.560.876	6.000	777.977.594	142.666.800	6.817.631	2.799.028.901	134.902.553	2.933.931.454	
FRANCISCO JAVIER PULGAR (Simón Rodríguez)	1	1	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JESÚS ENRIQUE LOSSADA (La Concepción)	4	8	2	312.235.903	-	312.235.903	375.852.982	-	267.101.515	80.000	1.042.695	644.077.192	24.059.233	668.136.425	
JESÚS MARIA SEMPRÚN	2	3	-	77.225.729	-	77.225.729	205.919.283	-	68.027.494	2.000	132.912	274.081.689	6.639.858	280.721.547	
LA CAÑADA DE URDANETA	2	8	-	249.724.322	-	249.724.322	291.588.029	-	186.415.772	429.543	2.205.707	480.639.051	6.801.921	487.440.972	
Concepción	2	8	-	249.724.322	-	249.724.322	291.588.029	-	186.415.772	429.543	2.205.707	480.639.051	6.801.921	487.440.972	
Chiquinquirá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LAGUNILLAS	27	57	7	4.250.379.811	-	4.250.379.811	4.291.448.836	1.604.200	2.546.071.386	281.335.354	258.597.143	7.379.056.919	288.642.233	7.667.699.152	
Alonso de Ojeda	21	45	6	3.713.473.728	-	3.713.473.728	3.482.826.582	1.604.200	1.755.523.998	281.335.354	251.697.712	5.772.987.846	179.550.761	5.952.538.607	
Libertad	2	5	1	379.451.199	-	379.451.199	600.628.449	-	589.171.070	-	4.785.599	1.194.585.118	8.577.141	1.203.162.259	
Venezuela	4	7	-	157.454.884	-	157.454.884	207.993.805	-	201.376.318	-	2.113.832	411.483.955	100.514.331	511.998.286	
MACHIKUES DE PERIJÁ	12	25	3	3.766.768.259	354.782	3.767.123.041	1.567.529.984	4.572.317	455.988.822	14.492.233	3.040.694	2.045.624.050	39.693.118	2.085.317.168	
Libertad	10	24	3	3.757.339.360	354.782	3.757.694.142	1.515.131.275	4.572.317	433.197.689	14.492.233	2.883.617	1.970.277.131	39.693.118	2.009.970.249	
Bartolomé de las Casas	1	-	-	3.381.583	-	3.381.583	10.421.620	-	8.853.724	-	61.097	19.336.441	-	19.336.441	
San José de Perijá	1	1	-	6.047.316	-	6.047.316	41.977.089	-	13.937.409	-	95.980	56.010.478	-	56.010.478	
MARA	4	15	1	710.355.689	-	710.355.689	733.731.317	-	291.230.112	697.800	5.121.016	1.030.780.245	4.971.994	1.035.752.239	
San Rafael	2	7	-	359.002.987	-	359.002.987	388.460.524	-	129.893.374	697.800	3.744.890	522.796.588	4.523.659	527.320.247	
Luis de Vicente	1	2	1	36.932.003	-	36.932.003	116.459.721	-	81.011.301	-	1.059.302	198.530.324	448.050	198.978.374	
Ricaurte	1	6	-	314.420.699	-	314.420.699	228.811.072	-	80.325.437	-	316.824	309.453.333	285	309.453.618	
MARACAIBO	193	558	67	67.790.711.463	34.855.609.377	102.646.320.840	46.273.928.860	841.435.288	15.833.475.538	677.611.532	979.994.657	64.606.445.875	7.340.228.166	71.946.674.041	
Antonio Borjas Romero	11	39	1	6.575.228.534	-	6.575.228.534	4.546.017.402	20.146.595	1.687.546.993	7.559.916	45.050.024	6.306.320.930	697.349.446	7.003.670.376	
Bolívar	15	45	3	3.326.597.386	227.988	3.326.825.374	3.079.156.160	77.000	1.013.915.914	4.011.503	19.681.475	4.116.842.052	158.298.589	4.275.140.641	
Cacique Mara	9	16	2	706.340.984	-	706.340.984	1.113.842.887	75.000	525.521.887	1.286.417	7.994.275	1.648.720.466	93.610.119	1.742.330.585	
Caracciolo Parra Pérez	9	24	2	1.476.647.216	-	1.476.647.216	1.761.363.322	1.555.783	602.985.457	63.380.968	16.534.630	2.445.820.160	510.847	2.446.331.007	
Cecilio Acosta	3	6	1	790.844.324	-	790.844.324	841.369.992	-	291.817.601	1.088.680	2.212.556	1.137.088.829	1.038.018	1.138.126.847	
Cristo de Aranza	5	16	-	1.426.246.956	-	1.426.246.956	1.072.922.285	2.893.222	356.554.323	231.200	6.358.360	1.438.959.390	156.311.030	1.595.270.420	
Coquivaoca	13	32	3	3.437.055.662	-	3.437.055.662	3.186.326.214	116.329.779	620.524.069	113.086.271	27.832.519	4.064.098.852	75.204.462	4.139.303.314	
Chiquinquirá	32	78	8	22.780.209.381	34.854.964.680	57.635.174.061	6.822.188.483	97.762.482	2.429.075.211	329.183.375	605.232.182	10.283.441.733	1.088.305.333	11.371.747.066	
Francisco Eugenio Bustamante	3	5	1	327.840.757	-	327.840.757	641.299.839	108.760	319.868.169	2.132.909	1.042.232	964.451.909	162.417	964.614.326	
Idelfonso Vásquez	8	25	2	957.513.905	-	957.513.905	961.589.408	-	274.218.505	250.000	8.014.412	1.244.072.325	22.515.475	1.266.587.800	
Juana de Ávila	14	50	10	3.376.044.291	-	3.376.044.291	3.185.018.560	51.853.776	779.871.763	11.112.110	21.514.109	4.049.370.318	161.528.330	4.210.898.648	
Luis Hurtado Higuera	3	18	2	556.728.554	-	556.728.554	733.856.571	39.050.000	240.615.674	14.200	434.336	1.013.970.781	3.521.581	1.017.492.362	
Manuel Dagnino	7	24	2	2.138.836.158	-	2.138.836.158	1.998.241.468	-	918.070.306	3.304.237	6.964.770	2.926.580.781	147.288.751	3.073.869.532	
Olegario Villalobos	36	105	18	12.428.338.081	-	12.428.338.081	10.624.170.927	331.087.301	3.797.511.363	85.348.808	151.932.745	14.990.051.144	1.217.047.211	16.207.098.355	
Raúl Leoni	12	27	5	1.265.732.313	-	1.265.732.313	1.802.866.958	34.100	771.397.795	42.565.510	14.628.397	2.631.492.760	76.238.390	2.707.731.150	
Santa Lucía	13	48	7	6.220.506.961	416.709	6.220.923.670	3.903.698.384	180.461.490	1.203.980.508	13.055.428	43.967.635	5.345.163.445	3.441.298.167	8.786.461.612	
MIRANDA (Altagracia)	6	18	1	414.544.740	-	414.544.740	431.376.466	459	268.917.787	1.243.000	2.693.949	704.231.661	46.443.331	750.674.992	
PÁEZ	4	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sinamaica	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Guajira	4	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ROSARIO DE PERIJÁ	5	10	2	1.481.693.407</											

CUADRO Nº I 63
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-14
(Bolívares)

R E G I Ó N		NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
		OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL			
NOR - ORIENTAL		361	765	87	54.086.535.548	9.146.706	54.095.682.254	56.300.793.474	1.045.866.865	27.502.459.553	367.954.696	2.025.656.332	87.242.730.920	9.850.690.670	97.093.421.590	
.- ESTADO ANZOÁTEGUI		190	396	53	30.284.141.550	4.938.934	30.289.080.484	34.309.353.074	524.470.822	14.551.204.273	276.137.229	779.617.720	50.440.783.118	4.676.534.975	55.117.318.093	
ANACO		16	34	6	3.102.998.076	-	3.102.998.076	3.108.140.827	19.150.945	1.718.573.717	7.292.912	38.320.293	4.891.478.694	542.947.266	5.434.425.960	
Anaco		16	34	6	3.102.998.076	-	3.102.998.076	3.108.140.827	19.150.945	1.718.573.717	7.292.912	38.320.293	4.891.478.694	542.947.266	5.434.425.960	
San Joaquín		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ARAGUA		3	5	1	177.094.135	-	177.094.135	167.224.659	-	137.015.926	36.495	1.545.732	305.822.812	91.492.553	397.315.365	
FERNANDO DE PEÑALVER		8	14	4	825.570.662	-	825.570.662	949.025.134	320.000	348.058.358	2.209.402	29.551.575	1.329.164.469	34.500.381	1.363.664.850	
Puerto Píritu		7	12	4	825.570.662	-	825.570.662	949.025.134	320.000	348.058.358	2.209.402	29.551.575	1.329.164.469	34.500.381	1.363.664.850	
San Miguel		1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sucre		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
FRANCISCO DEL CARMEN CARVAJAL (Valle de Guan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
FRANCISCO DE MIRANDA		5	5	2	272.102.537	-	272.102.537	289.209.239	-	267.465.847	-	5.047.377	561.722.463	129.252.161	690.974.624	
Pariaguan		4	4	2	250.025.136	-	250.025.136	286.174.426	-	265.659.228	-	5.047.377	556.881.031	129.252.161	686.133.192	
Atapirire		1	1	-	22.077.401	-	22.077.401	3.034.813	-	1.806.619	-	-	4.841.432	-	4.841.432	
GUANTA		4	6	3	99.756.238	-	99.756.238	180.206.395	-	70.470.095	83.500	1.573.177	252.333.167	5.522.936	257.856.103	
Guanta		4	6	3	99.756.238	-	99.756.238	180.206.395	-	70.470.095	83.500	1.573.177	252.333.167	5.522.936	257.856.103	
Chorrerón		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
JUAN ANTONIO SOTILLO		41	98	12	8.675.289.215	150.000	8.675.439.215	9.568.753.983	29.437.982	4.360.005.027	55.255.117	238.000.066	14.251.452.175	1.818.077.338	16.069.529.513	
Puerto la Cruz		38	94	11	8.629.844.750	-	8.629.844.750	9.444.143.013	29.437.982	4.329.830.230	54.994.728	236.738.847	14.095.144.800	1.646.427.290	15.741.572.090	
Pozuelos		3	4	1	45.444.465	150.000	45.594.465	124.610.970	-	30.174.797	260.389	1.261.219	156.307.375	171.650.048	327.957.423	
JOSÉ GREGORIO MONAGAS (Zuata)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LIBERTAD (San Mateo)		1	1	1	556.040	-	556.040	23.001.733	-	25.306.683	-	-	48.308.416	5.262.772	53.571.188	
MANUEL EZEQUIEL BRUZUAL (Clarines)		2	2	-	28.005.199	-	28.005.199	106.696.136	-	54.809.786	-	168.000	161.673.922	35.145.677	196.819.599	
PEDRO MARÍA FREITES (Cantaura)		5	9	2	264.222.382	-	264.222.382	483.757.621	9.520.000	341.442.192	365.200	1.626.342	836.711.355	38.484.604	875.195.959	
PIRITU		2	3	-	35.804.918	-	35.804.918	54.308.500	-	9.276.091	-	1.551.116	65.135.707	-	65.135.707	
Capital Píritu		1	1	-	5.088.769	-	5.088.769	1.459.675	-	1.459.675	-	-	8.336.444	-	8.336.444	
San Francisco		1	2	-	30.716.149	-	30.716.149	47.431.731	-	7.816.416	-	1.551.116	56.799.263	-	56.799.263	
SAN JOSÉ DE GUANIPA		8	16	1	1.491.265.474	-	1.491.265.474	1.209.957.176	-	719.383.552	80.916.110	15.410.573	2.025.667.411	101.826.351	2.127.493.762	
SAN JUAN DE CAPISTRANO (Boca de Uchire)		1	-	-	2.407.208	-	2.407.208	29.643.275	-	40.405.321	-	55.534	70.104.130	6.118.222	76.222.352	
SANTA ANA		1	1	-	7.054.866	-	7.054.866	42.291.434	-	21.417.272	-	38.587	63.747.293	12.571.843	76.319.136	
SIMÓN BOLÍVAR		36	71	9	5.103.668.369	-	5.103.668.369	5.368.689.852	69.381.095	2.478.067.397	67.162.630	213.172.818	8.196.473.792	461.119.119	8.657.592.911	
El Carmen		29	43	8	2.820.279.924	-	2.820.279.924	3.495.733.198	65.624.495	1.703.015.194	53.806.513	196.883.169	5.515.062.569	5.875.325.367	5.875.325.367	
San Cristóbal		27	28	1	2.283.388.445	-	2.283.388.445	1.872.956.654	3.756.600	775.052.203	13.356.117	16.289.649	2.681.411.223	100.856.321	2.782.267.544	
SIMÓN RODRÍGUEZ		23	50	6	3.978.742.744	1.140.933	4.808.213.930	21.312.000	2.225.904.684	24.413.486	91.999.342	7.171.843.442	259.329.957	7.430.373.398	7.430.373.398	
Eduardo Barrios		26	40	6	3.910.941.302	1.140.933	4.480.828.235	21.312.000	1.935.578.958	24.413.486	90.306.270	6.552.439.236	258.441.845	6.810.881.081	6.810.881.081	
Miguel Otero Silva		3	8	3	67.701.442	-	67.701.442	327.385.408	-	290.325.726	-	1.693.072	619.404.206	88.112	619.492.318	
SIR ARTUR MC GREGOR (El Chaparro)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TURÍSTICO DIEGO BAUTISTA URBANEAJA		31	81	3	6.219.703.487	3.648.001	6.223.351.488	7.230.923.180	375.348.800	1.733.602.325	38.402.377	141.557.188	10.209.143.870	1.135.683.795	11.344.827.665	
Lecherías		19	47	3	2.788.907.867	848.000	3.048.805.867	3.995.325.279	304.583.000	52.818.416	36.402.377	50.886.599	5.216.745.658	721.090.366	5.937.836.024	
El Morro		12	34	-	3.431.643.620	2.800.001	3.434.443.621	3.924.907.901	70.765.800	903.469.961	2.583.961	90.670.589	4.992.398.212	414.593.429	5.406.991.641	
.- ESTADO MONAGAS		99	209	19	17.064.449.720	4.207.772	17.068.657.492	14.243.541.123	346.495.497	6.609.892.519	59.515.707	1.148.270.367	22.407.715.213	3.511.554.295	25.919.269.508	
ACOSTA		2	2	-	31.899.989	-	31.899.989	84.820.912	-	62.826.517	80.000	336.417	148.063.846	169.443.643	169.443.643	
Acosta		1	2	-	24.706.945	-	24.706.945	46.188.327	-	52.873.333	-	336.417	99.398.077	21.379.797	120.777.874	
San Francisco		1	-	-	7.193.044	-	7.193.044	38.632.585	-	9.953.184	80.000	-	48.665.769	-	48.665.769	
AGUASAY		1	1	-	20.161.049	-	20.161.049	16.754.793	-	15.742.682	-	635.676	33.133.151	10.794.678	43.927.829	
BOLÍVAR		3	7	-	71.508.157	-	71.508.157	185.242.520	-	295.133.621	1.309.022	1.332.730	483.017.893	105.598.323	588.616.216	
CARIBE		3	5	1	164.419.716	-	164.419.716	189.480.868	500.000	199.222.270	302.595	1.270.540	390.786.273	44.824.306	435.610.579	
BERNARDEZ (Bolívar)		2	2	-	65.066.042	-	65.066.042	74.674.536	-	4.805.108	-	169.058.902	102.641.500	271.700.402	271.700.402	
EZEQUIEL ZAMORA		7	13	2	328.097.883	-	328.097.883	815.378.913	1.040.000	484.543.304	2.546.500	4.069.009	1.307.577.726	299.046.097	1.606.623.829	
LIBERTADOR		7	12	1	516.478.608	-	516.478.608	654.440.628	520.000	282.114.459	2.848.714	2.974.474	942.898.275	163.864.478	1.106.762.753	
Libertador		4	10	1	505.446.065	-	505.446.065	557.601.466	520.000	268.525.756	2.848.714	1.853.285	831.349.221	141.205.506	972.554.727	
Chaguaramas		2	1	-	340.297	-	340.297	40.289.793	-	8.861.247	-	-	49.151.040	9.055.120	58.206.160	
Tabasco		1	1	-	10.692.246	-	10.692.246	56.549.369	-	4.727.456	-	1.121.189	62.398.014	13.003.852	76.001.866	
MATURÍN		20	163	14	15.853.995.712	4.207.772	15.858.203.484	12.057.945.114	341.935.497	4.968.195.601	52.428.876	1.130.725.988	18.551.231.076	2.725.154.489	21.276.385.565	
Maturín		71	55	6	5.501.840.585	4.207.772	5.506.044.357	4.128.413.072	39.068.000	2.115.269.174	14.110.538	34.213.628	6.331.074.412	160.125.887	6.539.200.299	
Alto de los Godos		4	4	-	117.649.988	-	117.649.988	137.057.992	-	4.656.226	-	213.854.628	36.013.790	251.868.414	251.868.414	
Boquerón		10	22	1	2.289.968.439	-	2.289.968.439	1.716.701.854	19.904.464	480.886.000	3.399.971	23.519.846	2.244.412.141	111.540.672	2.355.952.812	
Las Cocuizas		4	5	-	83.354.926	-	83.354.926	73.284.136	53.000.000	163.716.366	13.100.000	968.125.047	1.931.225.549	15.492.359	1.946.717.908	
San Simón		28	57	6	5.740.526.495	-	5.740.526.495	4.213.177.310	229.463.033	1.612.136.427	18.818.367	79.476.371	6.153.071.508	1.885.811.293	8.038.882.801	

