



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO 22 NÚMERO 89

Enero/Marzo 2015



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

ALEXANDER SARMIENTO

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

Número cuadro	ÍNDICE	Página
	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 Provincial, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	50
17	Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	51
18	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.	52
19	Banco Bicentenario 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

Número cuadro	ÍNDICE	Página
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	Novo Banco, S.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	Banco de Exportación y Comercio, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro	73
40	Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	74
41	Mi Banco, Banco Microfinanciero, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	75
42	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.	76
43	Bancamiga, Banco Microfinanciero, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	77
44	Banco del Pueblo Soberano, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	78
45	Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.	79

Número cuadro	ÍNDICE	Página
46	Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), 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

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
	Decretos Presidenciales vigentes	
	Resoluciones	
	Circulares	
	Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación v autorizaciones de funcionamiento.	236

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 primer trimestre de 2015 con treinta y cinco (34) instituciones bancarias, distribuidas en veinticuatro (24) bancos universales, dos (2) banco comercial, cuatro (4) bancos microfinancieros, tres (3) bancos de desarrollo y un (1) instituto municipal de crédito. Veinticuatro (24) de estas instituciones son de capital privado y once (10) del Estado¹.

Bajo esta distribución resalta que la participación más representativa del sector bancario se encuentra en los subsistemas banca universal y comercial que agrupan 70,59% 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 3.516 oficinas; empleando para su funcionamiento un recurso humano de 78.571 trabajadores. El resto del sistema bancario cuenta con 115 oficinas y 2.576 trabajadores, lo anterior arroja un total de 3.631 agencias y 81.147 trabajadores del sector bancario.

Cuadro 1
Sector Bancario
Número de instituciones, oficinas y trabajadores
(Cantidad)
Marzo 2015

SUBSECTOR	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	3.516	78.571
Banca Universal	3.413	75.165
Banca Comercial	103	3.406
Resto del sector bancario	115	2.576
TOTAL GENERAL	3.631	81.147

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

¹ No se incluye al Banco Nacional de la Vivienda y Hábitat (BANAVIH)

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 primer trimestre de 2015, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 2.795.343 millones, incrementándose en 12,16% en comparación con el saldo alcanzado en el cuarto trimestre de 2014 de Bs. 2.492.324 millones.

En cuanto a la participación por subsistemas, el peso de la banca universal y comercial en el total activo del sector bancario, se ubicó, para el cierre del primer trimestre de 2015 en 98,83%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,17%.

Cuadro 2
Sector Bancario
Total Activo y su respectiva participación porcentual respecto al total
(Miles de Bolívares y porcentaje)
Marzo 2015

SUBSECTOR	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	2.762.760.317	98,83
Banca microfinanciera	24.128.641	0,86
Banca de Desarrollo	8.453.893	0,31
TOTAL GENERAL	2.795.342.851	100,00

Fuente: Balance general de publicación

1.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de marzo de 2015 representan el 25,54% del total del activo. Este rubro se colocó en Bs. 713.828 millones, registrando un crecimiento de 19,93%, respecto al monto correspondiente al cuarto trimestre del año 2014 de Bs. 595.200 millones. En cuanto a la distribución de las disponibilidades por subsistema, en la banca universal y comercial este rubro se situó en Bs. 705.075 millones para el primer trimestre de 2015, un saldo que implicó un incremento del 19,45% en comparación al trimestre finalizado en diciembre de 2014

(Bs. 590.270 millones). El resto del sector bancario, ubicó este rubro en Bs. 8.753 millones para marzo de 2015, reflejando un crecimiento del 77,56% en comparación con diciembre de 2014 (Bs. 4.930 millones).

1.2.2 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el primer trimestre de 2015 en Bs. 650.870 millones, lo cual significó un incremento de 4,50% en comparación con el cuarto trimestre de 2014, cuando se colocaron en Bs. 622.835 millones. Este rubro representa el 23,28% del total activo. Las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial se ubicaron en Bs. 641.314 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 9.555 millones para el cierre del trimestre finalizado en marzo de 2015.

1.2.3 Cartera de créditos

La cartera total de créditos neta del sector bancario representa el 46,86% del total activo. Esta cuenta alcanzó un saldo de Bs. 1.309.888 millones al cerrar el primer trimestre de 2015, reportando un crecimiento de 12,89% en relación con el monto de diciembre de 2014, el cual fue de Bs. 1.160.278 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 1.296.747 millones para marzo de 2015, reflejando un crecimiento de 12,88% en comparación con el trimestre anterior (Bs. 1.148.738 millones). En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 13.142 millones, experimentando así para el primer trimestre de 2015, un incremento respecto al cuarto trimestre del 2014 de 13,88% (Bs. 11.540 millones).

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 5.829 millones en marzo de 2015. Esto implicó un crecimiento de 6,96% en comparación con el cuarto trimestre del año 2014, cuando se situó en Bs. 5.449 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el primer trimestre de 2015 con un saldo de Bs. 37.654 millones, lo cual significó un

aumento de 14,39% en comparación con el trimestre finalizado en diciembre de 2014, cuando su saldo fue de Bs. 32.916 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 5.706 millones al finalizar el primer trimestre de 2015, esto representa un aumento de 6,12% en relación con el trimestre anterior (Bs. 5.376 millones). La provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial aumentó en 14,24% de diciembre de 2014 (Bs. 32.536 millones) a marzo de 2015, cuando alcanzó un saldo de Bs. 37.171 millones. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de marzo de 2015 presentaron un saldo de Bs. 123 millones en comparación con el trimestre anterior (Bs. 73 millones), creciendo en 68,95%. Su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 483 millones para el cierre del primer trimestre de 2015.

1.2.4 Colocaciones destinadas al desarrollo de los sectores agrícola, manufacturero, microempresarial y turístico^{2 3}

Cartera dirigida al sector agrícola⁴

En la Resolución N° 084 del Ministerio Economía y Finanzas publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.636, de fecha 09 de abril de 2015, se fijaron los porcentajes mínimos de la Cartera de Crédito Agrícola para los meses de enero, febrero y marzo del año 2015 en un 21%.

² 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.

³ Ley del Banco Industrial de Venezuela Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.396 del 25/10/1999 que les imponga la obligación de destinar parte de sus recursos crediticios, a la atención de determinadas actividades de la producción. • Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana BANFANB, Gaceta Oficial. 40229 del 15/08/2013, artículo 6, párrafo 2, ... "El Banco (...) queda exceptuado del cumplimiento de cualquier normativa de carácter general, dirigida a las Instituciones Bancarias, que les imponga la obligación de destinar parte de su Cartera de Créditos al cumplimiento de carteras obligatorias, establecidas por el ejecutivo nacional"

⁴ De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para marzo de 2015 es de 21% calculada sobre la base del promedio de las carteras bruta de créditos al 31 de diciembre de 2013 y 31 de diciembre de 2014.

Durante el primer trimestre del año 2015 el sector bancario debió colocar Bs. 191.020 millones en el sector agrícola que representa el 21% del promedio de la cartera de créditos bruta de los años 2013 y 2014 (esta cifra no incluye al Banco Industrial de Venezuela ni al Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana). Para marzo de 2015, la cartera de créditos del sector bancario colocada en el sector agrícola, ascendió a Bs. 225.036 millones, experimentando un crecimiento de 17,84% con respecto a diciembre de año 2014, cuando alcanzó un monto de Bs. 190.975 millones. Las colocaciones al sector agrícola en marzo de 2015, registraron un exceso de Bs. 33.077 millones con respecto al monto obligatorio.