CUADRO N° I 63
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-14
(Bolívares)

7/7

R E G I Ó N	NÚM E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
INSULAR	98	219	34	12.759.207.993	3.216.718	12.762.424.711	18.133.104.713	218.013.318	6.240.623.840	84.957.542	134.827.826	24.811.527.239	1.067.247.668	25.878.774.907
-.- ESTADO NUEVA ESPARTA	97	217	34	12.754.606.440	3.216.718	12.757.823.158	18.089.037.220	217.573.563	6.225.501.984	84.957.042	134.752.826	24.751.822.635	1.067.247.668	25.819.070.303
ANTOLÍN DEL CAMPO	2	7	-	108.396.716	-	108.396.716	270.140.725	-	111.535.512	-	3.694.991	385.371.228	10.518.491	395.889.719
ARISMENDI	7	9	1	487.984.782	-	487.984.782	408.566.697	21.000.000	384.335.751	4.203.802	7.758.364	825.864.614	88.178.320	914.042.934
DÍAZ	3	3	-	27.226.903	-	27.226.903	121.942.979	-	91.796.170	-	1.871.841	215.610.990	4.635.784	220.246.774
Díaz	2	2	-	12.546.466	-	12.546.466	71.208.470	-	75.992.787	-	1.340.851	148.542.108	4.635.784	153.177.892
Zabala	1	1	-	14.680.437	-	14.680.437	50.734.509	-	15.803.383	-	530.990	67.068.882	-	67.068.882
GARCÍA	4	7	-	71.473.014	-	71.473.014	254.407.117	550.000	98.132.175	119.000	1.407.996	354.616.288	37.652.692	392.268.980
García	2	2	-	38.077.611	-	38.077.611	112.700.606	550.000	45.695.215	-	579.554	159.525.375	37.630.396	197.155.771
Fajardo	2	5	-	33.395.403	-	33.395.403	141.706.511	-	52.436.960	119.000	828.442	195.090.913	22.296	195.113.209
MANEIRO	24	59	4	2.868.130.587	2.055.465	2.870.186.052	3.833.970.721	28.671.297	1.069.172.336	15.613.792	31.376.948	4.978.805.094	74.960.527	5.053.765.621
Maneiro	15	26	2	2.128.385.115	-	2.128.385.115	2.830.771.649	28.254.797	818.994.474	13.572.596	20.042.612	3.711.636.128	58.847.433	3.770.483.561
Aguirre	9	33	2	739.745.472	2.055.465	741.800.937	1.003.199.072	416.500	250.177.862	2.041.196	11.334.336	1.267.168.966	16.113.094	1.283.282.060
MARCANO	7	13	4	329.152.728	1.161.253	330.313.981	704.461.488	-	608.185.337	2.139.460	5.235.224	1.320.021.509	48.975.766	1.368.997.275
MARIÑO	44	112	20	8.754.111.583	-	8.754.111.583	12.017.936.627	167.352.266	3.482.961.458	61.780.988	80.935.961	15.810.967.300	709.592.196	16.520.559.496
PENÍNSULA DE MACANAO	2	2	-	21.718.574	-	21.718.574	233.707.486	-	146.498.018	-	397.456	380.602.960	5.728.414	386.329.374
Península de Macanao	1	1	-	19.182.542	-	19.182.542	155.563.626	-	132.410.006	-	12.000	287.985.632	5.726.414	293.712.046
San Francisco	1	1	-	2.536.032	-	2.536.032	78.143.860	-	14.088.012	-	385.456	92.617.328	-	92.617.328
TUBORES	3	4	4	79.201.101	-	79.201.101	220.132.844	-	203.248.504	1.100.000	2.024.137	426.505.485	65.535.650	492.041.135
Tubores	2	2	4	79.201.101	-	79.201.101	220.132.844	-	203.248.504	1.100.000	2.024.137	426.505.485	65.535.650	492.041.135
Los Barales	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VILLALBA	1	1	1	7.210.452	-	7.210.452	23.770.536	-	29.636.723	-	49.908	53.457.167	21.471.828	74.928.995
-.- DEPENDENCIAS FEDERALES GRAN ROQUE	1	2	-	4.601.553	-	4.601.553	44.067.493	439.755	15.121.856	500	75.000	59.704.604	-	59.704.604
GUAYANA	223	441	72	32.158.036.129	6.128.607.485	38.286.643.614	32.810.921.825	533.146.013	14.718.681.410	142.096.247	997.424.313	49.202.269.808	4.913.035.180	54.115.304.988
-.- ESTADO AMAZONAS	8	22	4	462.173.868	-	462.173.868	1.326.229.294	4.500.000	452.268.814	89.486	6.453.000	1.789.540.594	154.985.165	1.944.525.759
ATURES (Puerto Ayacucho)	8	22	4	462.173.868	-	462.173.868	1.326.229.294	4.500.000	452.268.814	89.486	6.453.000	1.789.540.594	154.985.165	1.944.525.759
Luis Alberto Gómez	1	1	1	311.506	-	311.506	16.420.810	-	34.822.008	-	784.637	52.027.455	4.754.738	56.782.193
Fernando Gíron Tovar	6	16	3	265.907.535	-	265.907.535	950.897.905	4.500.000	229.642.628	48.104	4.790.548	1.189.879.185	113.033.269	1.302.912.454
Parícuta	1	5	-	195.954.827	-	195.954.827	358.910.579	-	187.804.178	41.382	877.815	547.633.954	37.197.158	584.831.112
-.- ESTADO BOLÍVAR	206	405	64	31.169.564.303	6.128.607.485	37.298.171.788	30.601.236.073	514.270.667	13.701.247.085	141.083.509	978.696.024	45.936.533.358	4.304.058.542	50.240.591.900
CARONÍ	129	265	46	23.151.495.037	6.128.607.485	29.280.102.522	20.881.867.101	476.327.532	8.830.864.386	107.058.834	873.780.967	31.169.898.820	3.356.202.715	34.526.101.535
Cachamay	45	111	11	12.297.154.921	6.123.419.439	18.420.574.360	9.359.822.036	277.144.532	4.174.380.260	33.192.891	13.985.605.192	915.837.826	14.901.443.018	14.901.443.018
Chirica	6	4	2	736.721.833	-	736.721.833	624.560.676	-	174.169.855	1.350.000	5.211.011	805.291.542	456.685.589	1.261.977.131
Dalla Costa	8	9	3	1.022.773.413	-	1.022.773.413	862.250.247	13.250.000	548.381.257	9.978.875	6.521.211	1.440.381.590	210.277.861	1.650.659.451
Once de Abril	3	5	-	265.515.523	-	265.515.523	279.566.938	4.650.000	67.008.311	1.000.000	2.986.988	355.212.237	2.170	355.214.407
Simón Bolívar	7	15	7	960.197.803	-	960.197.803	1.167.456.297	900.000	661.355.343	11.990.846	1.847.440.861	145.146.695	1.992.587.556	1.992.587.556
Unare	27	40	13	2.567.303.639	4.563.259	2.571.866.898	3.249.681.674	7.165.000	1.621.640.221	1.177.202	36.722.868	4.916.386.983	863.460.510	5.779.847.493
Universidad	32	81	10	5.298.353.365	624.787	5.298.978.152	5.289.904.917	173.218.000	1.513.612.019	54.621.491	669.177.552	7.700.533.979	764.792.048	8.465.326.027
Vista al Sol	1	-	-	3.474.540	-	3.474.540	48.624.316	-	70.317.120	-	105.000	119.046.436	16	119.046.452
CEDEÑO	5	3	1	56.096.226	-	56.096.226	198.749.373	-	217.705.240	-	2.179.394	418.634.007	31.636.084	450.270.071
Cedeño	4	3	1	56.092.192	-	56.092.192	192.210.645	-	197.360.763	-	2.179.394	391.750.802	31.608.270	423.359.072
Pijiguao	1	-	-	4.034	-	4.034	6.538.728	-	20.344.477	-	-	26.883.205	27.794	26.910.999
EL CALLAO	5	7	1	24.572.522	-	24.572.522	291.223.396	-	108.695.626	-	2.129.793	402.048.815	5.442.755	407.491.570
GRAN SABANA	8	10	1	32.917.606	-	32.917.606	231.573.169	-	137.400.348	-	380.515	369.354.032	55.276.836	424.630.868
HERES	31	85	10	4.021.088.234	-	4.021.088.234	6.010.464.571	26.918.135	2.874.172.392	32.306.825	53.096.418	8.996.958.341	579.213.085	9.576.171.426
Agua Salada	5	14	1	797.699.440	-	797.699.440	905.452.196	-	651.339.531	3.884.065	9.535.396	1.570.211.188	111.111.870	1.681.323.058
Catedral	18	34	6	1.611.828.867	-	1.611.828.867	3.107.516.528	2.215.454	1.271.451.343	25.882.267	20.248.372	4.427.313.964	377.959.028	4.805.272.992
José Antonio Páez	1	1	-	2.987	-	2.987	28.359.845	-	74.142.525	-	1.156.000	103.658.370	101.099	103.759.469
La Sabanita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marhuanta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vista Hermosa	6	28	2	883.240.802	-	883.240.802	1.298.697.326	24.702.681	624.925.694	2.448.700	17.493.395	1.968.267.796	23.817.371	1.992.085.167
Orinoco	1	8	1	728.316.138	-	728.316.138	670.438.676	-	252.313.299	91.793	4.663.255	927.507.023	66.223.717	993.730.740
PIAR	12	18	4	3.452.430.101	-	3.452.430.101	1.845.912.367	11.025.000	861.005.316	1.717.805	36.197.525	2.755.858.058	132.408.065	2.888.266.123
RAÚL LEONI	5	4	1	104.764.626	-	104.764.626	87.830.991	-	138.423.222	-	1.557.174	22		

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
30-09-14
(Bolívares)

												1/2		
T O T A L	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL		
T O T A L	111	40	12	9.834.319.830	7.803.361.251	17.637.681.081	5.572.530.999	4.095.218.430	1.213.406.288	2.072.893.899	1.082.727.110	14.036.776.726	1.340.113.364	15.376.890.090
MENOS PROVISIÓN				311.431.391	9.715	311.441.106								
SUBO TOTAL	111	40	12	10.145.751.221	7.803.370.966	17.949.122.187	5.572.530.999	4.095.218.430	1.213.406.288	2.072.893.899	1.082.727.110	14.036.776.726	1.340.113.364	15.376.890.090

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
CAPITAL	60	16	1	5.995.403.687	7.803.370.966	13.798.774.653	3.777.000.914	4.095.218.430	985.234.838	2.065.716.515	1.068.843.339	11.992.014.036	1.230.941.656	13.222.955.692
DISTRITO CAPITAL	48	13	1	5.205.600.222	7.803.370.966	13.008.971.188	3.504.869.375	4.095.218.430	961.331.181	2.064.875.115	1.067.256.080	11.693.550.181	1.230.941.656	12.924.491.837
- ÁREA METROPOLITANA	48	13	1	5.205.600.222	7.803.370.966	13.008.971.188	3.504.869.375	4.095.218.430	961.331.181	2.064.875.115	1.067.256.080	11.693.550.181	1.230.941.656	12.924.491.837
LIBERTADOR	28	8	1	2.049.586.298	3.101.071.196	5.150.657.494	826.265.089	398.653.471	97.716.570	343.286.988	42.917.548	1.708.839.666	2.077.539.463	3.786.379.129
Atagracia	2	2	-	161.190.507	-	161.190.507	28.005.477	-	9.196.430	2.315.229	449.587	39.966.723	-	39.966.723
Antimano	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Candelaria	1	-	-	124.670.393	-	124.670.393	48.094.860	-	20.043.481	-	600.000	68.738.341	-	68.738.341
Catedral	3	3	-	538.968.217	878.842.982	1.417.811.199	85.770.368	-	6.209.681	28.300	590.570	92.598.919	2.281.049	94.879.968
El Paraíso	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Recreo	5	1	-	167.210.485	490.838.440	658.048.925	46.627.418	398.653.471	9.684.130	325.999.150	28.834.658	809.798.827	-	809.798.827
El Valle	2	1	-	105.703.594	-	105.703.594	23.200.546	-	5.873.818	2.404.409	775.199	32.253.972	-	32.253.972
San Juan	5	-	1	217.740.579	1.731.389.774	1.949.130.353	190.808.119	-	12.201.708	1.178.141	8.914.612	213.102.580	2.075.258.414	2.288.360.994
Santa Rosalía	4	-	-	353.138.237	-	353.138.237	265.829.390	-	10.608.715	-	831.480	277.269.585	-	277.269.585
Sucre	4	-	-	380.964.286	-	380.964.286	137.928.911	-	23.898.607	11.361.759	1.921.442	175.110.719	-	175.110.719
BARUTA (*)	3	-	-	365.126.787	-	365.126.787	279.239.679	-	174.620.839	-	35.170	453.895.688	-	453.895.688
CHACAO (*)	10	4	-	2.314.523.846	4.652.000.607	6.966.524.453	2.218.001.930	2.826.254.111	657.941.070	1.430.776.851	1.020.853.806	8.153.827.768	(854.256.436)	7.299.571.332
SUCRE (*)	7	1	-	476.363.291	50.299.163	526.662.454	181.362.677	870.310.848	31.052.702	290.811.276	3.449.556	1.376.987.059	7.658.629	1.384.645.688
Petare	4	1	-	328.625.617	-	328.625.617	91.942.225	-	16.729.822	8.275.076	3.449.556	120.396.679	-	120.396.679
Leopoldo Martínez	1	-	-	35.596.257	-	35.596.257	28.111.300	-	3.770.073	-	-	31.881.373	-	31.881.373
Filas de Mariches	2	-	-	112.141.417	50.299.163	162.440.580	61.309.152	870.310.848	10.552.807	282.536.200	-	1.224.709.007	7.658.629	1.232.367.636
- ESTADO VARGAS	2	1	-	33.772.683	-	33.772.683	12.879.103	-	4.310.070	-	600	17.189.773	-	17.189.773
VARGAS (Maiquetía)	2	1	-	33.772.683	-	33.772.683	12.879.103	-	4.310.070	-	600	17.189.773	-	17.189.773
- ESTADO MIRANDA	10	2	-	756.030.782	-	756.030.782	259.252.436	-	19.593.587	841.400	1.586.659	281.274.082	-	281.274.082
BRIÓN (Higuerote)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRISTOBAL ROJAS (Charallave)	2	-	-	212.754.817	-	212.754.817	36.462.099	-	2.553.232	51.400	268.799	39.335.530	-	39.335.530
GUACAIPURO (Los Teques)	3	1	-	159.517.181	-	159.517.181	59.161.441	-	1.613.910	600.000	237.900	61.613.251	-	61.613.251
LOS SALIAS (San Antonio de Los Altos)	1	-	-	39.639.976	-	39.639.976	18.785.731	-	6.161.270	-	52.300	24.999.301	-	24.999.301
PLAZA (Guaremas)	2	-	-	252.649.184	-	252.649.184	99.316.411	-	4.936.205	190.000	216.444	104.659.060	-	104.659.060
ZAMORA (Guatire)	1	-	-	91.469.624	-	91.469.624	45.526.754	-	4.328.970	-	811.216	50.666.940	-	50.666.940
CENTRAL	18	5	1	1.700.287.043	-	1.700.287.043	663.366.631	-	59.201.902	2.034.380	3.185.557	727.788.470	3.150.269	730.938.739
- ESTADO ARAGUA	8	3	1	863.982.073	-	863.982.073	356.710.606	-	33.208.506	444.863	391.449	390.755.424	-	390.755.424
GIRARDOT	4	1	-	327.868.864	-	327.868.864	134.824.612	-	13.458.780	80.000	310.637	148.674.029	-	148.674.029
Las Delicias	1	1	-	19.628.834	-	19.628.834	9.830.027	-	608.547	-	-	10.438.574	-	10.438.574
Joaquín Crespo	2	-	-	273.291.708	-	273.291.708	113.858.808	-	12.103.354	80.000	306.922	126.349.084	-	126.349.084
Andrés Eloy Blanco	1	-	-	34.948.322	-	34.948.322	11.135.777	-	746.879	-	3.715	11.886.371	-	11.886.371
SANTIAGO MARINO	2	1	-	399.692.323	-	399.692.323	184.904.321	-	17.716.780	279.000	-	202.900.101	-	202.900.101
SUCRE	2	1	1	136.420.886	-	136.420.886	36.981.673	-	2.032.946	85.863	80.812	39.181.294	-	39.181.294
- ESTADO CARABOBO	10	2	-	836.304.970	-	836.304.970	306.656.025	-	25.993.396	1.589.517	2.794.108	337.033.046	3.150.269	340.183.315
GUACARA	2	1	-	103.593.139	-	103.593.139	34.044.627	-	2.785.789	240.000	17.482	37.087.898	-	37.087.898
VALENCIA	8	1	-	732.711.831	-	732.711.831	272.611.398	-	23.207.607	1.349.517	2.776.626	299.945.148	3.150.269	303.095.417
Candelaria	2	-	-	243.304.054	-	243.304.054	58.201.919	-	11.256.795	1.277.217	798.136	71.534.067	-	71.534.067
Catedral	1	-	-	103.477.455	-	103.477.455	49.329.477	-	206.416	-	69.480	49.605.373	-	49.605.373
El Socorro	1	1	-	57.931.365	-	57.931.365	33.915.404	-	2.754.700	50.000	-	36.720.104	3.150.269	39.870.373
San José	2	-	-	153.313.806	-	153.313.806	69.949.156	-	2.561.210	-	1.634.888	74.145.254	-	74.145.254
Santa Rosa	2	-	-	174.885.151	-	174.885.151	61.215.442	-	6.428.486	22.300	274.122	67.940.350	-	67.940.350
LOS LLANOS	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO APURE (Excepto el Municipio Pérez)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN FERNANDO	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO GUÁRICO	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN GERMAN ROSCIO (San Juan de Los Morros)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CENTRO0 OCCIDENTAL	9	3	1	777.528.256	-	777.528.256	311.398.055	-	62.919.115	-	8.961.840	383.279.010	92.787.624	476.066.634
- ESTADO FALCÓN	2	1	-	63.794.444	-	63.794.444	45.035.983	-	1.075.260	-	-	46.111.243	-	46.111.243
CARIRUBANA	2	1	-	63.794.444	-	63.794.444	45.035.983	-	1.075.260	-	-	46.111.243	-	46.111.243
- ESTADO LARA	5	1	1	663.489.836	-	663.489.836	260.724.587	-	61.435.651	-	8.961.840	331.122.078	92.787.624	423.909.702
IRIBARREN	5	1	1	663.489.836	-	663.489.836	260.724.587	-	61.435.651	-	8.961.840	331.122.078	92.787.624	423.909.702
Catedral	1	-	-	165.016.581	-	165.016.581	75.572.005	-	15.331.686	-	458.926	91.362.617	-	91.362.617
Concepción	2	-	-	276.288.589	-	276.288.589	86.884.217	-	7.106.833	-	95.365	94.086.415	92.787.624	186.874.039
Juan de Villegas	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Rosa	1	-	-	222.184.666	-	222.184.666	98.268.365	-	38.997.132	-	8.407.549	145.673.046	-	145.673.046
- ESTADO YARACUY	2	1	-	50.243.976	-	50.243.976	5.637.485	-	408.204	-	-	6.045.689	-	6.045.689
SAN FELIPE	2	1	-	50.243.976	-	50.243.976	5.637.485	-	408.204	-	-	6.045.689	-	6.045.689

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

CUADRO N° I 64
RESTO DEL SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
30-09-14
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
ZULIANA	7	2	1	1.030.816.360	-	1.030.816.360	448.835.222	-	55.468.539	5.143.004	373.435	509.820.200	-	509.820.200
- ESTADO ZULIA	7	2	1	1.030.816.360	-	1.030.816.360	448.835.222	-	55.468.539	5.143.004	373.435	509.820.200	-	509.820.200
MARACAIBO	6	1	-	1.030.816.360	-	1.030.816.360	448.835.222	-	55.468.539	5.143.004	373.435	509.820.200	-	509.820.200
Bolívar	1	-	-	208.369.131	-	208.369.131	58.466.134	-	8.145.364	1.529.000	275.695	68.416.193	-	68.416.193
Chiquinquira	1	-	-	283.071.978	-	283.071.978	175.585.214	-	7.463.218	-	3.020	183.051.452	-	183.051.452
Olegario Villalobos	1	1	-	43.057.312	-	43.057.312	23.420.007	-	4.861.134	3.614.004	-	31.895.145	-	31.895.145
Juana de Ávila	1	-	-	142.299.760	-	142.299.760	44.460.153	-	13.917.015	-	35.867	58.413.035	-	58.413.035
Santa Lucía	2	-	-	354.018.179	-	354.018.179	146.903.714	-	21.081.808	-	58.853	168.044.375	-	168.044.375
SAN FRANCISCO (Marcial Hernández)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOS ANDES	5	5	2	172.171.193	-	172.171.193	92.689.200	-	3.491.970	-	1.313.919	97.495.089	13.233.814	110.728.903
- 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	-	172.171.193	-	172.171.193	92.689.200	-	3.491.970	-	1.313.919	97.495.089	13.233.814	110.728.903
SAN CRISTÓBAL	2	1	-	172.171.193	-	172.171.193	92.689.200	-	3.491.970	-	1.313.919	97.495.089	13.233.814	110.728.903
La Concordia	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Juan Bautista	1	-	-	172.171.193	-	172.171.193	92.689.200	-	3.491.970	-	1.313.919	97.495.089	13.233.814	110.728.903
- ESTADO TRUJILLO	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALERA (Mercedes Díaz)	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NORO ORIENTAL	7	5	4	406.795.052	-	406.795.052	239.744.617	-	43.340.547	-	49.020	283.134.184	1	283.134.185
- ESTADO ANZOÁTEGUI	5	2	2	406.795.052	-	406.795.052	239.744.617	-	43.340.547	-	49.020	283.134.184	1	283.134.185
JUAN ANTONIO SOTILLO (Puerto la Cruz)	2	1	1	245.475.261	-	245.475.261	142.203.716	-	37.658.399	-	-	179.862.115	1	179.862.116
SIMÓN RODRÍGUEZ	2	1	1	135.472.569	-	135.472.569	65.156.565	-	5.041.887	-	45.000	70.243.452	-	70.243.452
Edmundo Barrios	1	-	-	135.472.569	-	135.472.569	65.156.565	-	5.041.887	-	45.000	70.243.452	-	70.243.452
Miguel Otero Silva	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TURÍSTICO DIEGO BAUTISTA URBANEJA	1	-	-	25.847.222	-	25.847.222	32.384.336	-	640.261	-	4.020	33.028.617	-	33.028.617
Lecherías	1	-	-	25.847.222	-	25.847.222	32.384.336	-	640.261	-	4.020	33.028.617	-	33.028.617
El Morro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO MONAGAS	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MATURÍN	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Simón	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO SUCRE	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUCRE	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altavracia	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INSULAR	2	1	1	62.749.630	-	62.749.630	39.496.360	-	3.749.377	-	-	43.245.737	-	43.245.737
- ESTADO NUEVA ESPARTA	2	1	1	62.749.630	-	62.749.630	39.496.360	-	3.749.377	-	-	43.245.737	-	43.245.737
MANEIRO	1	-	-	62.749.630	-	62.749.630	39.496.360	-	3.749.377	-	-	43.245.737	-	43.245.737
MARIÑO	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 (BRO.ZIP)
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

CUADRO N° I - 65
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-14
(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 PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	
			HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	14.859.142	14.859.058	-	-	-	-	84
	BANESCO	4.364.540	3.906.529	-	458.011	-	-	-
	MERCANTIL	136.076	104.404	-	31.672	-	-	-
	PROVINCIAL	2.953.529	2.950.873	-	2.656	-	-	-
	BICENTENARIO	1.393.578	1.296.233	93.237	-	-	-	4.108
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.802.164	1.801.492	-	-	-	-	672
	BANCO DEL TESORO	7.574	7.574	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	471.105	4.106	-	466.999	-	-	-
	EXTERIOR	132.146	1.435	-	130.711	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	36.662	35.594	-	1.068	-	-	-
	FONDO COMÚN	199.532	2	-	199.186	-	-	344
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	212.798	168.136	-	44.662	-	-	-
	CARONÍ	2.603	2.603	-	-	-	-	-
	SOFITASA	200.042	200.042	-	-	-	-	-
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	501	501	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	516.200	516.200	-	-	-	-	-
	DEL SUR	100.764	100.764	-	-	-	-	-
	100% BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	5.769	-	-	5.769	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	398.311	-	-	-	-	-	398.311
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	3.349.277	3.266.677	-	12.962	67.529	-	2.109
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	1.553.938	1.378.416	-	175.522	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	263.805	263.805	-	-	-	-	-
	BANGENTE	131.878	131.878	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	1.809.394	1.795.000	-	-	-	-	14.394
	BANCOEX	5.596	-	-	-	-	-	5.596
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		31.142.313	29.222.223	93.237	1.353.696	67.529	-	405.628
Banca Universal		27.793.036	25.955.546	93.237	1.340.734	-	-	403.519
Banca Comercial		3.349.277	3.266.677	-	12.962	67.529	-	2.109
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		3.764.611	3.569.099	-	175.522	-	-	19.990
Banca Microfinanciera		1.817.743	1.642.221	-	175.522	-	-	-
Banca de Desarrollo		1.946.868	1.926.878	-	-	-	-	19.990
TOTAL SECTOR BANCARIO		34.906.924	32.791.322	93.237	1.529.218	67.529	-	425.618
junio - 14		34.862.949	31.726.080	93.237	1.774.758	67.182	-	1.201.692
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		43.975	1.065.242	-	(245.540)	347	-	(776.074)
RELATIVA		0,13	3,36	-	(13,84)	0,52	-	(64,58)

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
30-09-14
(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	588.586	475.944	-	399	3.591	108.652	-	-
	BANESCO	87.177	82.167	-	-	1.595	3.415	-	-
	MERCANTIL	43.991	43.785	-	-	206	-	-	-
	PROVINCIAL	39.519	39.519	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	48.832	12.910	-	4.638	31.284	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	55.913	39.652	-	14	16.247	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	29.484	3.951	-	2.290	-	23.243	-	-
	BANCARIBE	157.260	154.078	-	-	1.987	1.195	-	-
	EXTERIOR	151.382	151.035	-	-	347	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	44.174	44.167	-	-	7	-	-	-
	FONDO COMÚN	14.718	14.718	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.346	3.960	-	-	386	-	-	-
	CARONÍ	1.720	1.384	-	304	24	8	-	-
	SOFITASA	3.285	3.285	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	3.311	3.311	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	403	403	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	31.914	31.597	-	-	-	317	-	-
	DEL SUR	7.504	7.269	-	-	235	-	-	-
	100% BANCO	2.422	2.422	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	113	113	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	292	292	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	34.282	-	34.282	-	-	-	-	-
	ESPIRITO SANTO	1.315	1.315	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	3.387	1.577	-	-	1.810	-	-	-
	IMCP	33	33	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	45.132	40.917	-	-	4.215	-	-	-
	BANCAMIGA	10.665	10.665	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	3.654	2.983	-	-	671	-	-	-
	BANGENTE	8.438	6.976	-	-	1.462	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	3.005	-	-	-	3.005	-	-	-
	BANCOEX	34	-	-	-	34	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1.355.363	1.118.887	34.282	7.645	57.719	136.830	-	-
Banca Universal		1.351.943	1.117.277	34.282	7.645	55.909	136.830	-	-
Banca Comercial		3.420	1.610	-	-	1.810	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		70.928	61.541	-	-	9.387	-	-	-
Banca Microfinanciera		59.451	54.565	-	-	4.886	-	-	-
Banca de Desarrollo		11.477	6.976	-	-	4.501	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		1.426.291	1.180.428	34.282	7.645	67.106	136.830	-	-
junio - 14		990.679	856.943	37.227	9.241	50.220	37.048	-	-
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		435.612	323.485	(2.945)	(1.596)	16.886	99.782	-	-
RELATIVA		43,97	37,75	(7,91)	(17,27)	33,62	269,33	-	-

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 - 67
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
30-09-14
(Miles de Bolívares)