Para el mes de marzo de 2015, los créditos otorgados al sector agrícola se ubicaron a Bs. 215.034 millones (95,56% de la cartera agrícola colocada), mientras que el total de otras colocaciones (bonos agrícolas, entre otros) fue de Bs. 10.002 millones representando el 4,44%.

En el primer trimestre de 2015, la banca privada colocó en el sector agrícola Bs. 146.759 millones, experimentando un crecimiento de 18,03% con respecto a diciembre 2014 cuando registró Bs. 124.341 millones. Y su participación en la cartera agrícola colocada del sector bancario fue de 65,22% en marzo 2015.

La banca pública incrementó el saldo de las colocaciones al sector agrícola en 17,47%, pasando de Bs. 66.634 millones en diciembre 2014 a Bs. 78.276 millones en marzo de 2015.

Cartera dirigida al sector manufacturero

Durante los meses del primer trimestre del año 2015, el sector bancario debió alcanzar la meta de Bs. 116.403 millones como monto mínimo exigido para cumplir con la cartera de crédito obligatoria para el sector manufacturero, dicho monto representa el 10% de la cartera de créditos bruta al cierre del año 2014. La banca, durante el primer trimestre de 2015, registró colocaciones de créditos en el sector manufacturero por Bs. 126.659 millones.

El saldo de la cartera de créditos destinada para manufactura del sector bancario, experimentó un crecimiento en Bs. 11.024 millones (9,53%) al pasar de Bs. 115.635 millones en diciembre de 2014 a Bs. 126.659 millones a marzo del año 2015.

La banca privada incrementó el saldo de dicha cartera en 10,03%, pasando de Bs. 62.815 millones en diciembre de 2014 a Bs. 69.113 millones en marzo de 2015. Así mismo, la banca pública incrementó el saldo de la cartera de créditos destinada al sector manufacturero en Bs. 4.247 millones (8,04%) al pasar de Bs. 52.820 millones en diciembre de 2014 a Bs. 57.067 millones en marzo de 2015.

Cartera dirigida al sector microfinanciero

Para marzo de 2015, el sector bancario debió destinar créditos a microempresarios por Bs. 35.279 millones, lo que representa el tres por ciento (3%) de la cartera de créditos bruta al 31 de diciembre de 2014, la cual ascendió a Bs. 1.193.194 millones.

El sector bancario registró un monto mínimo exigido para colocaciones en el sector microempresarial, durante los meses del primer trimestre del año 2015 de Bs. 35.279 millones. Entre diciembre de 2014 (Bs. 56.663 millones) y marzo de 2015, la cartera de microcréditos creció en Bs. 5.291 millones (9,34%).

Durante el primer trimestre del año 2015, la banca privada incrementó el saldo de su cartera de créditos destinada al sector microempresarial en Bs. 6.391 millones (15,18%) registrando Bs. 48.486 millones al cierre marzo de 2015 en comparación con diciembre de 2014 (Bs. 42.095 millones). Su participación en la cartera destinada a microempresarios del sector bancario fue de 78,26%.

Por su parte, la cartera de microcréditos de la banca pública registró un decrecimiento de Bs. 1.100 millones (7,55%) respecto al mes de diciembre del año 2014; al pasar de Bs. 14.569 millones en diciembre de 2014 a Bs. 13.469 millones en marzo de 2015. La participación de la banca pública en el total de la cartera de microcréditos fue de 21,74%.

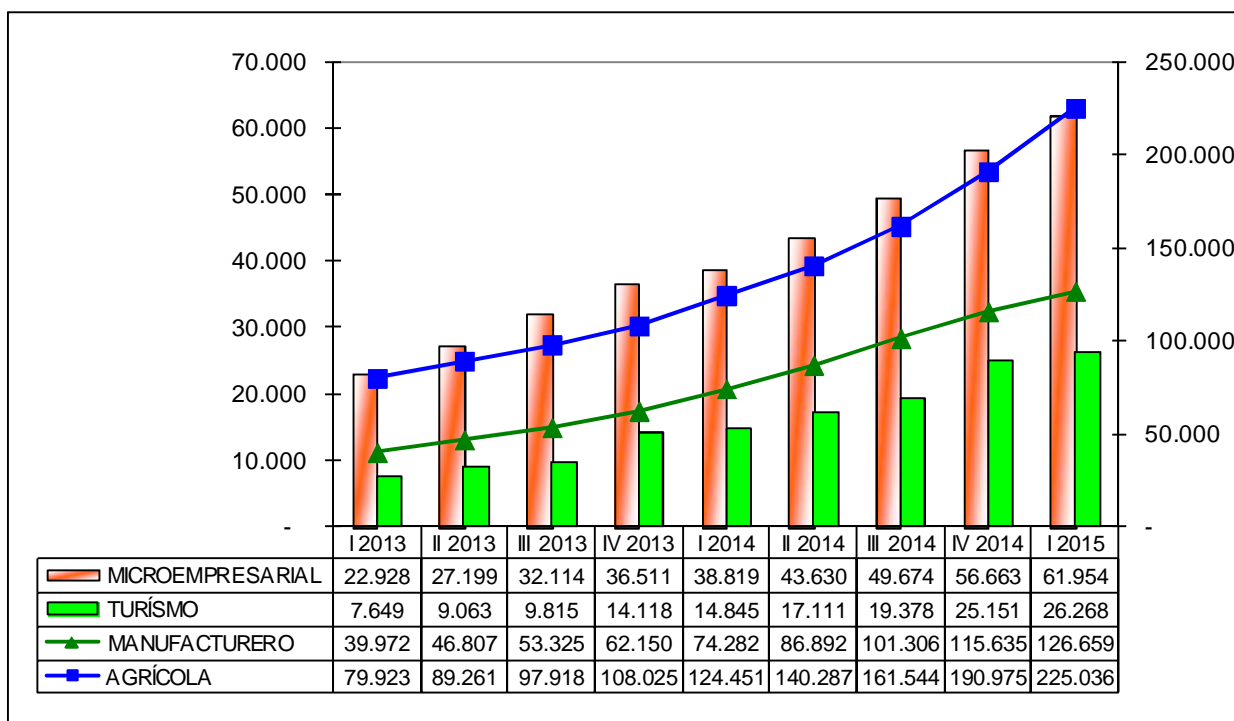
Cartera dirigida al sector turismo

Para el primer trimestre de 2015, la cartera de créditos dirigida al turismo, en el sector bancario, experimentó un crecimiento de 4,44%, pasando de Bs. 25.151 millones en diciembre del 2014 a Bs. 26.268 millones en marzo del 2015. El Ministerio para el Poder Popular para el Turismo, estableció un porcentaje de cumplimiento de 2,00% para el sector bancario.

Al cierre del mes de marzo de 2015 la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca privada registró un crecimiento de 3,11%, pasando de Bs. 18.830 millones en diciembre de 2014 a Bs. 19.416 millones en marzo de 2015.