B A N C O			P A T R I M O N I O							NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(ACCIONES EN TESORERÍA)
			TOTAL	CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS			
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	16.630.791	364.713	-	-	1.807.424	6.046.704	7.874.924	537.026	-		
	BANESCO	18.877.389	1.250.000	-	-	1.299.304	96.942	17.414.789	(1.148.756)	(34.890)		
	MERCANTIL	17.504.945	268.060	-	36	277.442	(1.088)	16.944.675	15.820	-		
	PROVINCIAL	19.664.813	1.078.275	-	67.495	1.121.677	28.997	16.083.760	1.284.609	-		
	BICENTENARIO	7.431.229	1.950.000	-	-	953.828	969.224	2.250.693	1.307.484	-		
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.529.970	2.379.675	-	1.430	1.172.606	622.377	4.353.882	-	-		
	BANCO DEL TESORO	7.291.053	952.520	-	-	1.016.965	2.726.135	1.915.890	679.543	-		
	BANCARIBE	5.832.566	281.000	-	-	631.941	271.481	4.340.475	307.669	-		
	EXTERIOR	6.179.973	223.256	-	-	231.110	134.957	5.518.812	71.838	-		
	NACIONAL DE CRÉDITO	4.019.994	881.930	-	241.218	463.687	1.107.259	1.255.970	69.930	-		
	FONDO COMÚN	2.530.947	170.000	-	112.994	210.758	384.442	1.515.825	136.928	-		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.351.389	330.570	-	-	341.343	116.388	1.563.088	-	-		
	CARONÍ	1.917.157	135.807	-	-	151.571	435.657	938.533	255.589	-		
	SOFITASA	909.688	85.000	-	1.140	88.536	308.949	394.762	31.301	-		
	BANPLUS	997.264	176.300	-	-	138.796	44.016	647.684	(9.532)	-		
	PLAZA	1.133.511	170.000	-	30.600	156.788	211.411	585.604	(20.892)	-		
	BANCO ACTIVO	902.817	170.000	-	-	117.999	83.697	451.761	79.360	-		
	DEL SUR	1.035.910	170.000	-	50.256	173.951	88.007	771.142	(216.424)	(1.022)		
	100% BANCO	627.374	170.000	-	-	108.727	4	218.616	130.027	-		
	CITIBANK	957.313	170.000	-	-	148.557	(140.023)	778.779	-	-		
	BANFANB	181.076	170.000	-	-	3.960	-	7.116	-	-		
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.154.868	940.000	-	-	57.298	18.778	106.069	32.723	-		
	ESPIRITO SANTO	404.730	170.000	-	240.000	6.474	2.524	6.346	(20.614)	-		
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	198.738	170.000	-	-	8.917	20	17.217	2.584	-		
	BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	3.547.265	921.060	-	15.000	296.082	885.591	371.955	1.057.577	-	
IMCP		63.251	9.100	-	25.900	5.470	-	22.781	-	-		
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		86.912	70.000	-	576	4.411	3.697	8.228	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	604.154	37.172	-	-	142.448	21.251	422.139	(18.856)	-		
	BANCAMIGA	146.066	35.000	-	-	20.999	57	83.152	6.858	-		
	MI BANCO	117.166	35.000	-	-	17.423	645	64.098	-	-		
	BANGENTE	189.362	35.000	-	-	32.653	12	121.697	-	-		
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/_	271.374	257.304	-	53	4.974	-	7.359	1.684	-		
	BANCOEX	2.127.933	961.555	-	-	253.069	628.263	236.758	48.288	-		
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		130.962.933	13.827.266	-	786.645	10.995.622	14.446.146	86.359.376	4.583.790	(35.912)	
Banca Universal		127.265.505	12.827.106	-	745.169	10.689.659	13.556.858	85.956.412	3.526.213	(35.912)		
Banca Comercial		3.697.428	1.000.160	-	41.476	305.963	889.288	402.964	1.057.577	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		3.456.055	1.361.031	-	53	471.566	650.228	935.203	37.974	-		
Banca Microfinanciera		867.386	107.172	-	-	180.870	21.953	569.389	(11.998)	-		
Banca de Desarrollo		2.588.669	1.253.859	-	53	290.696	628.275	365.814	49.972	-		
TOTAL SECTOR BANCARIO			134.418.988	15.188.297	-	786.698	11.467.188	15.096.374	87.294.579	4.621.764	(35.912)	
junio - 14			137.138.316	14.659.235	-	718.010	11.464.913	15.785.825	87.954.772	6.591.473	(35.912)	
VARIACIÓN												
ABSOLUTA		(2.719.328)	529.062	-	68.688	2.275	(689.451)	(660.193)	(1.969.709)	-		
RELATIVA		(1,98)	3,61	-	9,57	0,02	(4,37)	(0,75)	(29,88)	-		

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 - 68
SECTOR BANCARIO
ÍNDICE DEL PATRIMONIO Vs. ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES PONDERADAS EN BASE A RIESGO E ÍNDICE DEL [PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA] Vs. ACTIVO TOTAL, SEGÚN BANCO
30-09-14
(Bolívares)

B A N C O		ACTIVO Y CONTINGENTE					Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	COEFICIENTE DE PONDERACIÓN DEL ACTIVO	12% Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	PATRIMONIO COMPUTABLE	EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL	Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	2/ [Patrimonio + Gestión Operativa]	
		TOTAL	PARTIDAS CON PONDERACIÓN DE RIESGO										1 /	Activo Total
			0%	20%	50%	75%								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	442.425.860.395	248.960.782.249	2.654.351.587	83.916.976.514	-	106.893.750.045	149.383.108.619	33,76	17.925.973.034	19.954.496.866	2.028.523.832	13,36	10,28
	BANESCO	373.218.533.967	210.163.325.820	298.017.200	54.182.422.316	-	108.574.768.631	135.725.583.229	36,37	16.287.069.987	24.212.368.443	7.925.298.456	17,84	10,46
	MERCANTIL	263.902.350.965	114.326.454.530	724.212.780	55.642.249.048	200.700.000	93.008.734.607	120.974.701.687	45,84	14.516.964.202	19.882.770.820	5.365.806.618	16,44	9,55
	PROVINCIAL	272.619.197.959	129.192.712.486	115.333.682	46.501.423.836	-	96.809.727.955	120.083.506.609	44,05	14.410.020.793	22.341.975.063	7.931.954.270	18,61	10,96
	BICENTENARIO	158.258.995.677	85.052.121.292	292.909.309	23.298.751.276	-	49.615.213.800	61.323.171.300	38,75	7.358.780.556	(2.729.713.133)	(10.088.493.689)	(4,45)	10,50
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	150.469.682.833	71.657.015.938	182.145.330	30.756.789.865	-	47.873.731.700	63.288.555.699	42,06	7.594.626.684	8.084.735.417	490.108.733	12,77	9,00
	BANCO DEL TESORO	168.081.016.991	117.561.451.452	309.522.748	23.373.775.972	-	26.836.266.819	38.585.059.355	22,96	4.630.207.123	7.929.222.049	3.299.014.926	20,55	16,66
	BANCARIBE	117.074.153.611	66.980.834.415	43.006.325	17.497.259.948	-	32.553.052.923	41.310.284.162	35,29	4.957.234.099	6.168.421.896	1.211.187.797	14,93	9,70
	EXTERIOR	90.173.178.202	39.565.799.979	180.883.429	17.488.072.168	400.138.889	32.538.283.737	41.318.496.507	45,82	4.958.219.581	6.922.061.374	1.963.841.793	16,75	10,32
	NACIONAL DE CRÉDITO	62.572.128.463	31.919.653.544	403.592.345	10.515.167.840	-	19.733.714.734	25.072.017.123	40,07	3.008.642.055	4.075.232.883	1.066.590.828	16,25	9,22
	FONDO COMÚN	37.006.430.698	21.512.821.130	31.027.489	5.173.082.758	1.109.388.950	9.180.110.371	11.772.857.248	31,81	1.412.742.870	2.645.154.158	1.232.411.288	22,47	11,70
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	35.445.075.102	17.402.000.060	193.983.540	4.989.618.734	-	12.859.472.768	15.393.078.843	43,43	1.847.169.461	2.624.797.185	777.627.724	17,05	9,33
	CARONÍ	23.444.215.344	14.728.717.076	326.381.614	2.279.904.905	307.000.000	5.802.211.749	7.007.440.524	29,89	840.892.863	1.745.167.878	904.275.015	24,90	13,85
	SOFITASA	17.951.458.310	11.036.497.124	10.874.946	2.579.683.554	-	4.324.402.686	5.616.419.452	31,29	673.970.334	682.750.310	8.779.976	12,16	9,03
	BANPLUS	17.680.022.584	8.318.899.020	49.804.798	2.881.311.295	565.000.000	5.865.007.471	7.315.624.077	41,38	877.874.889	1.167.418.038	289.543.149	15,96	9,31
	PLAZA	15.040.261.617	6.115.562.225	109.584.357	2.925.793.695	105.000.000	5.784.321.340	7.269.135.059	48,33	872.296.207	1.227.055.934	354.759.727	16,88	10,27
	BANCO ACTIVO	14.215.963.600	6.204.681.644	23.585.954	2.489.309.052	-	5.498.386.950	6.747.758.667	47,47	809.731.040	838.902.721	29.171.681	12,43	9,18
	DEL SUR	14.320.235.877	8.885.797.417	13.686.799	1.207.111.505	138.048.111	4.075.592.045	4.681.885.157	32,69	561.826.219	1.355.662.629	793.836.410	28,96	14,91
	100% BANCO	11.687.416.064	6.578.073.003	22.368.343	1.177.126.523	25.008.688	3.884.839.507	4.477.876.437	38,31	537.345.172	585.474.451	48.129.279	13,07	9,99
	CITIBANK	10.071.078.154	4.876.637.637	8.339.214	1.538.741.012	141.766.751	3.505.593.540	4.276.631.889	42,46	513.195.827	995.049.138	481.853.311	23,27	12,23
	BANFANB	6.080.328.967	5.528.979.725	-	10.206.317	-	541.142.925	546.246.084	8,98	65.549.530	201.417.673	135.868.143	36,87	29,02
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	15.736.386.588	7.124.219.742	1.496.293.719	3.013.190.960	-	4.102.682.167	5.908.536.391	37,55	709.024.367	1.135.827.651	426.803.284	19,22	13,30
	ESPIRITO SANTO	1.629.011.193	775.682.255	-	99.211.288	5.001.736	749.115.914	798.721.558	49,03	95.846.587	425.374.330	329.527.743	53,26	32,57
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	439.494.849	308.927.120	29.953.649	37.730.762	-	62.883.318	87.739.429	19,96	10.528.731	198.025.042	187.496.311	225,70	67,13
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	49.410.360.431	31.686.090.013	664.338.307	4.569.391.970	-	12.490.540.141	14.908.103.787	30,17	1.788.972.454	2.635.936.180	846.963.726	17,68	20,19
	IMCP	2.623.160.829	753.564.796	-	1.601.860.796	140.000.000	127.735.237	928.665.635	35,40	111.439.876	66.365.695	(45.074.181)	7,15	3,46
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	849.718.967	663.819.357	-	123.422.591	-	62.477.019	124.188.315	14,62	14.902.598	87.428.813	72.526.215	70,40	12,56
	BANCRECER	11.762.977.588	6.122.768.594	720.882	5.368.212.541	-	271.275.571	2.955.526.018	25,13	354.663.122	711.150.891	356.487.769	24,06	9,13
	BANCAMIGA	1.882.934.375	606.874.475	59.025	998.671.239	176.561.424	100.768.212	600.115.637	31,87	72.013.876	144.575.514	72.561.638	24,09	9,40
	MI BANCO	1.904.719.664	1.065.238.928	297.534	742.229.403	-	96.953.799	468.128.007	24,58	56.175.361	111.895.050	55.719.689	23,90	9,22
	BANGENTE	2.261.809.268	218.695.841	51	1.977.183.951	-	65.929.425	1.054.521.411	46,62	126.542.569	227.281.456	100.738.887	21,55	10,27
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 3/	2.118.181.495	1.087.141.644	757.000.000	156.592.702	-	117.447.149	347.143.500	16,39	41.657.220	272.645.218	230.987.998	78,54	12,95
	BANCOEX	29.262.604.726	27.884.478.438	95.310.518	-	-	1.282.815.770	1.301.877.874	4,45	156.225.345	2.171.249.101	2.015.023.756	166,78	160,36
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	2.372.425.718.237	1.267.881.121.049	8.184.197.464	399.869.586.500	3.137.053.125	693.353.760.099	894.925.392.842	37,72	107.391.047.141	135.459.379.504	28.068.332.363	15,14	10,62
Banca Universal	2.319.542.478.010	1.234.777.646.883	7.519.859.157	393.574.911.143	2.997.053.125	680.673.007.702	878.964.435.105	37,89	105.475.732.213	132.669.648.816	27.193.916.603	15,09	10,50	
Banca Comercial	52.883.240.227	33.103.474.166	664.338.307	6.294.675.357	140.000.000	12.680.752.397	15.960.957.737	30,18	1.915.314.928	2.789.730.688	874.415.760	17,48	18,74	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	49.193.227.116	36.985.197.920	853.388.010	9.242.889.836	176.561.424	1.935.189.926	6.727.312.446	13,68	807.277.494	3.638.797.230	2.831.519.736	54,09	22,81	
Banca Microfinanciera	15.550.631.627	7.794.881.997	1.077.441	7.109.113.183	176.561.424	468.997.582	4.023.769.662	25,88	482.852.359	967.621.455	484.769.096	24,05	9,18	
Banca de Desarrollo	33.642.595.489	29.190.315.923	852.310.569	2.133.776.653	-	1.466.192.344	2.703.542.784	8,04	324.425.134	2.671.175.775	2.346.750.641	98,80	47,62	
TOTAL SECTOR BANCARIO		2.421.618.945.353	1.304.866.318.969	9.037.585.474	409.112.476.336	3.313.614.549	695.288.950.025	901.652.705.288	37,23	108.198.324.635	139.098.176.734	30.899.852.099	15,43	10,75
junio - 14		2.175.879.292.566	1.205.767.201.177	10.262.854.740	363.296.133.204	915.063.273	595.638.040.172	779.338.677.722	35,82	93.520.641.327	119.797.623.060	26.276.981.733	15,37	10,69
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		245.739.652.787	99.099.117.792	(1.225.269.266)	45.816.343.132	2.398.551.276	99.650.909.853	122.314.027.566	1,42	14.677.683.308	19.300.553.674	4.622.870.366	0,06	0,06
RELATIVA		11,29	8,22	(11,94)	12,61	262,12	16,73	15,69	3,95	15,69	16,11	17,59	0,36	0,54

FUENTE: FORMULARIO PM-SBIF-017

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

CUADRO N° I - 69
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO
30-09-14
(Miles de Bolívars)

B A N C O			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
			T O T A L	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	60.593.409	24.258	7.936.333	26.323.954	18.657.296	7.651.568	
	BANESCO	15.304.329	3.364.920	2.034.064	182.193	-	9.723.152	
	MERCANTIL	18.257.317	655.055	13.403.106	881.208	71.347	3.246.601	
	PROVINCIAL	22.065.977	38.510	18.699.681	350.955	810.212	2.166.619	
	BICENTENARIO	7.729.916	14.668	440.711	4.691.660	2.582.877	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.651.283	5.575	5.016.494	8.073	2.648.162	972.979	
	BANCO DEL TESORO	46.984.483	53	942.434	192.962	12.946.772	32.902.262	
	BANCARIBE	4.825.210	1.890.298	2.235.472	-	7.755	691.685	
	EXTERIOR	2.288.535	807	1.509.268	-	24.393	754.067	
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.956.700	4.905	1.074.248	-	877.547	-	
	FONDO COMÚN	2.491.185	1.601	947.213	832.683	-	709.688	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.370.342	2.554	4.367.690	-	98	-	
	CARONÍ	2.419.682	644.227	86.886	110	14.677	1.673.782	
	SOFITASA	652.424	589.969	628	-	43.390	18.437	
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	
	PLAZA	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	1.033	-	-	-	1.033	-	
	DEL SUR	345.304	12.108	98.410	94.678	319	139.789	
	100% BANCO	754.111	28.214	153.446	532.086	-	40.365	
	CITIBANK	16.916	-	16.912	4	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.103.259	15.600	-	46.103	-	2.041.556	
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	8.189.492	4.660	45.491	4.641.409	615.468	2.882.464	
	IMCP	226.629	-	4.021	-	175.770	46.838	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	530.331	-	530.331	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1/	-	-	-	-	-	-	
	BANCOEX	23.436.534	173	102.601	231	-	23.333.529	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		210.757.867	7.297.982	59.542.839	38.778.078	39.477.116	65.661.852	
Banca Universal		201.811.415	7.293.322	58.962.996	34.136.669	38.685.878	62.732.550	
Banca Comercial		8.946.452	4.660	579.843	4.641.409	791.238	2.929.302	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		23.436.534	173	102.601	231	-	23.333.529	
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		23.436.534	173	102.601	231	-	23.333.529	
TOTAL SECTOR BANCARIO			234.194.401	7.298.155	59.645.440	38.778.309	39.477.116	88.995.381
junio - 14			212.658.028	5.206.840	54.388.425	36.255.204	39.465.177	77.342.382
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		21.536.373	2.091.315	5.257.015	2.523.105	11.939	11.652.999	
RELATIVA		10,13	40,16	9,67	6,96	0,03	15,07	

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
30-09-14
(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	60.593.409	8.051.491	566.243	51.975.675	- -
	BANESCO	15.304.329	4.452.744	2.463.172	8.388.413	- -
	MERCANTIL	18.257.317	901.029	716.301	16.639.931	56 -
	PROVINCIAL	22.065.977	205.253	976.727	20.883.997	- -
	BICENTENARIO	7.729.916	3.220.654	8.636	3.620.753	879.873 -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	8.651.283	231.864	43	8.412.867	6.509 -
	BANCO DEL TESORO	46.984.483	2.170.990	177.264	44.636.229	- -
	BANCARIBE	4.825.210	2.307.683	740.932	1.749.431	27.164 -
	EXTERIOR	2.288.535	272.989	810.772	1.204.774	- -
	NACIONAL DE CRÉDITO	1.956.700	240.754	-	1.715.946	- -
	FONDO COMÚN	2.491.185	115.495	-	2.375.690	- -
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.370.342	117.434	551.956	3.700.952	- -
	CARONÍ	2.419.682	174.579	4.600	2.240.503	- -
	SOFITASA	652.424	321	-	652.103	- -
	BANPLUS	-	-	-	-	- -
	PLAZA	-	-	-	-	- -
	BANCO ACTIVO	1.033	-	-	1.033	- -
	DEL SUR	345.304	53.444	-	291.860	- -
	100% BANCO	754.111	46.565	-	707.546	- -
	CITIBANK	16.916	-	16.638	278	- -
	BANFANB	-	-	-	-	- -
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.103.259	-	-	2.103.259	- -
	ESPIRITO SANTO	-	-	-	-	- -
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	- -
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	8.189.492	5.843	-	8.183.649	- -
	IMCP	226.629	29	-	222.606	3 3.991
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	530.331	211.329	-	319.002	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA					
	BANCRECER	-	-	-	-	- -
	BANCAMIGA	-	-	-	-	- -
	MI BANCO	-	-	-	-	- -
	BANGENTE	-	-	-	-	- -
BANCA DE DESARROLLO	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 1_/	-	-	-	-	- -
	BANCOEX	23.436.534	6.533	-	173	23.429.828 -
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		210.757.867	22.780.490	7.033.284	180.026.497	913.605 3.991
Banca Universal		201.811.415	22.563.289	7.033.284	171.301.240	913.602 -
Banca Comercial		8.946.452	217.201	-	8.725.257	3 3.991
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		23.436.534	6.533	-	173	23.429.828 -
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	- -
Banca de Desarrollo		23.436.534	6.533	-	173	23.429.828 -
TOTAL SECTOR BANCARIO		234.194.401	22.787.023	7.033.284	180.026.670	24.343.433 3.991
junio - 14		212.658.028	21.929.817	4.847.793	160.411.421	25.464.965 4.032
VARIACIÓN						
ABSOLUTA		21.536.373	857.206	2.185.491	19.615.249	(1.121.532) (41)
RELATIVA		10,13	3,91	45,08	12,23	(4,40) (1,02)

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

The background of the slide features a large, dark blue gear on the left side and a bar chart with several vertical bars of varying heights on the right side. The overall color scheme is a deep blue.