De diciembre de 2014 hasta el mes de marzo de 2015, la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca pública experimentó un crecimiento de 13,31%, pasando de Bs. 6.286 millones en diciembre de 2014 a Bs. 7.123 millones en marzo de 2015.

Gráfico 1
Sector Bancario
Evolución las colocaciones dirigidas a los sectores agrícola, turismo,
microempresarial y/o Desarrollo y manufacturero
I Trimestre 2013 – I Trimestre 2015
(Millones de Bolívares)



FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

1.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 2.588.901 millones al final del primer trimestre de 2015, esto equivale a un incremento de 12,08% en relación con el cuarto trimestre de 2014 cuando su saldo se estableció en Bs. 2.309.897 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 2.560.473 millones al cierre del mes de marzo del año 2015, aumentando en 11,83% en comparación con el trimestre anterior cuando se situó en Bs. 2.289.709 millones. El resto del sector bancario alcanzó Bs. 28.428 millones para el primer trimestre de 2015 mostrando un decrecimiento del 40,81% en comparación con diciembre de 2014 cuando su saldo fue de Bs. 20.189 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó para el cierre del primer trimestre de 2015 en 98,90%, mientras el resto del sector bancario ubicó su participación en un 1,10%.

Cuadro 3
Sector Bancario
Total Pasivo y su respectiva participación porcentual respecto al total
(Miles de Bolívares y porcentaje)
Marzo 2015

S U B S E C T O R	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	2.560.472.680	98,90
Resto del sector bancario	28.428.058	1,10
TOTAL GENERAL	2.588.900.738	100,00

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 2.455.658 millones para marzo de 2015, evidenciando un crecimiento de 12,43% en comparación con el cuarto trimestre de 2014, cuando presentaron un saldo de Bs. 2.184.349 millones. En el subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el primer trimestre de 2015, alcanzaron la suma de Bs. 2.431.246 millones presentando un aumento de 12,15% en relación con el trimestre anterior, cuando se situaron en

Bs. 2.167.925 millones. En el resto del sector bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs. 24.712 millones en marzo 2015, lo cual significó un aumento de 50,46% con relación a diciembre de 2014 (Bs. 16.424 millones).

Los depósitos a la vista del sector bancario sumaron, al finalizar el primer trimestre de 2015 la cantidad de Bs. 1.910.764 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 13,10% con respecto a la cifra del trimestre anterior, cuando se ubicaron en Bs. 1.689.443 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de marzo de 2015, éstos alcanzaron la suma de Bs. 408.568 millones reflejando un crecimiento de 8,02% en comparación con diciembre de 2014 (Bs. 378.245 millones). Por su parte, los depósitos a plazo del sector bancario se ubicaron en el primer trimestre de 2015 en Bs. 12.167 millones registrando un decrecimiento de 54,07% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el cuarto trimestre de 2014 de Bs. 26.489 millones.

Cuadro 4
Sector Bancario
Total captaciones del público y su respectiva participación porcentual respecto al total
(Miles de Bolívares y porcentaje)
Marzo 2015

CUENTA	MONTO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
DEPÓSITOS A LA VISTA	1.910.763.779	77,80
DEPÓSITOS DE AHORRO	408.567.951	16,64
OTRAS CAPTACIONES	124.458.957	5,07
DEPÓSITOS A PLAZO	12.166.985	0,50
TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	2.455.957.672	100,00

Fuente: Balance general de publicación.

1.4 Patrimonio

El patrimonio de las instituciones que conforman el sector bancario para marzo del año 2015 totalizó Bs. 180.317 millones, lo cual representó un decrecimiento de 1,16%, en comparación al cierre del cuarto trimestre de 2014 Bs. 182.427 millones. En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio se ubicó en Bs. 176.357 millones y Bs. 3.961 millones en el resto del sector bancario para marzo de 2015.

1.5 Resultados

Los **ingresos financieros** del sector bancario sumaron Bs. 77.393 millones al finalizar marzo de 2015. Esto representó un 86,58% de crecimiento con respecto al mismo período del año 2014 (Bs. 41.481 millones). Debido principalmente al crecimiento de los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 110,62% para el cierre de marzo de 2015 (Bs. 61.989 millones) en comparación con marzo de 2014 (Bs. 29.431 millones). La banca universal y comercial obtuvo Bs. 76.429 millones de ingresos financieros para marzo de 2015. En tanto que, el resto del sector bancario reflejó ingresos financieros por una cantidad de Bs. 965 millones durante el período del 01 de enero de 2015 al 31 de marzo 2015.

Por su parte, los **gastos financieros** del sector bancario aumentaron un 77,67% al pasar de Bs. 10.605 millones en marzo de 2014 a Bs. 18.843 millones en marzo de 2015. Lo anterior fue producto, básicamente, del crecimiento de los gastos por captaciones del público de 79,53% de marzo de 2014 (Bs. 10.307 millones) a marzo de 2015 (Bs. 18.504 millones). En el subsistema banca universal y comercial la partida gastos financieros creció en 79,08% al pasar de Bs. 10.424 millones en marzo de 2014 a Bs. 18.526 millones en marzo de 2015. En el resto del sector bancario la cuenta gastos financieros se incrementó al registrar un saldo de Bs. 317 millones en marzo de 2015, con relación al mes de marzo de 2014 de Bs. 181 millones.

El **margen de intermediación financiera** del sector bancario creció en 77,76% para el mes de marzo de 2015 al situarse en Bs. 63.603 millones en comparación con marzo de 2014 (Bs. 35.780 millones). Este aumento se originó debido al incremento de un 56,18% de la cuenta otros ingresos operativos al pasar de Bs. 9.273 millones en marzo de 2014 a Bs. 14.483 millones en marzo de 2015.

Los **gastos de transformación** del sector bancario para el 31 de marzo de 2015, se ubicaron en Bs. 30.528 millones, resultado superior en 70,32% al saldo registrado al 31 de marzo de 2014 (Bs. 17.924 millones).

El **margen operativo bruto** se ubicó en Bs. 33.075 millones al cierre del período enero-marzo 2015, lo que equivale a un incremento de 85,23% al saldo registrado para el mismo período del año 2014 (Bs. 17.857 millones). El **margen operativo neto** se ubicó Bs. 30.278 millones en el lapso enero-marzo de 2015, siendo superior en 88,39% al observado durante el mismo período del año 2014 (Bs. 16.072 millones).

Por último, el **resultado neto** del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 26.125 millones para marzo de 2015 experimentando un incremento de 69,24%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso enero-marzo de 2014 (Bs. 15.436 millones).