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
septiembre 2014 - junio 2014
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O		V A R I A C I O N	
	septiembre - 14	junio - 14	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	228.313.845	235.702.010	(7.388.165)	(3,13)
Efectivo	15.015.267	12.207.091	2.808.176	23,00
Banco Central de Venezuela	197.657.951	206.333.958	(8.676.007)	(4,20)
Bancos y otras instituciones financieras del país	55.058	9.059	45.999	507,77
Bancos y corresponsales del exterior	4.764.288	4.378.192	386.096	8,82
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	11.115.520	13.067.960	(1.952.440)	(14,94)
(Provisión para disponibilidades)	(294.239)	(294.250)	11	(0,00)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	239.711.191	229.115.932	10.595.259	4,62
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	51.374.457	46.574.905	4.799.552	10,31
Inversiones en títulos valores para negociar	724.207	78.397	645.810	823,77
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	57.938.069	62.760.181	(4.822.112)	(7,68)
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	67.611.415	68.125.504	(514.089)	(0,75)
Inversiones de disponibilidad restringida	2.424.678	1.467.885	956.793	65,18
Inversiones en otros títulos valores	60.280.529	50.751.224	9.529.305	18,78
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(642.164)	(642.164)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	498.682.772	420.946.198	77.736.574	18,47
Créditos vigentes	510.551.090	429.864.330	80.686.760	18,77
Créditos reestructurados	1.258.046	1.294.210	(36.164)	(2,79)
Créditos vencidos	1.946.480	1.850.709	95.771	5,17
Créditos en litigio	111.567	36.920	74.647	202,19
(Provisión para cartera de créditos)	(15.184.411)	(12.099.971)	(3.084.440)	25,49
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.078.956	7.614.980	1.463.976	19,22
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	4	1	3	300,00
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.898.060	3.631.781	266.279	7,33
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.314.599	4.152.485	1.162.114	27,99
Comisiones por cobrar	256.959	197.834	59.125	29,89
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	442	210	232	110,48
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(391.108)	(367.331)	(23.777)	6,47
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.619.072	1.593.997	25.075	1,57
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.619.089	1.594.014	25.075	1,57
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17)	(17)	-	-
BIENES REALIZABLES	37.487	35.314	2.173	6,15
BIENES DE USO	7.408.638	6.455.400	953.238	14,77
OTROS ACTIVOS	13.246.011	11.137.282	2.108.729	18,93
TOTAL DEL ACTIVO	998.097.972	912.601.113	85.496.859	9,37

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
septiembre 2014 - junio 2014
(Miles de Bolívaes)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I O N	
	septiembre - 14	junio - 14	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	859.722.836	788.314.480	71.408.356	9,06
Depósitos en cuentas corrientes	663.133.362	599.328.519	63.804.843	10,65
Cuentas corrientes no remuneradas	197.657.951	206.333.958	(8.676.007)	(4,20)
Cuentas corrientes remuneradas	233.713.218	235.020.506	(1.307.288)	(0,56)
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	2.147.922	2.514.227	(366.305)	(14,57)
Depósitos y Certificados a la Vista	72.231.853	49.646.817	22.585.036	45,49
Otras obligaciones a la vista	34.277.174	37.126.175	(2.849.001)	(7,67)
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	158.520.520	147.630.996	10.889.524	7,38
Depósitos a plazo	3.157.204	3.536.157	(378.953)	(10,72)
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	634.576	692.633	(58.057)	(8,38)
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	780.857	737.373	43.484	5,90
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	21.753.615	21.803.764	(50.149)	(0,23)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	21.385.276	21.396.907	(11.631)	(0,05)
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	161.661	200.527	(38.866)	(19,38)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	204.485	204.137	348	0,17
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	44.015	127.929	(83.914)	(65,59)
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	724.661	580.643	144.018	24,80
Gastos por pagar por captaciones del público	609.270	544.433	64.837	11,91
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	399	390	9	2,31
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	6.340	6.183	157	2,54
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	108.652	29.637	79.015	266,61
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	41.209.095	35.527.729	5.681.366	15,99
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	924.235.079	847.091.918	77.143.161	9,11
GESTIÓN OPERATIVA	10.143.696	-		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	3.844.608	3.586.608	258.000	7,19
Capital Pagado	3.844.608	3.586.608	258.000	7,19
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	323.749	462.561	(138.812)	(30,01)
RESERVAS DE CAPITAL	4.307.655	4.305.380	2.275	0,05
AJUSTES AL PATRIMONIO	8.183.851	8.654.072	(470.221)	(5,43)
RESULTADOS ACUMULADOS	44.094.372	44.345.379	(251.007)	(0,57)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2.964.962	4.155.195	(1.190.233)	(28,64)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	63.719.197	65.509.195	(1.789.998)	(2,73)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	998.097.972	912.601.113	85.496.859	9,37
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	35.918.075	34.740.378	1.177.697	3,39
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	119.783.614	112.388.649	7.394.965	6,58
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	15.060	15.327	(267)	(1,74)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	13.247.291	12.423.117	824.174	6,63
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	689.778	684.457	5.321	0,78
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.343.442.258	1.098.035.539	245.406.719	22,35
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	536.701	18.143	518.558	2.858,17
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	10.592.395	7.932.608	2.659.787	33,53
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	89.295.447	73.537.107	15.758.340	21,43
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	147.307.025	127.454.722	19.852.303	15,58
MICROCRÉDITOS	18.314.526	15.011.266	3.303.260	22,01
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	8.672.900	7.473.418	1.199.482	16,05
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	43.285.954	40.457.022	2.828.932	6,99
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,42	10,40	0,01	0,11

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
30-09-14
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
ACTIVO					
DISPONIBILIDADES	228.313.845	222.927.908	5.385.937	97,64	2,36
Efectivo	15.015.267	14.686.556	328.711	97,81	2,19
Banco Central de Venezuela	197.657.951	193.453.107	4.204.844	97,87	2,13
Bancos y otras instituciones financieras del país	55.058	5.892	49.166	10,70	89,30
Bancos y corresponsales del exterior	4.764.288	4.092.554	671.734	85,90	14,10
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	11.115.520	10.690.498	425.022	96,18	3,82
(Provisión para disponibilidades)	(294.239)	(699)	(293.540)	0,24	99,76
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	239.711.191	218.816.864	20.894.327	91,28	8,72
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	51.374.457	49.775.837	1.598.620	96,89	3,11
Inversiones en títulos valores para negociar	724.207	724.207	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	57.938.069	47.905.826	10.032.243	82,68	17,32
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	67.611.415	61.194.694	6.416.721	90,51	9,49
Inversiones de disponibilidad restringida	2.424.678	377.977	2.046.701	15,59	84,41
Inversiones en otros títulos valores	60.280.529	58.839.699	1.440.830	97,61	2,39
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(642.164)	(1.376)	(640.788)	0,21	99,79
CARTERA DE CRÉDITOS	498.682.772	487.523.817	11.158.955	97,76	2,24
Créditos vigentes	510.551.090	499.356.808	11.194.282	97,81	2,19
Créditos reestructurados	1.258.046	1.169.837	88.209	92,99	7,01
Créditos vencidos	1.946.480	1.716.584	229.896	88,19	11,81
Créditos en litigio	111.567	86.441	25.126	77,48	22,52
(Provisión para cartera de créditos)	(15.184.411)	(14.805.853)	(378.558)	97,51	2,49
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.078.956	8.580.124	498.832	94,51	5,49
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	4	4	-	100,00	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	3.898.060	3.633.629	264.431	93,22	6,78
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	5.314.599	5.064.930	249.669	95,30	4,70
Comisiones por cobrar	256.959	251.927	5.032	98,04	1,96
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	442	442	-	100,00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(391.108)	(370.808)	(20.300)	94,81	5,19
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.619.072	1.157.769	461.303	71,51	28,49
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.619.089	1.157.786	461.303	71,51	28,49
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(17)	(17)	-	100,00	-
BIENES REALIZABLES	37.487	23.311	14.176	62,18	37,82
BIENES DE USO	7.408.638	7.032.426	376.212	94,92	5,08
OTROS ACTIVOS	13.246.011	12.119.226	1.126.785	91,49	8,51
TOTAL DEL ACTIVO	998.097.972	958.181.445	39.916.527	96,00	4,00
junio - 14	912.601.113	875.093.766	37.507.347	95,89	4,11
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	85.496.859	83.087.679	2.409.180	0,11	(0,11)
RELATIVA	9,37	9,49	6,42	0,12	(2,69)

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
30-09-14
(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	859.722.836	830.300.566	29.422.270	96,58	3,42
Depósitos en cuentas corrientes	663.133.362	638.855.295	24.278.067	96,34	3,66
Cuentas corrientes no remuneradas	355.040.369	337.831.233	17.209.136	95,15	4,85
Cuentas corrientes remuneradas	233.713.218	231.754.986	1.958.232	99,16	0,84
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	2.147.922	2.147.922	-	100,00	-
Depósitos y Certificados a la Vista	72.231.853	67.121.154	5.110.699	92,92	7,08
Otras obligaciones a la vista	34.277.174	33.218.258	1.058.916	96,91	3,09
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	158.520.520	154.735.865	3.784.655	97,61	2,39
Depósitos a plazo	3.157.204	2.856.572	300.632	90,48	9,52
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	634.576	634.576	-	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	780.857	780.857	-	100,00	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	21.753.615	18.223.246	3.530.369	83,77	16,23
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	21.385.276	18.118.065	3.267.211	84,72	15,28
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	161.661	105.097	56.564	65,01	34,99
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	204.485	-	204.485	-	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	44.015	38.507	5.508	87,49	12,51
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	724.661	720.758	3.903	99,46	0,54
Gastos por pagar por captaciones del público	609.270	607.488	1.782	99,71	0,29
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	399	399	-	100,00	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	6.340	4.219	2.121	66,55	33,45
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	108.652	108.652	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	41.209.095	37.948.182	3.260.913	92,09	7,91
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	924.235.079	888.012.116	36.222.963	96,08	3,92
GESTIÓN OPERATIVA	10.143.696	9.997.397	146.299	98,56	1,44
P A T R I M O N I O					
CAPITAL SOCIAL	3.844.608	2.923.548	921.060	76,04	23,96
Capital Pagado	3.844.608	2.923.548	921.060	76,04	23,96
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	323.749	308.749	15.000	95,37	4,63
RESERVAS DE CAPITAL	4.307.655	4.011.573	296.082	93,13	6,87
AJUSTES AL PATRIMONIO	8.183.851	7.298.260	885.591	89,18	10,82
RESULTADOS ACUMULADOS	44.094.372	43.722.417	371.955	99,16	0,84
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	2.964.962	1.907.385	1.057.577	64,33	35,67
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	63.719.197	60.171.932	3.547.265	94,43	5,57
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	998.097.972	958.181.445	39.916.527	96,00	4,00
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	35.918.075	33.959.662	1.958.413	94,55	5,45
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	119.783.614	110.358.921	9.424.693	92,13	7,87
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	15.060	15.060	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	13.247.291	12.310.827	936.464	92,93	7,07
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	689.778	42.716	647.062	6,19	93,81
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.343.442.258	1.319.510.747	23.931.511	98,22	1,78
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	536.701	10.346	526.355	1,93	98,07
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	10.592.395	10.125.856	466.539	95,60	4,40
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	89.295.447	88.173.438	1.122.009	98,74	1,26
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	147.307.025	129.141.379	18.165.646	87,67	12,33
MICROCRÉDITOS	18.314.526	18.276.774	37.752	99,79	0,21
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	8.672.900	8.494.650	178.250	97,94	2,06
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	43.285.954	43.285.954	-	100,00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,42	10,16	20,19		

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 01-07-14 AL 30-09-14
(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	26.678.111	25.740.189	937.922	96,48	3,52
Ingresos por disponibilidades	1.157	795	362	68,71	31,29
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.171.556	4.673.196	498.360	90,36	9,64
Ingresos por cartera de créditos	21.311.108	20.873.205	437.903	97,95	2,05
Ingresos por otras cuentas por cobrar	144.567	143.376	1.191	99,18	0,82
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	49.723	49.617	106	99,79	0,21
GASTOS FINANCIEROS	6.161.384	5.996.400	164.984	97,32	2,68
Gastos por captaciones del público	6.022.396	5.865.423	156.973	97,39	2,61
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	2.960	2.960	-	100,00	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	35.271	27.339	7.932	77,51	22,49
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	97.844	97.844	-	100,00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	26	-	26	-	100,00
Otros gastos financieros	2.887	2.834	53	98,16	1,84
MARGEN FINANCIERO BRUTO	20.516.727	19.743.789	772.938	96,23	3,77
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	413.508	381.024	32.484	92,14	7,86
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	3.240.415	3.183.449	56.966	98,24	1,76
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	3.240.414	3.183.448	56.966	98,24	1,76
Gastos de provisión de disponibilidades	1	1	-	100,00	-
MARGEN FINANCIERO NETO	17.689.820	16.941.364	748.456	95,77	4,23
Otros ingresos operativos (1)	5.653.644	5.483.890	169.754	97,00	3,00
Otros gastos operativos (2)	1.756.247	1.704.915	51.332	97,08	2,92
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	21.587.217	20.720.339	866.878	95,98	4,02
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	9.696.946	9.051.964	644.982	93,35	6,65
Gastos de personal	3.703.334	3.313.810	389.524	89,48	10,52
Gastos generales y administrativos (3)	3.826.290	3.592.856	233.434	93,90	6,10
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.918.254	1.906.876	11.378	99,41	0,59
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	249.068	238.422	10.646	95,73	4,27
MARGEN OPERATIVO BRUTO	11.890.271	11.668.375	221.896	98,13	1,87
Ingresos por bienes realizables	49.771	49.771	-	100,00	-
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	50.700	50.264	436	99,14	0,86
Gastos por bienes realizables	18.905	17.416	1.489	92,12	7,88
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.286.947	1.214.429	72.518	94,37	5,63
MARGEN OPERATIVO NETO	10.684.890	10.536.565	148.325	98,61	1,39
Ingresos extraordinarios	837	826	11	98,69	1,31
Gastos Extraordinarios	121.353	119.567	1.786	98,53	1,47
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.564.374	10.417.824	146.550	98,61	1,39
Impuesto sobre la renta	420.678	420.427	251	99,94	0,06
RESULTADO NETO	10.143.696	9.997.397	146.299	98,56	1,44