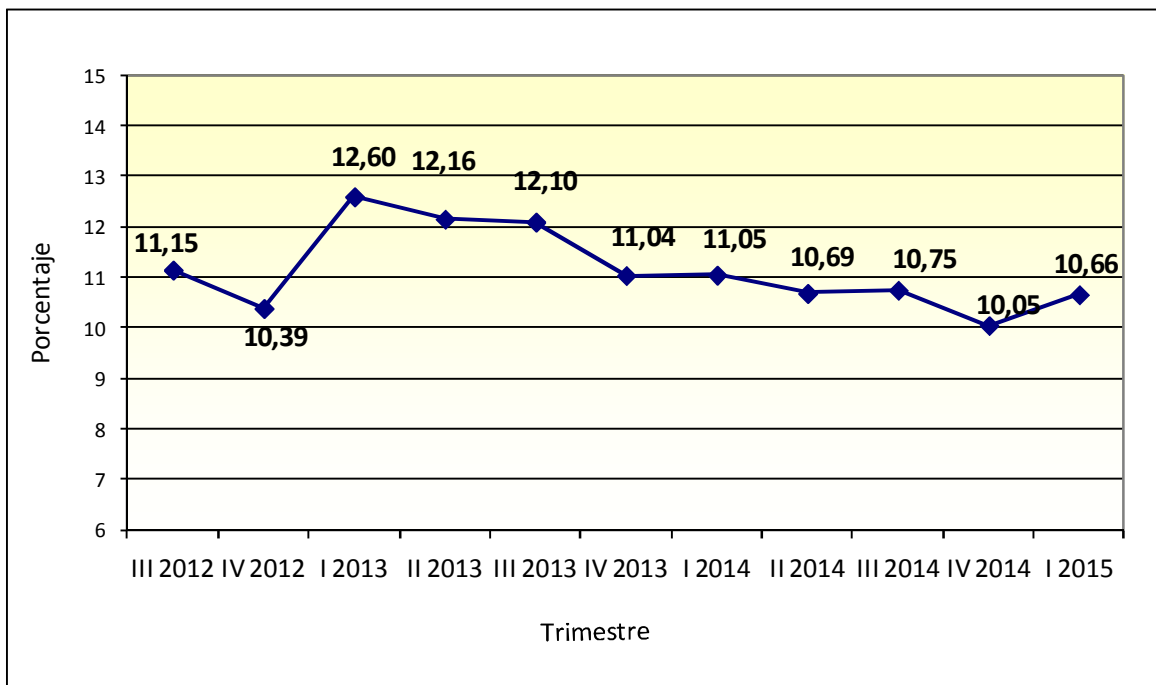
2. INDICADORES

2.1 Evaluación del Patrimonio

2.1.1. (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total) ⁵

Mide la participación que registra el patrimonio más la gestión operativa en el financiamiento del activo. Al cierre del primer trimestre de 2015 este indicador del sector bancario se ubicó en 10,66%, siendo inferior en 0,61 puntos porcentuales al registrado al cierre del mes de diciembre de 2014 cuando se situó en 10,05% y menor en 0,39 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.

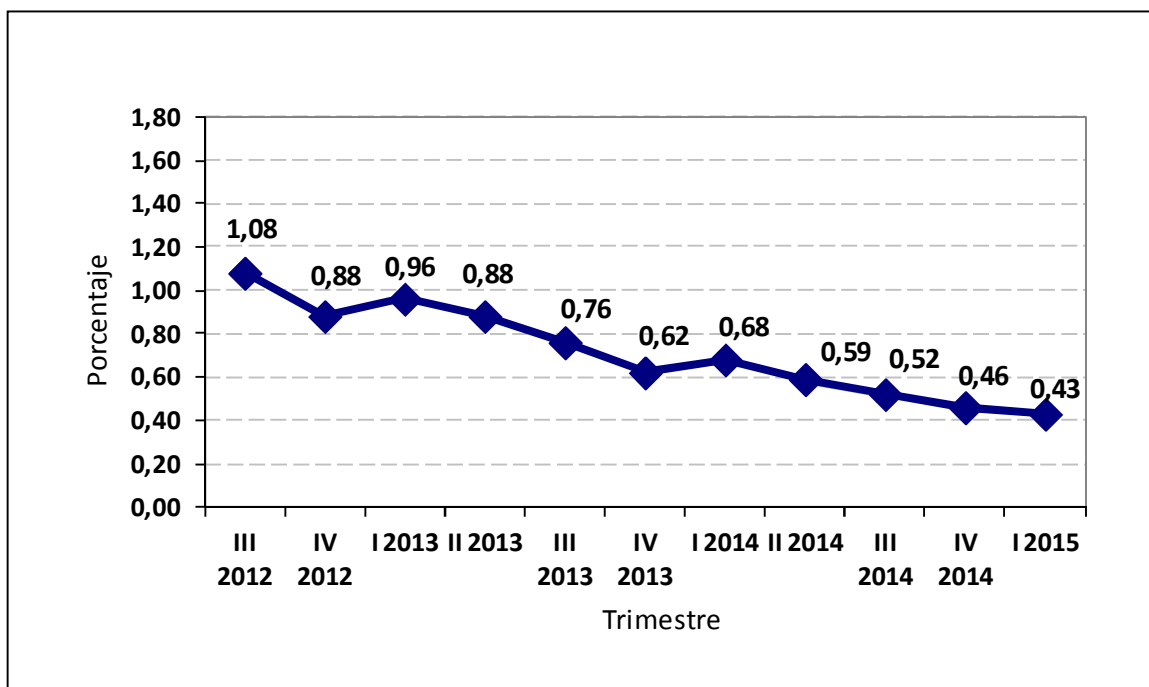
⁵ Resolución 117.14 del 25-08-2014, publicada en la Gaceta Oficial N° 40.509 del 01-10-2014, ordena un porcentaje que no podrá ser inferior al 9% de patrimonio más gestión operativa con relación al activo.

2.2 Evaluación de la Calidad de Activos

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

El índice refleja los créditos que pueden convertirse en pérdidas por insolvencia del cliente. Al cierre del primer trimestre de 2015, este indicador se ubicó en 0,43% para el sector bancario. Con relación al cuarto trimestre de 2014, este indicador decreció 0,02 puntos porcentuales (0,46%). Respecto a marzo de 2014 disminuyó 0,25 puntos porcentuales (0,68%).

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



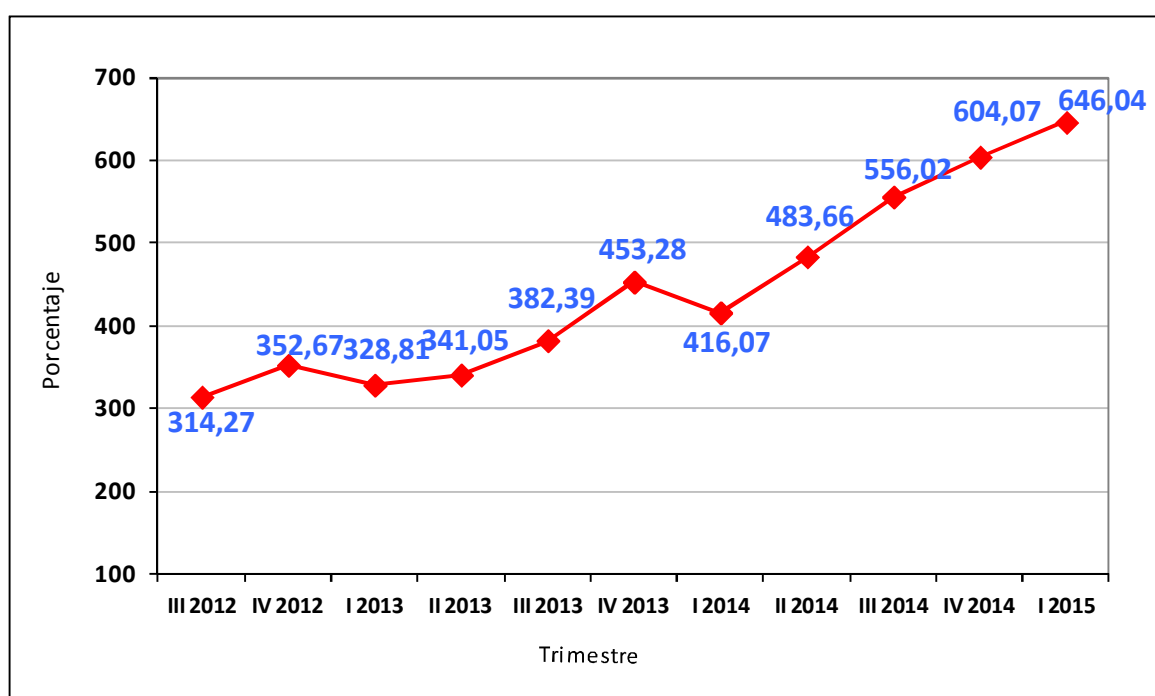
Fuente: Balance General de Publicación.