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
30-09-14
(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	10,42	10,16	20,19
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,42	10,16	20,19
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,93	17,27	30,51
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	326,44	334,53	172,68
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,95	2,95	3,28
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	737,81	821,17	148,44
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,40	0,36	2,21
Activo Improductivo / Activo Total	24,16	24,50	15,98
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	153,64	151,34	228,31
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	26,48	25,61	47,22
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,81	1,69	4,91
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,84	1,79	2,97
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,32	4,15	7,77
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,37	2,40	1,70
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	28,71	27,26	70,01
RENTABILIDAD 1_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,92	18,89	20,64
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,00	9,01	8,97
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,06	5,98	10,85
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,44	8,51	6,93
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,26	4,39	1,21
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	63,00	66,16	13,12
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,56	26,85	18,31
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,38	32,71	52,40
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,01	58,72	37,93
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,01	58,72	37,93
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	17,13	15,55	61,74
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,48	26,76	18,53

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

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

1_/ Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

2_/ No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	junio		Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	44.532.967	50.497.947	52.884.143	54.589.098	56.551.951	228.313.845	441.992.239	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.863.739	46.576.041	45.814.901	42.467.268	41.924.848	239.711.191	567.574.381	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	89.809.279	123.279.964	128.404.090	134.617.765	139.186.249	498.682.772	962.316.928	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.422.903	1.797.781	1.735.921	1.851.491	2.097.500	9.078.956	22.179.818	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	412.042	424.849	424.124	428.907	432.487	1.619.072	2.188.331	7.109.829
BIENES REALIZABLES	697	3.878	3.711	3.542	3.516	37.487	138.594	138.594
BIENES DE USO	524.230	669.989	666.483	662.604	723.409	7.408.638	26.424.974	26.412.483
OTROS ACTIVOS	1.476.652	1.713.090	2.071.349	2.643.719	2.248.099	13.246.011	40.771.927	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	183.042.509	224.963.539	232.004.722	237.264.394	243.168.059	998.097.972	2.063.587.192	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	162.770.810	202.019.276	208.882.987	213.088.522	217.891.644	859.722.836	1.783.523.632	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	22	739	1.094	415	697	780.857	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	171.581	155.707	122.848	221.129	161.213	21.753.615	35.113.055	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	19.926	6.671	4.820	5.933	4.973	44.015	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	23.269	31.306	45.943	36.881	44.035	724.661	1.426.949	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.499.852	4.486.588	4.689.685	4.759.872	5.126.987	41.209.095	74.776.574	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	166.485.460	206.700.287	213.747.377	218.112.752	223.229.549	924.235.079	1.908.770.391	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	747.421	1.541.727	2.433.565	10.143.696	20.397.813	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	16.557.049	18.263.252	17.509.924	17.609.915	17.504.945	63.719.197	134.418.988	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	183.042.509	224.963.539	232.004.722	237.264.394	243.168.059	998.097.972	2.063.587.192	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.473.909	1.897.050	1.565.764	1.676.782	1.986.297	35.918.075	186.507.681	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	14.739.578	16.850.891	17.814.384	18.648.654	18.747.995	119.783.614	253.398.366	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	15.814	15.327	15.239	15.152	15.060	15.060	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	13.247.291	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	689.778	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	254.026.758	330.561.587	354.556.322	367.132.220	388.055.699	1.343.442.258	2.672.896.052	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	11.033	10.852	10.646	10.487	10.346	536.701	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	9.542.618	11.421.360	2.457.460	4.934.384	7.521.210	26.678.111	56.648.711	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	2.774.928	3.795.575	744.277	1.516.519	2.296.355	6.161.384	14.532.019	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	6.767.690	7.625.785	1.713.183	3.417.865	5.224.855	20.516.727	42.116.692	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	104.551	145.241	26.429	46.657	66.278	413.508	875.995	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.129.434	893.779	283.569	468.453	700.051	3.240.415	5.223.289	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	5.742.807	6.877.247	1.456.043	2.996.069	4.591.082	17.689.820	37.759.398	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	3.303.317	2.599.042	532.506	1.179.110	1.827.793	5.653.644	11.462.364	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	930.543	1.006.520	212.607	492.533	729.687	1.756.247	3.586.781	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.115.581	8.469.769	1.775.942	3.682.646	5.689.188	21.587.217	45.634.981	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.745.041	4.625.466	948.364	1.922.963	2.916.770	9.696.946	22.428.378	22.406.707
Gastos de personal	1.578.095	1.895.476	392.317	794.575	1.209.125	3.703.334	8.464.762	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	1.257.435	1.452.107	292.394	601.082	916.686	3.826.290	9.234.102	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	837.781	1.182.821	243.019	486.039	729.058	1.918.254	4.212.380	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	71.730	95.062	20.634	41.267	61.901	249.068	517.134	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.370.540	3.844.303	827.578	1.759.683	2.772.418	11.890.271	23.206.603	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	17.630	43.425	41.127	41.508	41.633	49.771	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	138
Ingresos operativos varios	300.843	197.906	3.666	20.585	25.647	50.700	315.996	312.655
Gastos por bienes realizables	801	836	169	338	508	18.905	42.888	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	482.793	424.144	97.274	204.491	304.342	1.286.947	2.568.946	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	4.205.419	3.660.654	774.928	1.616.947	2.534.848	10.684.890	21.083.641	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	837	4.173	4.173
Gastos Extraordinarios	25.206	34.554	1.667	22.649	25.176	121.353	153.093	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	4.180.213	3.626.100	773.261	1.594.298	2.509.672	10.564.574	20.934.721	20.933.190
Impuesto sobre la renta	63	121.202	25.840	52.571	76.107	420.678	536.908	535.377
RESULTADO NETO	4.180.150	3.504.898	747.421	1.541.727	2.433.565	10.143.696	20.397.813	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,88	9,63	9,31	9,47	9,55	10,42	10,75	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,88	9,63	9,31	9,47	9,55	10,42	10,75	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,92	9,38	11,35	13,80	11,28	17,93	26,34	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	268,23	276,92	290,13	288,26	285,76	326,44	323,59	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,86	3,38	3,39	3,35	3,36	2,95	2,93	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	914,54	931,94	1.001,48	937,68	1.008,23	737,81	541,98	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,42	0,36	0,34	0,36	0,33	0,40	0,54	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	24,26	22,48	22,83	23,27	23,43	24,16	24,28	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo	126,97	130,39	128,88	128,28	127,15	153,64	153,95	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16,09	18,07	17,29	16,92	16,35	26,48	26,54	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,33	2,09	2,30	2,27	2,26	1,81	2,03	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,64	1,60	1,73	1,73	1,72	1,84	2,18	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,63	4,40	4,80	4,76	4,72	4,32	4,93	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,98	2,80	3,05	3,12	3,11	2,37	2,43	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,12	29,31	28,49	28,73	28,72	28,71	32,06	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,88	18,78	21,13	20,73	20,44	18,92	19,23	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,32	8,25	8,21	8,10	8,05	9,00	10,02	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,13	6,42	6,92	6,93	6,92	6,06	6,35	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,16	7,51	8,66	8,51	8,47	8,44	8,49	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,08	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,58	3,45	3,87	3,87	3,92	4,26	4,12	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	55,20	43,76	49,31	49,69	50,82	63,00	59,94	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,36	25,00	25,32	25,62	25,95	26,56	24,78	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,83	34,04	33,31	32,95	32,85	33,38	31,75	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,18	61,02	61,47	63,17	63,88	58,01	53,96	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,18	61,02	61,47	63,17	63,88	58,01	53,96	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,15	1,53	1,53	1,38	1,25	17,13	16,60	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,46	23,56	24,41	24,54	24,89	26,48	24,46	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancias en Inversiones en Títulos Valores.

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

Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4				Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	junio			Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	56.050.039	55.749.344	54.114.111	55.516.234	59.111.380	228.313.845		441.992.239	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.769.255	52.784.346	53.851.787	51.779.691	50.389.704	239.711.191		567.574.381	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	89.453.725	109.828.376	116.339.021	122.889.257	129.400.502	498.682.772		962.316.928	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.530.637	2.104.651	2.128.228	2.267.485	2.497.987	9.078.956		22.179.818	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	502.837	619.955	635.369	657.068	679.412	1.619.072		2.188.331	7.109.829
BIENES REALIZABLES	39.942	28.883	26.007	24.343	18.828	1.619.072		138.594	138.594
BIENES DE USO	1.614.694	1.757.453	1.785.559	1.847.283	1.875.452	7.408.638		26.424.974	26.412.483
OTROS ACTIVOS	3.293.238	3.481.946	3.618.564	6.113.096	4.666.649	13.246.011		40.771.927	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	197.254.367	226.354.954	232.498.646	241.094.457	248.639.914	998.097.972		2.063.587.192	2.060.828.296
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	168.159.522	194.642.650	198.624.868	204.162.694	210.658.267	859.722.836		1.783.523.632	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-		2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	3.866	4.165	3.765	238	4.481	780.857		11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.166.417	1.542.777	2.115.727	2.687.956	2.953.431	21.753.615		35.113.055	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.645	82.510	96.512	53.385	29.981	44.015		342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.337	4.982	12.608	18.846	39.519	724.661		1.426.949	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	9.038.326	10.518.577	10.844.989	12.354.668	12.095.310	41.209.095		74.776.574	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-		-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-		-	-
TOTAL DEL PASIVO	179.415.113	206.795.661	211.698.469	219.277.787	225.780.989	924.235.079		1.908.770.391	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.041.993	2.084.861	3.194.112	10.143.696		20.397.813	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	17.839.254	19.559.293	19.758.184	19.731.809	19.664.813	63.719.197		134.418.988	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	197.254.367	226.354.954	232.498.646	241.094.457	248.639.914	998.097.972		2.063.587.192	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19.883.686	24.913.934	21.959.189	22.464.543	24.937.790	35.918.075		186.507.681	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	17.944.998	21.281.144	21.544.687	22.360.496	22.427.824	119.783.614		253.398.366	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	15.060		1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	805.767	840.915	844.395	849.093	853.657	13.247.291		42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	9.569	10.892	11.166	11.389	11.585	689.778		868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	176.023.619	291.013.407	316.743.440	344.063.071	372.017.140	1.343.442.258		2.672.896.052	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	536.701		734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	9.483.241	11.904.702	2.302.770	4.731.551	7.276.839	26.678.111		56.648.711	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	1.711.506	2.252.320	436.275	909.861	1.390.472	6.161.384		14.532.019	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.771.735	9.652.382	1.866.495	3.821.690	5.886.367	20.512.727		42.116.692	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	229.342	227.689	40.293	83.918	128.553	413.508		875.995	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	-	954.875	307.525	618.608	953.894	3.240.415		5.233.289	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	8.001.077	8.925.196	1.599.263	3.287.000	5.061.026	17.689.820		37.759.398	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	2.342.333	2.505.006	530.873	1.069.226	1.623.511	5.653.644		11.462.364	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	582.776	921.852	151.554	330.184	579.344	1.756.247		3.586.781	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.760.634	10.508.350	1.978.582	4.026.042	6.105.193	21.587.217		45.634.981	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.185.389	4.032.635	787.942	1.623.504	2.471.344	9.696.946		22.428.378	22.406.707
Gastos de personal	1.033.292	1.220.645	234.919	473.595	724.512	3.703.334		8.464.762	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	1.237.205	1.495.428	295.590	635.043	974.533	3.826.290		9.234.102	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	839.364	1.218.031	235.767	471.534	707.301	1.918.254		4.212.380	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	75.528	98.531	21.666	43.332	64.998	249.068		517.134	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.575.245	6.475.715	1.190.640	2.402.538	3.633.849	11.890.271		23.206.603	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	12.358	13.975	1.500	2.393	7.571	49.771		172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-		138	138
Ingresos operativos varios	88.960	125.672	1.250	4.514	11.330	50.700		315.996	312.655
Gastos por bienes realizables	16.045	24.270	4.775	10.168	15.726	18.905		42.888	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-		-	-
Gastos operativos varios	760.025	625.315	111.978	227.514	340.253	1.286.947		2.568.946	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	5.900.493	5.965.777	1.076.637	2.171.763	3.296.771	10.684.890		21.083.641	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	7.203	9	9	9	837		4.173	4.173
Gastos Extraordinarios	14.951	17.630	2.426	5.547	9.303	121.353		153.093	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.885.542	5.955.350	1.074.220	2.166.225	3.287.477	10.564.374		20.934.721	20.933.190
Impuesto sobre la renta	45.835	478.156	32.227	81.364	93.365	420.678		536.908	535.377
RESULTADO NETO	5.839.707	5.477.194	1.041.993	2.084.861	3.194.112	10.143.696		20.397.813	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,69	10,35	10,81	10,86	10,96	10,42		10,75	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,69	10,35	10,81	10,86	10,96	10,42		10,75	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	18,46	17,80	17,40	28,02	20,41	17,93		26,34	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	337,99	305,84	281,55	286,52	282,95	326,44		323,59	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,09	3,38	3,40	3,42	3,45	2,95		2,93	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	774,09	887,47	906,33	821,36	807,65	737,81		541,98	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,40	0,38	0,38	0,42	0,43	0,40		0,54	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	30,57	26,43	25,19	25,93	26,01	24,16		24,28	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo	129,91	142,44	144,88	146,58	143,37	153,64		153,95	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	15,98	21,92	23,18	23,54	22,38	26,48		26,54	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,48	1,33	1,42	1,41	1,41	1,81		2,03	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,72	1,63	1,77	1,82	1,82	1,84		2,18	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,71	3,58	3,81	3,84	3,82	4,32		4,93	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,91	2,47	2,70	2,68	2,67	2,37		2,43	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,21	22,82	22,93	23,15	23,11	28,71		32,06	32,06
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,47	20,17	21,48	21,37	21,18	18,92		19,23	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,46	8,19	8,39	8,26	8,22	9,00		10,02	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,84	4,65	5,00	5,10	5,13	6,06		6,35	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,04	9,02	9,64	9,64	9,65	8,44		8,49	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-		-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,12	5,12	5,42	5,36	5,35	4,26		4,12	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	70,99	63,82	67,06	66,14	66,17	63,00		59,94	59,94
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,33	28,64	27,24	27,19	28,06	26,56		24,78	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43,24	37,88	36,39	36,03	36,62	33,38		31,75	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,20	56,43	58,57	60,19	61,43	58,01		53,96	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,20	56,43	58,57	60,19	61,43	58,01		53,96	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,94	3,89	4,84	4,30	4,80	17,13		16,60	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,53	27,30	26,31	26,11	26,99	26,48		24,46	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

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

Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº II - 7
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2013 - junio - septiembre / 2014