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

Cobertura de morosidad

Demuestra el grado de suficiencia de apartado que en relación con la cartera inmovilizada, se ha realizado para resguardar las colocaciones con dificultades de retorno. La cobertura de la cartera morosa del sector bancario se ubicó en 646,04% al 31 de marzo de 2015. Este indicador reflejó un incremento de 41,97 puntos porcentuales respecto al cuarto trimestre de 2014 (604,07%) y un alza de 229,97 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)



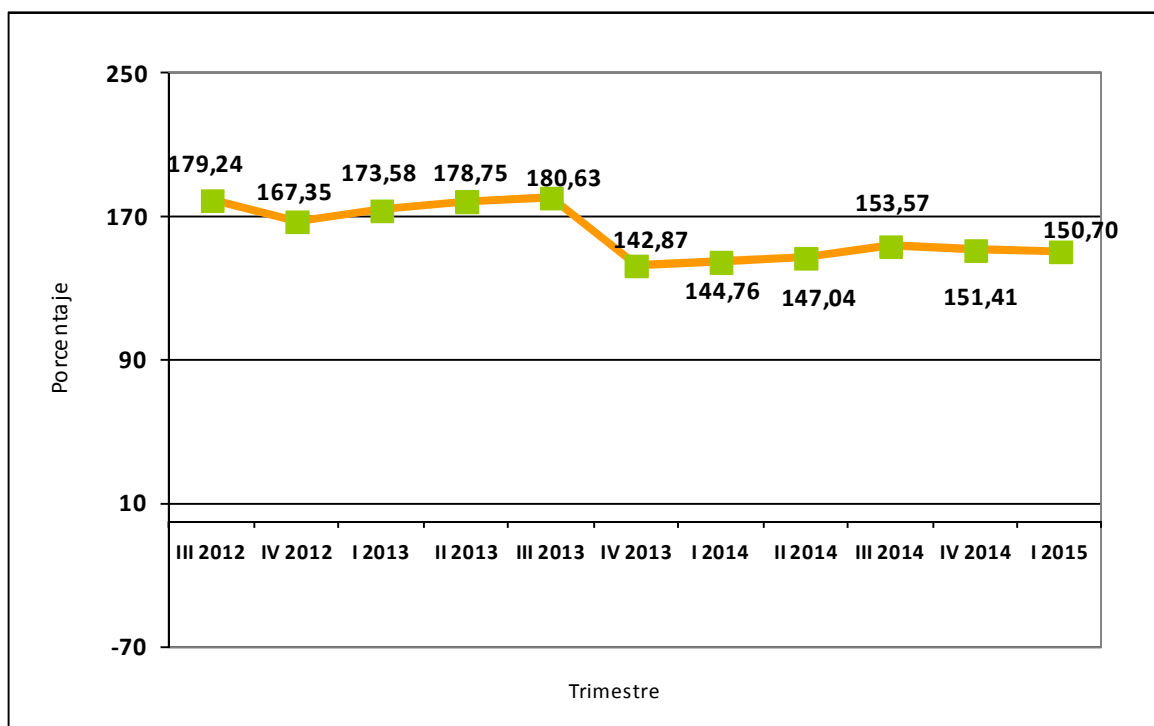
Fuente: Balance General de Publicación

2.3 Evaluación de la Gestión Administrativa

2.3.1 Activo Productivo / Pasivo con Costo

El resultado del índice mostrará en qué proporción se puede cumplir con los activos productivos para pagar los compromisos contraídos. Al 31 de marzo de 2015 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 150,70%, lo cual significó un decrecimiento de 0,71 puntos porcentuales en relación con el cuarto trimestre de 2014 (151,41%), y un aumento de 5,94 puntos porcentuales con el primer trimestre de 2014 (144,76%).

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

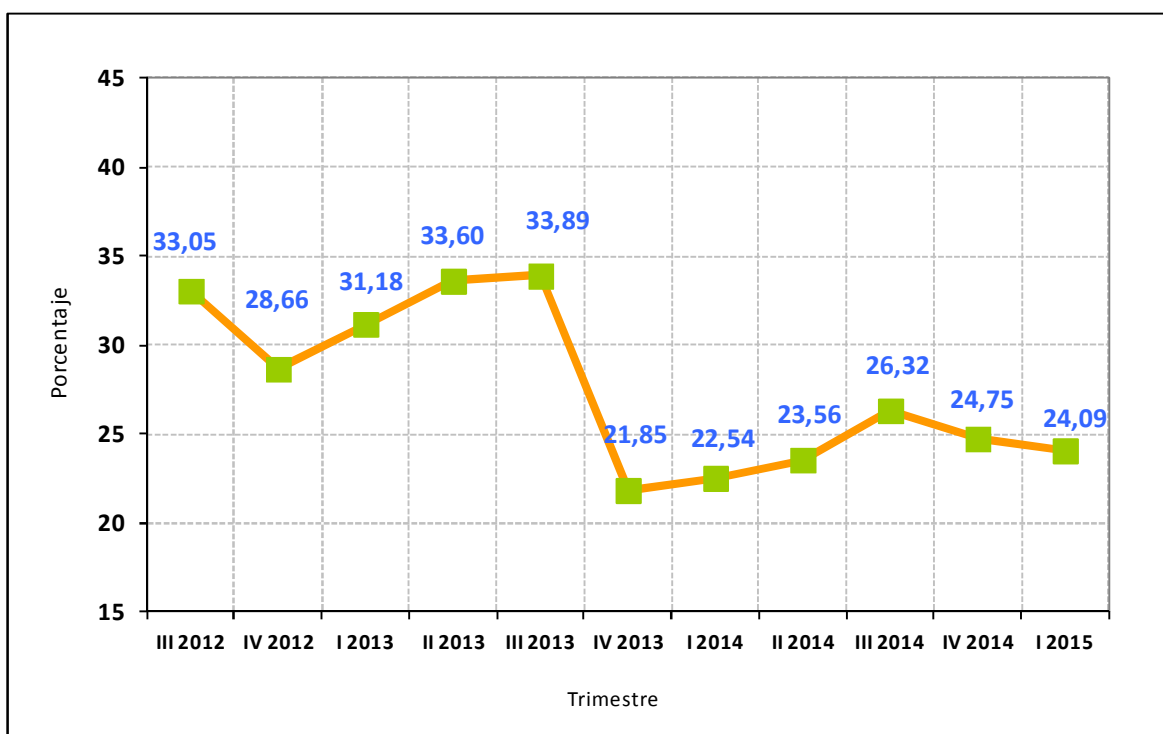


Fuente: Balance General de Publicación

2.3.2 Brecha Estructural / Activo Total

Este indicador relaciona el desequilibrio entre los activos productivos y pasivos onerosos como porcentaje del activo total. Al finalizar el primer trimestre de 2015, este indicador para el sector bancario, se colocó en 24,09%, registrando una disminución de 0,66 puntos porcentuales en comparación al cuarto trimestre de 2014 (24,75%), y un crecimiento de 1,55 puntos porcentuales en relación al primer trimestre de 2014 (22,54%).

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



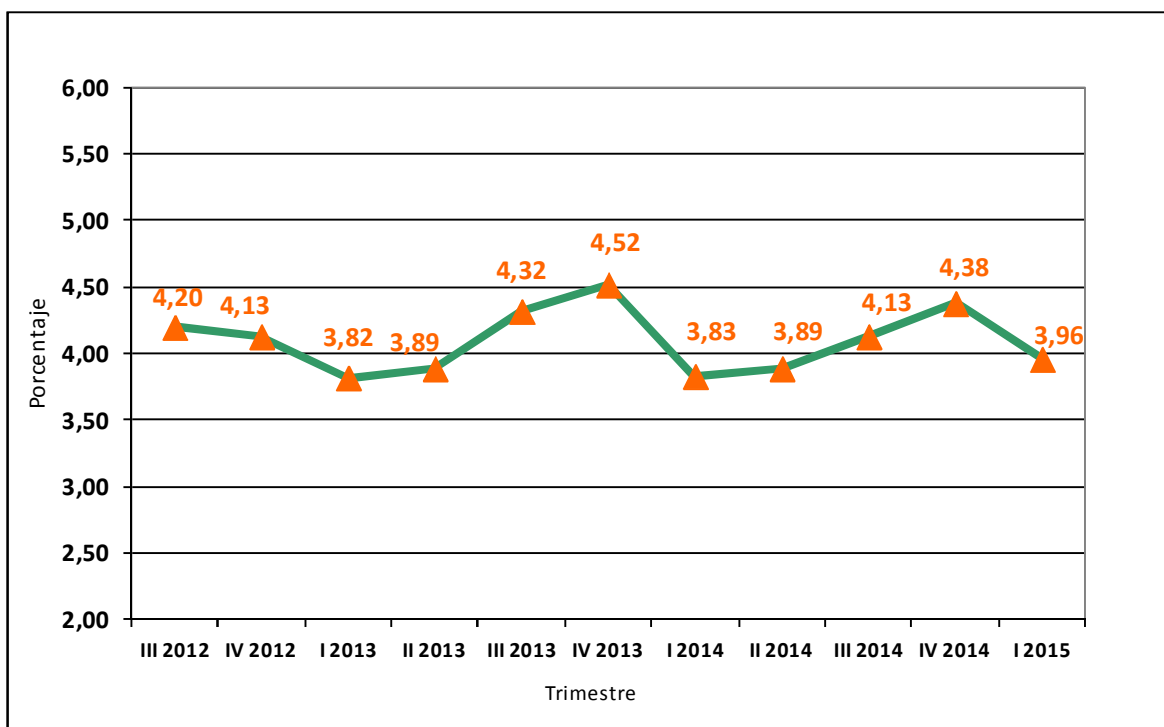
Fuente: Balance General de Publicación

2.4 Rentabilidad

2.4.1 Resultado neto / Activo Promedio (ROA)

Es la rentabilidad proveniente de las operaciones del negocio bancario. Al 31 de marzo 2015 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 3,96%, con lo cual se evidenció un decrecimiento de 0,42 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el cuarto trimestre de 2014 (4,38%), y un aumento de 0,13 puntos porcentuales respecto al cierre de marzo de 2014 (3,83%).

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

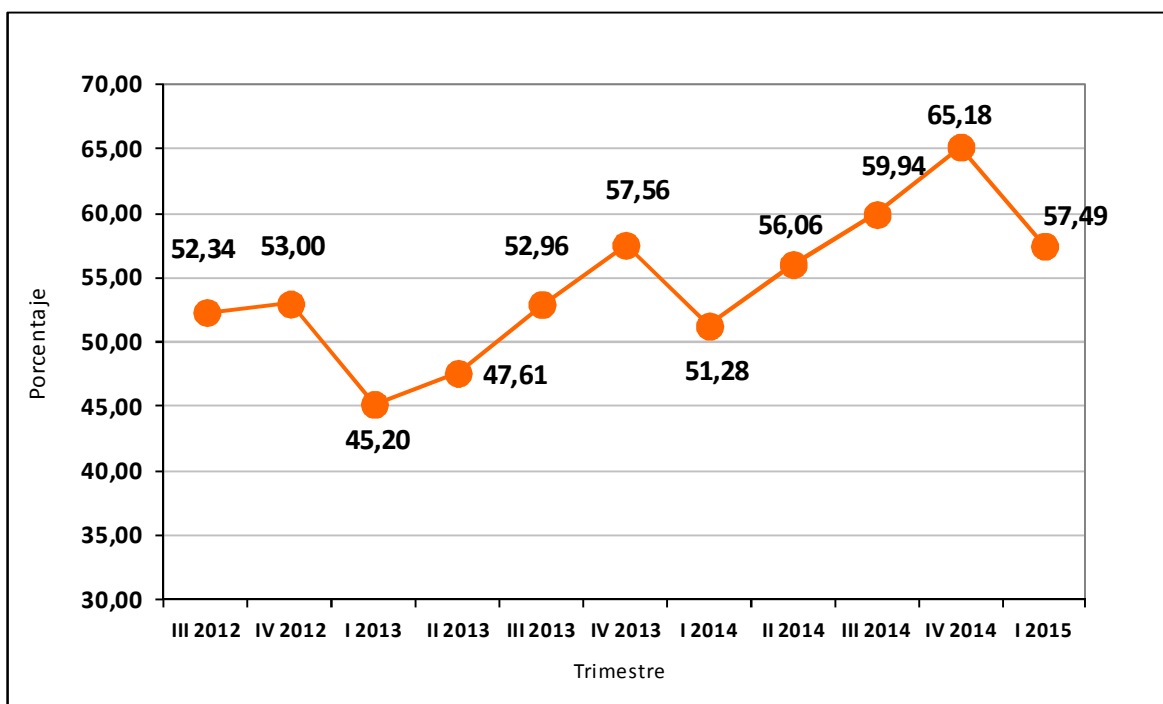


Fuente: Balance General de Publicación

2.4.2 Resultado Neto/ Patrimonio Promedio (ROE)

Mide el nivel de rendimiento del patrimonio, una vez efectuadas las transferencias necesarias para apartados. Este indicador para el sector bancario se ubicó en 57,49% al finalizar el primer trimestre del 2015, siendo menor en 7,69 puntos porcentuales respecto al cuarto trimestre de 2014 (65,18%). Superior en 6,21 puntos porcentuales al registrado al 31 de marzo de 2014 (51,28%).