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4				Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	junio			Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	10.627.433	15.703.649	13.747.629	14.054.867	15.163.191		228.313.845	441.992.239	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	10.958.922	13.598.385	13.701.893	13.667.481	13.687.742		239.711.191	567.574.381	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	19.514.877	25.215.994	25.916.444	26.585.350	27.126.459		498.682.772	962.316.928	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	310.912	431.120	403.325	469.529	451.939		9.078.956	22.179.818	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-		1.619.072	2.188.331	7.109.829
BIENES REALIZABLES	22.864	2.095	1.703	1.318	936		37.487	138.594	138.594
BIENES DE USO	708.170	867.098	898.748	927.795	987.237		7.408.638	26.424.974	26.412.483
OTROS ACTIVOS	393.876	516.350	554.662	614.818	515.068		13.246.011	40.771.927	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	42.537.054	56.334.691	55.224.404	56.321.158	57.932.572		998.097.972	2.063.587.192	2.060.828.296
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	38.473.336	51.140.549	49.828.055	51.307.148	52.779.478		859.722.836	1.783.523.632	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-		-	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-		780.857	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.798	64.259	367.294	2.083	36.662		21.753.615	35.113.055	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	109.311	25.486	16.363	9.761	3.553		44.015	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	18.132	56.037	41.744	43.201	44.272		724.661	1.426.949	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	945.618	998.262	907.984	811.666	860.167		41.209.095	74.776.574	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-		-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-		-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	39.548.195	52.284.593	51.161.440	52.173.859	53.724.132		924.235.079	1.908.770.391	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	48.402	118.280	188.446		10.143.696	20.397.813	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	2.988.859	4.050.098	4.014.562	4.029.019	4.019.994		63.719.197	134.418.988	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	42.537.054	56.334.691	55.224.404	56.321.158	57.932.572		998.097.972	2.063.587.192	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.593.708	1.640.361	1.528.631	1.516.760	2.576.341		35.918.075	186.507.681	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.505.770	1.809.370	1.914.721	2.019.945	2.063.214		119.783.614	253.398.366	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-		15.060	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	733.843	895.920	906.631	941.479	973.222		13.247.291	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-		689.778	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	69.368.117	77.658.421	75.325.257	82.073.051	72.115.288		1.343.442.258	2.672.896.052	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-		536.701	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	2.010.323	2.604.117	527.504	1.081.470	1.642.035		26.678.111	56.648.711	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	649.284	856.053	183.490	371.336	559.281		6.161.384	14.532.019	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.361.039	1.748.064	344.014	710.134	1.082.754		20.516.727	42.116.692	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.066	5.140	3.074	3.978	4.624		413.508	875.995	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	34.867	173.479	32.478	77.945	121.682		3.240.415	5.233.289	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	1.335.238	1.579.725	314.610	636.167	965.696		17.689.820	37.759.398	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	225.427	475.980	154.159	211.312	271.101		5.653.644	11.462.364	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	82.637	279.401	116.867	135.042	152.754		1.756.247	3.586.781	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.478.028	1.776.304	351.902	712.437	1.084.043		21.587.217	45.634.981	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.034.691	1.329.455	291.003	573.406	866.809		9.696.946	22.428.378	22.406.707
Gastos de personal	273.396	399.913	90.335	166.843	252.197		3.703.334	8.464.762	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	554.204	654.726	139.787	284.799	431.967		3.826.290	9.234.102	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	190.415	252.954	55.860	111.721	167.581		1.918.254	4.212.380	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	16.676	21.862	5.021	10.043	15.064		249.068	517.134	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	443.337	446.849	60.899	139.031	217.234		11.890.271	23.206.603	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	2.653	49.430	-	342	342		49.771	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-		-	138	138
Ingresos operativos varios	4.627	51.904	908	1.231	3.090		50.700	315.996	312.655
Gastos por bienes realizables	11.596	4.737	393	777	1.159		18.905	42.888	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-		-	-	-
Gastos operativos varios	51.939	55.400	12.940	21.238	30.844		1.286.947	2.568.946	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	387.082	488.046	48.474	118.589	188.663		10.684.890	21.083.641	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	559	212	212	540		837	4.173	4.173
Gastos Extraordinarios	9.819	2.545	280	513	745		121.353	153.093	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	377.263	486.060	48.406	118.288	188.458		10.564.374	20.934.721	20.933.190
Impuesto sobre la renta	48	1.196	4	8	12		420.678	536.908	535.377
RESULTADO NETO	377.215	484.864	48.402	118.280	188.446		10.143.696	20.397.813	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,04	9,19	9,39	9,58	9,22		10,42	10,75	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,04	9,19	9,39	9,58	9,22		10,42	10,75	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,18	12,75	13,65	14,82	12,24		17,93	26,34	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	380,77	409,60	361,83	362,25	382,44		326,44	323,59	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,80	2,06	2,13	2,24	2,31		2,95	2,93	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3.069,09	3.150,32	2.985,74	2.839,93	3.164,92		737,81	541,98	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,06	0,07	0,07	0,08	0,07		0,40	0,54	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	26,75	29,45	26,62	26,67	27,78		24,16	24,28	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo	157,24	143,63	150,80	154,33	156,66		153,64	153,95	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,66	21,43	24,72	25,81	26,12		26,48	26,54	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,60	1,77	2,06	1,94	1,93		1,81	2,03	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,12	2,90	3,27	3,26	3,23		1,84	2,18	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,76	5,88	6,68	6,51	6,46		4,32	4,93	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,27	2,33	3,00	2,39	2,18		2,37	2,43	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,65	40,50	42,21	41,20	41,15		28,71	32,06	32,06
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,98	16,52	18,18	18,04	17,84		18,92	19,23	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,93	9,94	10,64	10,48	10,36		9,00	10,02	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,16	9,01	10,22	10,17	10,14		6,06	6,35	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,13	7,07	7,59	7,62	7,59		8,44	8,49	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-		-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,01	1,96	1,54	1,65	1,67		4,26	4,12	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,24	29,33	22,83	24,23	24,47		63,00	59,94	59,94
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,62	30,71	27,59	27,39	28,73		26,56	24,78	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,81	40,44	35,82	36,12	37,29		33,38	31,75	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,72	49,31	52,01	51,82	51,40		58,01	53,96	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,72	49,31	52,01	51,82	51,40		58,01	53,96	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,67	7,87	6,98	6,50	6,64		17,13	16,60	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,18	28,92	25,29	25,44	27,00		26,48	24,46	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

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

Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4				Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	junio	agosto	junio			Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	7.180.941	7.792.264	7.952.515	8.603.053	8.008.446	228.313.845	441.992.239	440.861.625	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.736.211	6.537.837	6.668.629	6.664.544	6.247.601	239.711.191	567.574.381	561.477.067	
CARTERA DE CRÉDITOS	8.514.744	11.644.741	12.791.914	13.552.553	14.568.170	498.682.772	962.316.928	961.971.986	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	81.717	199.048	223.089	224.295	248.183	9.078.956	22.179.818	22.107.831	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.619.072	2.188.331	7.109.829	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	37.487	138.594	138.594	
BIENES DE USO	556.107	918.928	966.973	1.083.408	1.198.342	7.408.638	26.424.974	26.412.483	
OTROS ACTIVOS	108.666	137.210	124.977	134.427	135.004	13.246.011	40.771.927	40.748.881	
TOTAL DEL ACTIVO	21.178.386	27.230.028	28.728.097	30.262.280	30.405.746	998.097.972	2.063.587.192	2.060.828.296	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.653.894	23.140.273	24.542.450	26.103.612	26.111.231	859.722.836	1.783.523.632	1.781.077.722	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.375.667	2.375.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	780.857	11.211.858	11.211.858	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	103.029	168.949	117.845	129.114	212.798	21.753.615	35.113.055	34.906.924	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.057	1.037	181	-	-	44.015	342.656	342.656	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.527	2.673	2.272	2.524	4.346	724.661	1.426.949	1.426.291	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.317.281	1.425.931	1.490.454	1.370.491	1.452.575	41.209.095	74.776.574	74.670.377	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	19.085.788	24.738.863	26.153.202	27.605.741	27.780.950	924.235.079	1.908.770.391	1.906.011.495	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	83.730	165.374	273.407	10.143.696	20.397.813	20.397.813	
TOTAL DE PATRIMONIO	2.092.598	2.491.165	2.491.165	2.491.165	2.351.389	63.719.197	134.418.988	134.418.988	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	21.178.386	27.230.028	28.728.097	30.262.280	30.405.746	998.097.972	2.063.587.192	2.060.828.296	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	578.767	472.294	464.014	686.069	909.703	35.918.075	186.507.681	186.452.446	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.744.115	4.289.972	4.463.226	4.624.039	4.544.162	119.783.614	253.398.366	253.398.366	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	15.060	1.446.777	1.446.777	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	13.247.291	42.090.141	42.090.141	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	689.778	868.338	868.338	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.052.120	21.708.421	22.213.714	22.613.286	23.744.589	1.343.442.258	2.672.896.052	2.671.971.068	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	536.701	734.041	734.041	
INGRESOS FINANCIEROS	800.100	1.200.835	258.339	527.049	814.088	26.678.111	56.648.711	56.575.836	
GASTOS FINANCIEROS	162.551	224.365	42.619	88.053	137.315	6.161.384	14.532.019	14.529.731	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	637.549	976.470	215.720	438.996	676.773	20.516.727	42.116.692	42.046.105	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.001	64	40	40	40	413.508	875.995	873.327	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	29.973	86.725	23.530	47.151	70.144	3.240.415	5.233.289	5.222.245	
MARGEN FINANCIERO NETO	610.577	889.809	192.230	391.885	606.669	17.689.820	37.759.398	37.697.187	
Otros ingresos operativos (1)	840.930	490.187	63.055	120.763	199.270	5.653.644	11.462.364	11.505.368	
Otros gastos operativos (2)	28.982	31.620	16.055	22.606	30.453	1.756.247	3.586.781	3.587.921	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.422.525	1.348.376	239.230	490.042	775.486	21.587.217	45.634.981	45.614.634	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	695.077	772.161	147.342	305.688	474.457	9.696.946	22.428.378	22.406.707	
Gastos de personal	403.358	405.508	78.247	147.475	225.929	3.703.334	8.464.762	8.453.149	
Gastos generales y administrativos (3)	193.888	230.270	46.364	98.998	159.706	3.826.290	9.234.102	9.224.044	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	88.897	124.324	20.721	54.106	81.159	1.918.254	4.212.380	4.212.380	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	8.934	12.059	2.010	5.109	7.663	249.068	517.134	517.134	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	727.448	576.215	91.888	184.354	301.029	11.890.271	23.206.603	23.207.927	
Ingresos por bienes realizables	474	656	104	104	196	49.771	172.738	172.738	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	138	
Ingresos operativos varios	10.962	17.975	2.391	4.459	7.601	50.700	315.996	312.655	
Gastos por bienes realizables	88	1	-	-	-	18.905	42.888	42.888	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	232.420	43.197	10.533	23.303	34.936	1.286.947	2.568.946	2.568.463	
MARGEN OPERATIVO NETO	506.376	551.648	83.850	165.614	273.890	10.684.890	21.083.641	21.082.107	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	117	837	4.173	4.173	
Gastos Extraordinarios	920	2.025	120	240	600	121.353	153.093	153.090	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	505.456	549.623	83.730	165.374	273.407	10.564.374	20.934.721	20.933.190	
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	420.678	536.908	535.377	
RESULTADO NETO	505.456	549.623	83.730	165.374	273.407	10.143.696	20.397.813	20.397.813	
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,31	9,57	9,54	9,28	9,33	10,42	10,75	10,75	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,31	9,57	9,54	9,28	9,33	10,42	10,75	10,75	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,19	5,51	4,85	5,06	5,14	17,93	26,34	26,32	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	367,48	349,94	342,83	362,00	349,37	326,44	323,59	326,71	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,17	1,57	1,61	1,69	1,73	2,95	2,93	2,91	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	367,90	752,29	763,31	832,67	852,86	737,81	541,98	556,02	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,32	0,21	0,21	0,20	0,20	0,40	0,54	0,52	
Activo Improductivo / Activo Total	36,31	32,01	30,73	31,78	30,16	24,16	24,28	24,54	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo	139,49	162,39	166,22	158,85	152,76	153,64	153,95	153,57	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	18,03	26,12	27,60	25,27	24,12	26,48	26,54	26,32	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,80	3,75	3,98	3,78	3,76	1,81	2,03	2,03	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,18	2,13	2,31	2,35	2,41	1,84	2,18	2,18	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,71	7,72	8,19	7,94	7,95	4,32	4,93	4,95	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,43	4,01	3,50	3,36	3,46	2,37	2,43	2,45	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	65,85	52,94	50,29	49,43	49,74	28,71	32,06	32,06	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,95	18,57	20,79	20,64	20,46	18,92	19,23	19,25	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,29	8,58	9,39	8,86	8,61	9,00	10,02	10,08	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,04	4,63	4,87	4,85	4,86	6,06	6,35	6,03	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,20	7,69	8,80	8,72	8,72	8,44	8,49	8,48	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,47	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,05	4,33	4,08	3,98	4,11	4,26	4,12	4,13	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	33,24	52,19	48,83	47,71	49,67	63,00	59,94	59,94	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	40,68	33,67	32,40	32,96	30,67	26,56	24,78	24,75	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,72	33,71	33,58	32,99	32,49	33,38	31,75	31,64	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,23	50,32	52,12	51,92	55,79	58,01	53,96	54,01	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,23	50,32	52,12	51,92	55,79	58,01	53,96	54,01	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,89	1,00	1,16	0,93	1,03	17,13	16,60	16,57	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	39,72	31,49	31,92	31,25	30,27	26,48	24,46	24,43	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

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

Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4				Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	junio			Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	48.336.043	99.865.992	103.334.424	99.295.038	84.092.940		228.313.845	441.992.239	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	69.877.767	87.997.044	91.163.210	94.146.889	106.566.969		239.711.191	567.574.381	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	114.534.352	143.438.680	151.715.998	161.114.431	177.242.437		498.682.772	962.316.928	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.013.246	2.723.394	3.112.860	3.294.831	3.284.515		9.078.956	22.179.818	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	77.489	79.204	45.870	45.870	45.870		1.619.072	2.188.331	7.109.829
BIENES REALIZABLES	621	54	46	38	31		37.487	138.594	138.594
BIENES DE USO	1.598.279	1.993.291	2.124.821	2.185.760	2.247.986		7.408.638	26.424.974	26.412.483
OTROS ACTIVOS	7.557.814	4.112.895	4.220.532	4.584.777	4.554.406		13.246.011	40.771.927	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	243.995.611	340.210.554	355.717.761	364.667.634	378.035.154		998.097.972	2.063.587.192	2.060.828.296
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	223.419.248	289.529.626	302.416.730	311.414.025	322.859.946		859.722.836	1.783.523.632	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-		-	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	830.413	731.547	760.149	733.672	775.679		780.857	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	411.669	17.310.243	15.818.414	15.582.933	14.859.142		21.753.615	35.113.055	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	118.540	8.381	-	16.223	-		44.015	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	403.733	482.517	547.299	583.076	588.586		724.661	1.426.949	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.039.108	14.606.496	17.432.000	16.416.670	18.413.143		41.209.095	74.776.574	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-		-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-		-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	229.222.711	322.668.810	336.974.592	344.746.599	357.496.496		924.235.079	1.908.770.391	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.245.135	2.546.384	3.907.867		10.143.696	20.397.813	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	14.772.900	17.541.744	17.498.034	17.374.651	16.630.791		63.719.197	134.418.988	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	243.995.611	340.210.554	355.717.761	364.667.634	378.035.154		998.097.972	2.063.587.192	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.006.423	4.526.128	4.169.599	3.427.594	3.549.531		35.918.075	186.507.681	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	47.121.996	60.146.295	60.886.110	61.163.125	62.575.726		119.783.614	253.398.366	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-		15.060	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	8.085.783	9.766.821	10.076.449	10.306.404	10.483.948		13.247.291	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	26.220	27.207	30.564	30.802	31.131		689.778	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	288.146.086	358.763.245	384.872.128	401.663.222	463.578.661		1.343.442.258	2.672.896.052	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-		536.701	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	9.774.904	13.728.821	2.724.649	5.494.153	8.486.017		26.678.111	56.648.711	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	1.961.003	2.715.958	541.287	1.088.358	1.612.977		6.161.384	14.532.019	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.813.901	11.012.863	2.183.362	4.405.795	6.873.040		20.512.727	42.116.692	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	407.474	365.526	62.173	124.543	181.529		413.508	875.995	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	331.043	1.452.966	438.373	828.876	1.337.678		3.240.415	5.233.289	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	7.890.332	9.925.423	1.807.162	3.701.462	5.716.891		17.689.820	37.759.398	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	1.866.889	2.135.280	483.897	982.354	1.562.215		5.653.644	11.462.364	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	326.378	394.467	66.796	135.511	212.677		1.756.247	3.586.781	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.430.843	11.666.236	2.224.263	4.548.305	7.066.429		21.587.217	45.634.981	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.193.273	4.108.229	735.852	1.514.145	2.322.584		9.696.946	22.428.378	22.406.707
Gastos de personal	1.293.864	1.668.420	282.775	587.098	902.047		3.703.334	8.464.762	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	1.555.911	1.940.543	349.552	719.998	1.109.964		3.826.290	9.234.102	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	251.261	376.187	73.926	147.851	221.777		1.918.254	4.212.380	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	92.237	123.079	29.599	59.198	88.796		249.068	517.134	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.237.570	7.558.007	1.488.411	3.034.160	4.743.845		11.890.271	23.206.603	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	29	192	7	21	29		49.771	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-		-	138	138
Ingresos operativos varios	9.797	15.981	1.143	1.618	2.596		50.700	315.996	312.655
Gastos por bienes realizables	670	418	8	15	23		18.905	42.888	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-		-	-	-
Gastos operativos varios	642.688	855.091	158.525	328.118	504.054		1.286.947	2.568.946	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	5.604.038	6.718.671	1.331.028	2.707.666	4.242.393		10.684.890	21.083.641	21.082.107
Ingresos extraordinarios	-	-	160	160	160		837	4.173	4.173
Gastos Extraordinarios	231.977	171.848	35.739	60.814	83.743		121.353	153.093	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.372.061	6.546.823	1.295.449	2.647.012	4.158.810		10.564.374	20.934.721	20.933.190
Impuesto sobre la renta	86.718	151.885	50.314	100.628	250.943		420.678	536.908	535.377
RESULTADO NETO	5.285.343	6.394.938	1.245.135	2.546.384	3.907.867		10.143.696	20.397.813	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,79	10,73	10,79	10,90	10,28		10,42	10,75	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,79	10,73	10,79	10,90	10,42		10,42	10,75	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	51,16	23,45	22,52	23,01	22,17		17,93	26,34	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	387,29	598,34	578,15	527,61	427,57		326,44	323,59	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,51	1,99	2,12	2,18	2,45		2,95	2,93	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	367,86	405,85	519,63	526,98	635,30		737,81	541,98	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,41	0,49	0,41	0,41	0,39		0,40	0,54	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	23,45	30,85	30,46	28,82	23,23		24,16	24,28	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo	172,48	148,24	154,84	163,18	178,42		153,64	153,95	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,17	22,50	24,63	27,56	33,74		26,48	26,54	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,43	1,31	1,29	1,29	1,28		1,81	2,03	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,65	1,52	1,55	1,54	1,53		1,84	2,18	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,55	3,36	3,39	3,37	3,32		4,32	4,93	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,64	1,47	1,68	1,66	1,68		2,37	2,43	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,36	26,29	24,61	24,93	24,86		28,71	32,06	32,06
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	13,36	15,00	16,34	16,17	15,97		18,92	19,23	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,09	9,97	10,34	9,98	9,81		9,00	10,02	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,67	4,92	5,29	5,22	5,13		6,06	6,35	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,28	7,52	8,02	7,87	7,87		8,44	8,49	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-		-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,69	4,37	4,61	4,56	4,52		4,26	4,12	4,13
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	72,15	91,87	96,50	95,45	95,40		63,00	59,94	59,94
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,63	34,49	34,17	31,89	26,05		26,56	24,78	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	24,75	38,42	37,90	35,38	29,32		33,38	31,75	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,26	49,54	50,17	51,74	54,90		58,01	53,96	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,26	49,54	50,17	51,74	54,90		58,01	53,96	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	30,33	32,53	33,65	34,05	34,85		17,13	16,60	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,17	37,08	37,13	34,09	27,60		26,48	24,46	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancias en Inversiones en Títulos Valores.