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



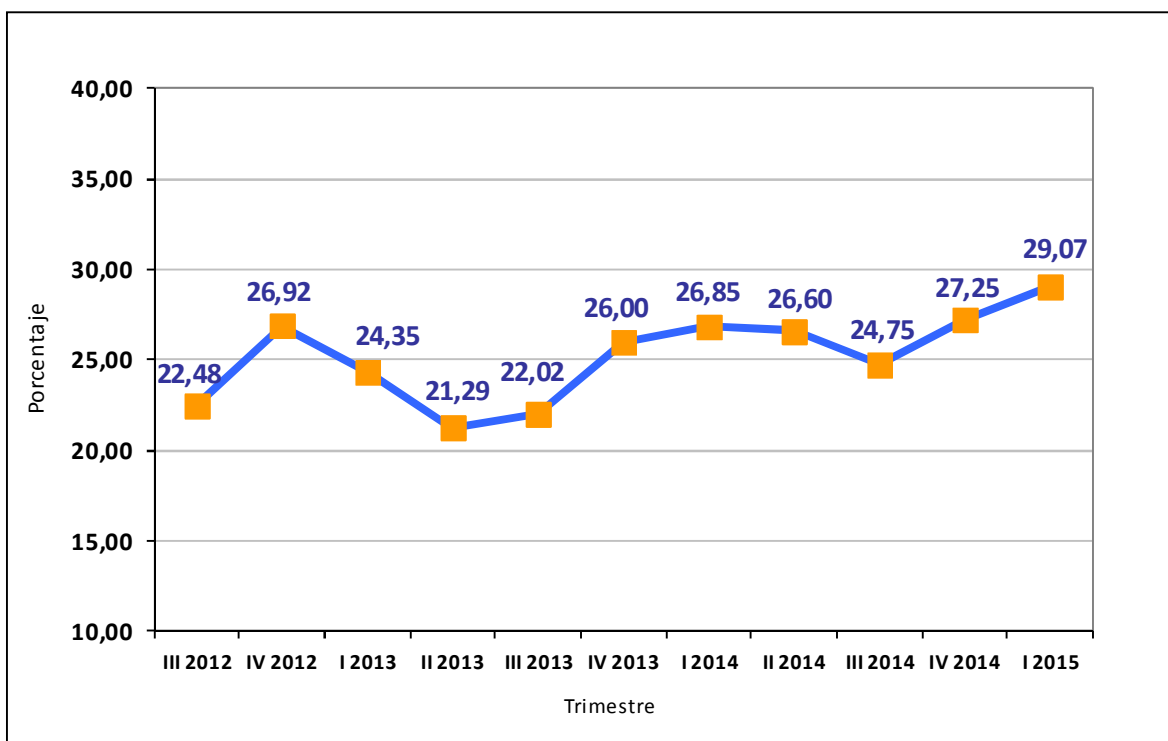
Fuente: Balance General de Publicación

2.5 Evolución de la Liquidez

2.5.1 Disponibilidades /Captaciones del Público

Coeficiente de liquidez que mide la capacidad para responder, en forma inmediata, a eventuales retiros del público. Este indicador para el sector bancario presenta un ascenso de 1,82 puntos porcentuales respecto a diciembre de 2014 (27,25%), al ubicarse en 29,07% al cierre de marzo de 2015. Con relación al primer trimestre de 2014 (26,85%), este indicador presentó un incremento de 2,21 puntos.

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

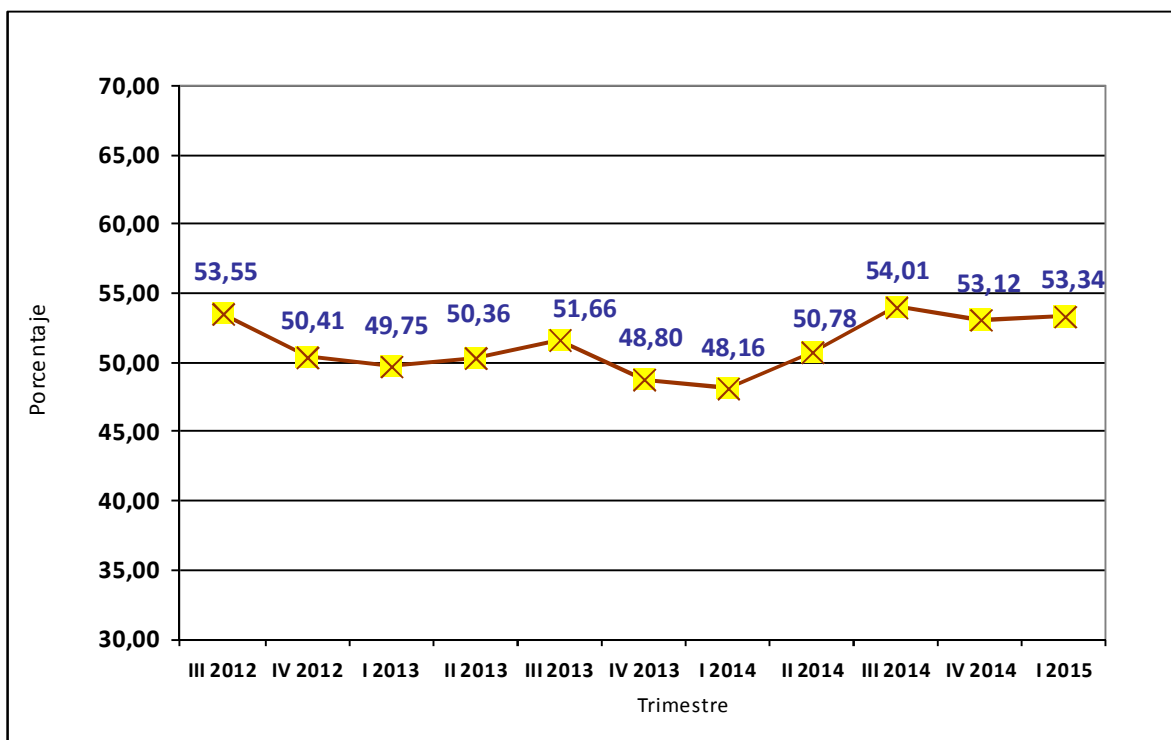


Fuente: Balance General de Publicación

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

Indica el nivel en que la cartera de créditos ha sido financiada mediante recursos captados del público. Este indicador para el sector bancario cerró el primer trimestre de 2015 en 53,34%, aumentando en 0,22 puntos porcentuales respecto diciembre de 2014 (53,12%). En relación con el primer trimestre de 2014 (48,16%), este indicador presentó un ascenso de 5,17 puntos porcentuales.