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

Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 3		2 0 1 4			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	junio		Consolidado	Sin Consolidar
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.426.917	6.092.814	8.389.482	6.403.264	5.385.937	228.313.845	441.992.239	440.861.625
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.315.548	21.622.279	21.258.694	21.261.573	20.894.327	239.711.191	567.574.381	561.477.067
CARTERA DE CRÉDITOS	3.294.757	7.538.443	8.687.895	9.885.659	11.158.955	498.682.772	962.316.928	961.971.986
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	262.590	358.986	401.284	516.983	498.832	9.078.956	22.179.818	22.107.831
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	434.174	469.989	467.318	466.005	461.303	1.619.072	2.188.331	7.109.829
BIENES REALIZABLES	1.852	404	15.506	14.841	14.176	37.487	138.594	138.594
BIENES DE USO	166.315	248.641	280.748	337.928	376.212	7.408.638	26.424.974	26.412.483
OTROS ACTIVOS	1.213.570	1.175.791	1.187.085	1.158.572	1.126.785	13.246.011	40.771.927	40.748.881
TOTAL DEL ACTIVO	34.115.723	37.507.347	40.688.012	40.044.825	39.916.527	998.097.972	2.063.587.192	2.060.828.296
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	25.981.592	27.842.106	31.662.829	30.943.235	29.422.270	859.722.836	1.783.523.632	1.781.077.722
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.375.667	2.375.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	922	922	922	922	-	780.857	11.211.858	11.211.858
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.986.672	2.561.829	2.488.680	2.354.170	3.530.369	21.753.615	35.113.055	34.906.924
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	929	3.844	4.381	5.194	5.508	44.015	342.656	342.656
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.084	3.128	2.853	2.871	3.903	724.661	1.426.949	1.426.291
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.834.547	3.491.875	3.021.652	3.025.731	3.260.913	41.209.095	74.776.574	74.670.377
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	30.809.746	33.903.704	37.181.317	36.332.123	36.222.963	924.235.079	1.908.770.391	1.906.011.495
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	44.859	93.450	146.299	10.143.696	20.397.813	20.397.813
TOTAL DE PATRIMONIO	3.305.977	3.603.643	3.461.836	3.619.252	3.547.265	63.719.197	134.418.988	134.418.988
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	34.115.723	37.507.347	40.688.012	40.044.825	39.916.527	998.097.972	2.063.587.192	2.060.828.296
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	132.574	1.290.611	1.544.445	2.039.645	1.958.413	35.918.075	186.507.681	186.452.446
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	6.775.013	8.010.977	8.593.590	9.146.325	9.424.693	119.783.614	253.398.366	253.398.366
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	15.060	1.446.777	1.446.777
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	865.600	919.461	926.540	930.388	936.464	13.247.291	42.090.141	42.090.141
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	652.219	646.358	651.912	646.789	647.062	689.778	868.338	868.338
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.768.921	18.330.458	19.668.163	21.969.737	23.931.511	1.343.442.258	2.672.896.052	2.671.971.068
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7.290	7.291	7.291	7.291	526.355	536.701	734.041	734.041
INGRESOS FINANCIEROS	1.043.496	1.349.152	294.242	612.699	937.922	26.678.111	56.648.711	56.575.836
GASTOS FINANCIEROS	258.647	290.680	56.158	116.682	164.984	6.161.384	14.532.019	14.529.731
MARGEN FINANCIERO BRUTO	784.849	1.058.472	238.084	496.017	772.938	20.516.727	42.116.692	42.046.105
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	80.654	75.165	8.779	23.930	32.484	413.508	875.995	873.327
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	20.357	31.393	19.962	31.235	56.966	3.240.415	5.233.289	5.222.245
MARGEN FINANCIERO NETO	845.146	1.102.244	226.901	488.712	748.456	17.689.820	37.759.398	37.697.187
Otros ingresos operativos (1)	245.739	294.293	61.597	116.293	169.754	5.653.644	11.462.364	11.505.368
Otros gastos operativos (2)	134.408	84.805	14.341	31.506	51.332	1.756.247	3.586.781	3.587.921
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	956.477	1.311.732	274.157	573.499	866.878	21.587.217	45.634.981	45.614.634
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	762.697	1.055.922	204.910	432.446	644.982	9.696.946	22.428.378	22.406.707
Gastos de personal	440.516	627.960	132.077	263.616	389.524	3.703.334	8.464.762	8.453.149
Gastos generales y administrativos (3)	322.181	384.102	66.080	154.148	233.434	3.826.290	9.234.102	9.224.044
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	26.474	3.855	7.585	11.378	1.918.254	4.212.380	4.212.380
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	17.386	2.898	7.097	10.646	249.068	517.134	517.134
MARGEN OPERATIVO BRUTO	193.780	255.810	69.247	141.053	221.896	11.890.271	23.206.603	23.207.927
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	49.771	172.738	172.738
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	138	138
Ingresos operativos varios	73.976	2.390	118	427	436	50.700	315.996	312.655
Gastos por bienes realizables	1.444	1.448	158	823	1.489	18.905	42.888	42.888
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	56.983	85.258	22.682	45.428	72.518	1.286.947	2.568.946	2.568.463
MARGEN OPERATIVO NETO	209.329	171.494	46.525	95.229	148.325	10.684.890	21.083.641	21.082.107
Ingresos extraordinarios	14	67	11	11	11	837	4.173	4.173
Gastos Extraordinarios	5.070	7.404	1.614	1.633	1.786	121.353	153.093	153.090
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	204.273	164.157	44.922	93.607	146.550	10.564.374	20.934.721	20.933.190
Impuesto sobre la renta	797	297	63	157	251	420.678	536.908	535.377
RESULTADO NETO	203.476	163.860	44.859	93.450	146.299	10.143.696	20.397.813	20.397.813
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	18,95	20,76	19,96	20,68	20,19	10,42	10,75	10,75
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	18,95	20,76	19,96	20,68	20,19	10,42	10,75	10,75
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	36,71	32,63	33,85	31,21	30,51	17,93	26,34	26,32
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	270,17	184,19	259,52	198,69	172,68	326,44	323,59	326,71
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	8,37	4,04	3,72	3,58	3,28	2,95	2,93	2,91
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	140,70	135,97	143,20	151,89	148,44	737,81	541,98	556,02
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	5,95	2,97	2,60	2,36	2,21	0,40	0,54	0,52
Activo Improductivo / Activo Total	26,18	17,70	22,37	18,42	15,98	24,16	24,28	24,54
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo	328,01	237,69	219,87	239,15	228,31	153,64	153,95	153,57
Brecha Estructural / Activo Total (5)	51,31	47,68	42,32	47,47	47,22	26,48	26,54	26,32
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,66	4,51	5,02	4,96	4,91	1,81	2,03	2,03
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,96	2,76	2,76	2,96	2,97	1,84	2,18	2,18
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,46	7,35	7,85	7,93	7,77	4,32	4,93	4,95
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,69	1,63	1,80	1,73	1,70	2,37	2,43	2,45
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	60,28	75,01	70,67	71,08	70,01	28,71	32,06	32,06
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,17	18,53	22,19	21,36	20,64	18,92	19,23	19,25
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,45	8,43	9,04	9,09	8,97	9,00	10,02	10,08
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,71	10,65	11,17	11,27	10,85	6,06	6,35	6,03
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,71	5,81	6,73	6,82	6,93	8,44	8,49	8,48
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,96	0,90	1,17	1,19	1,21	4,26	4,12	4,13
Resultado Neto / Activo Promedio	8,30	9,50	12,54	12,80	13,12	63,00	59,94	59,94
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	32,43	21,88	26,50	20,69	18,31	26,56	24,78	24,75
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	63,14	58,63	58,22	53,95	52,40	33,38	31,75	31,64
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	12,68	27,08	27,44	31,95	37,93	58,01	53,96	54,01
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,68	27,08	27,44	31,95	37,93	58,01	53,96	54,01
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	65,11	65,83	63,13	61,74	61,74	17,13	16,60	16,57
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	42,20	21,67	27,13	20,34	18,53	26,48	24,46	24,43

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.

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

Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

NOTAS METODOLÓGICAS

NOTAS METODOLÓGICAS

RELACIONES UTILIZADAS

I.-Indicadores para la Evaluación del Patrimonio

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El activo improductivo se define como:

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

(Provisión para inversión en títulos valores)

Créditos vencidos

Créditos en litigio

(Provisión para cartera de créditos)

Intereses y comisiones por cobrar

Inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales

Bienes realizables

Bienes de uso

Otros activos

II.-Indicadores de Calidad de Activos

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

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

2.- Índice de Cobertura:

Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta

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

3.- Índice de Morosidad:

Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta

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

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

4.- Activo Improductivo / Activo Total

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

III.- Indicadores de Gestión Administrativa 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

$$\begin{aligned}
 \text{Marzo} \quad \overline{\text{C.R.}} &= \frac{\text{C.R.DIC1} + \text{C.R.ENE} + \text{C.R.FEB} + \text{C.R.MAR}}{4} \\
 \text{Junio} \quad \overline{\text{C.R.}} &= \frac{\text{C.R.DIC1} + \text{C.R.ENE} + \dots + \text{C.R.JUNIO}}{7} \\
 \text{Septiembre} \quad \overline{\text{C.R.}} &= \frac{\text{C.R.DIC1} + \text{C.R.ENE} + \dots + \text{C.R.SEPTIEMBRE}}{10} \\
 \text{Diciembre} \quad \overline{\text{C.R.}} &= \frac{\text{C.R.DIC1} + \text{C.R.ENE} + \dots + \text{C.R.DIC2}}{13}
 \end{aligned}$$

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 NOMBRA A LOS CIUDADANOS Y CIUDADANAS QUE EN ÉL SE MENCIONAN, COMO DIRECTORES PRINCIPALES Y SUPLENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL TESORO, C.A., BANCO UNIVERSAL. (ALBERTO E. BARRIOS G., DIRECTOR PRINCIPAL; RAFAEL E. GIL, DIRECTOR PRINCIPAL; LORNA J. ROMERO R., DIRECTORA SUPLENTE; ROLANDO J. SANTOS C., ENTRE OTROS).	1.275	29-09-14	40.507 29-09-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO YVÁN EDUARDO GIL PINTO, PRESIDENTE DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA C.A. BANCO UNIVERSAL, ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.	1.230	04-09-14	40.490 04-09-14	SISTEMA BANCARIO.
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 ABSCRIBE 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.

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 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.
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**

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
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**

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
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**

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 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 LA EXCEPCIÓN OTORGADA A LOS CONSTRUCTORES Y PROMOTORES DE VIVIENDAS QUE PARTICIPAN EN EL PLAN 0800MIHOGAR Y EN LA EJECUCIÓN DE OBRAS OBJETO DE ALGUNA MEDIDA DE INTERVENCIÓN, DE LA PRESENTACIÓN DE LA FIANZA A NOMBRE DE LA INMOBILIARIA NACIONAL, S.A.	SIB-II-GGR-GNP-32624	22-09-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL AVISO OFICIAL EMITIDO POR EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA, REFERIDO AL TIPO DE CAMBIO APLICABLE A LAS OPERACIONES DE VENTA DE DIVISAS EFECTUADAS POR PERSONAS NATURALES NO RESIDENTES EN EL PAÍS.	SIB-II-GGR-GNP-30531	09-09-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LOS ASPECTOS A CONSIDERAR EN LA APERTURA DE LAS CUENTAS A LA VISTA O A TÉRMINO PARA MOVILIZAR FONDOS EN MONEDA EXTRANJERA.	SIB-II-GGR-GNP-24282	14-07-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LOS ASPECTOS A CONSIDERAR EN LAS OPERACIONES QUE REALIZAN A TRAVÉS DEL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE DIVISAS (SICAD II).	SIB-DSB-CJ-OD-23689	10-07-14	SISTEMA BANCARIO.
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.

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
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 BANCACARIAS 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 TITÚLOS 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 CAPITALES.	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.
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
• Banco del Caribe, C.A., Banco Universal	• 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).
• Banco Caroní, C.A., Banco Universal	• 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.
• Banco Sofitasa Banco Universal, C.A.	• 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.
• Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal	• 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.
• BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal	• 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.
• Banco Espirito Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela)	• 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 Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.
<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 autorizada mediante Resolución N° 309.99 del 18 de noviembre de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.846 de fecha 8 de diciembre de 1999. (Fusión por absorción con Fondo Financiero Bolívar y Ávila Sociedad de Capitalización).
2. Cambió de objeto social a banco comercial, lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 086.02 del 28 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.490 de fecha 23 de julio de 2002.
3. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 596.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
4. Se ordenó su rehabilitación mediante Resolución N° 628.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.

Nota 22: Banco Confederado, S.A.:

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

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

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

Nota 24: C.A. Central Banco Universal:

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

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

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

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

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