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

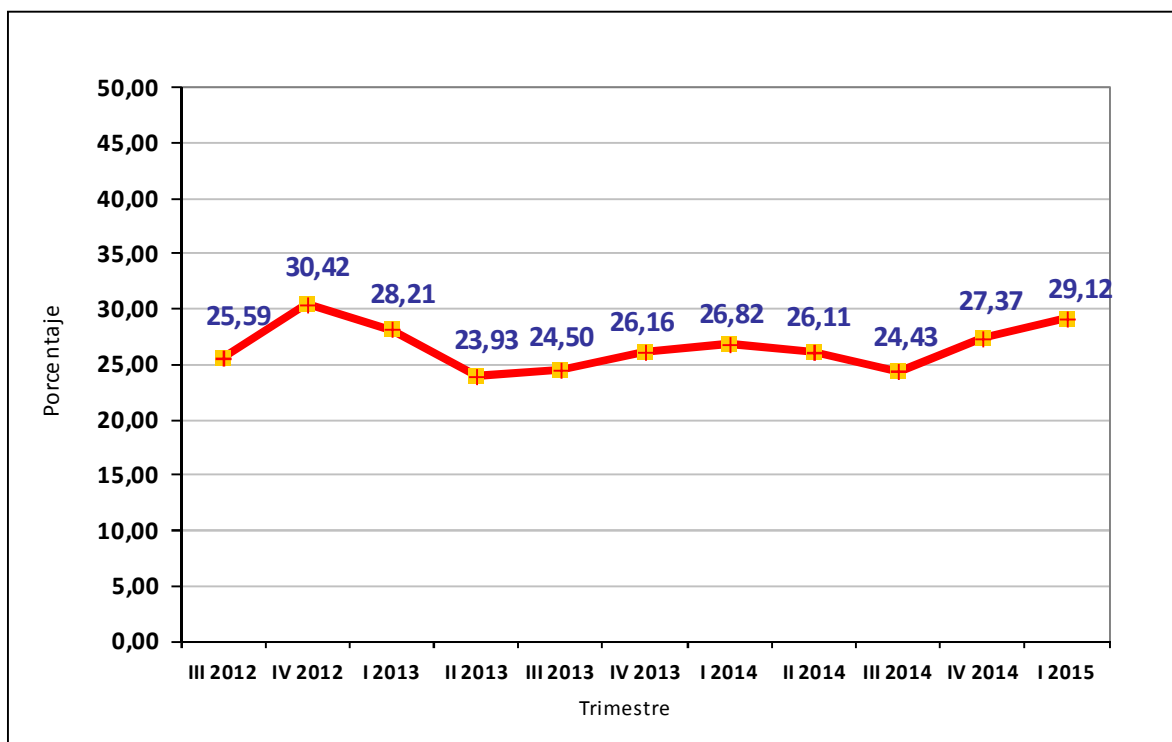


Fuente: Balance General de Publicación

2.5.3 Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo

Mide la proporción del activo a corto plazo (menores a 90 días) con capacidad de respuesta inmediata, para convertirse en efectivo ante un eventual retiro de los pasivos menores a 90 días. Este indicador para el sector bancario se ubicó en 29,12% al cierre del primer trimestre de 2015, reflejando un crecimiento de 1,75 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en diciembre de 2014 (27,37%), y un aumento de 2,31 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
31-03-15

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_/	-	4	4
Banca Microfinanciera 3_/	4	-	4
Banca de Desarrollo 4_/	-	2	2
Institutos Municipales de Crédito 5_/	-	1	1
TOTAL	24	11	35

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

(*) EN PROCESO DE ADECUACIÓN A LOS ARTÍCULOS 11 Y 12 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO, SEGÚN DECRETO N° 1.402 DE FECHA 13/11/2014, PUBLICADO EN LA GACETA OFICIAL EXTRAORDINARIA N° 6.154 DE FECHA 19/11/2014.

1_/ INCLUYE EN INSTITUCIONES DEL ESTADO A BANCO DE VENEZUELA, BANCO BICENTENARIO, BANCO DEL TESORO Y BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.

2_/ INDUSTRIAL DE VENEZUELA, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH), BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX) Y EL BANCO DE LAS FUERZAS ARMADAS (BANFANB).

3_/ BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), BANCRECER, MI BANCO Y BANCAMIGA.

4_/ BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. Y BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).

5_/ INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)

CUADRO N° I - 2
SECTOR BANCARIO Y SUBSECTORES QUE LO CONFORMAN
31-03-15

SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS	SUBSECTOR / NOMBRE DE BANCOS
<u>BANCA UNIVERSAL</u> 1 BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A. 2 BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL 3 BANCO MERCANTIL, C.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 NOVO BANCO, S.A. 5_ 19 INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL 20 BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL 2_ 21 BANCO BICENTENARIO DEL PUEBLO, DE LA CLASE OBRERA, MUJER Y COMUNAS, BANCO UNIVERSAL, C.A. 2_ 22 BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_ 23 BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL 2_/	<u>BANCA COMERCIAL 4 /</u> 1 BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A. <u>BANCA CON LEYES ESPECIALES 2 /</u> 1 BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A. 1_ 2 BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB) 4 BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX) 3_ 5 BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT (BANAVIH) <u>BANCA MICROFINANCIERA</u> 1 BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO 2 MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A. 3 BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A. 4 BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A. <u>BANCA DE DESARROLLO</u> 1 BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES) 2_ 3 BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 2_ <u>INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO</u> 1 INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP) 1_/

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO
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_/ A los fines estadísticos se incluye como BANCA DE DESARROLLO

4_/ En proceso de Adecuación a los Artículos 11 y 12 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario según Decreto N° 1.402 de Fecha 13/11/2014, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.154 de Fecha 19/11/2014.

5_/ Hasta enero de 2015 BANCO ESPIRITO SANTO, S.A.

CUADRO N° I - 3
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE OFICINAS Y TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, SEGÚN BANCO
31-03-15

B A N C O		NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES		
			TOTAL	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	406	11.096	4.951	6.145
	BANESCO	419	11.288	6.077	5.211
	PROVINCIAL	330	5.920	1.880	4.040
	MERCANTIL	265	7.723	2.530	5.193
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	299	7.140	3.504	3.636
	BICENTENARIO	513	7.863	2.876	4.987
	BANCO DEL TESORO	85	2.652	-	2.652
	BANCARIBE	114	2.847	1.337	1.510
	EXTERIOR	104	2.282	20	2.262
	NACIONAL DE CRÉDITO	161	3.155	1.285	1.870
	FONDO COMÚN	120	1.981	729	1.252
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	96	1.830	1.130	700
	CARONÍ	125	1.873	861	1.012
	SOFITASA	72	2.076	924	1.152
	BANPLUS	49	442	136	306
	PLAZA	27	780	423	357
	BANCO ACTIVO	50	1.090	571	519
	DEL SUR	63	872	286	586
	100% BANCO	42	942	537	405
	CITIBANK	6	562	-	562
	BANFANB	24	286	36	250
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	355	7	348
	NOVO BANCO 1_/	1	78	-	78
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	32	32	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	102	3.365	-	3.365
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	41	41	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	41	618	-	618
	MI BANCO	7	213	162	51
	BANGENTE	15	467	150	317
	BANCAMIGA	18	309	201	108
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	28	684	7	677
	BANCOEX	1	138	138	-
	I.M.CRÉD. IMCP	5	147	130	17
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.516	78.571	30.173	48.398
Banca Universal		3.413	75.165	30.132	45.033
Banca Comercial		103	3.406	41	3.365
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		115	2.576	788	1.788
Banca Microfinanciera		81	1.607	513	1.094
Banca de Desarrollo		29	822	145	677
Institutos Municipales de Crédito		5	147	130	17
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.631	81.147	30.961	50.186

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1_/ Hasta enero de 2015, BANCO ESPIRITO SANTO.

2_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO N° I - 4
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
marzo 2015 - diciembre 2014
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O											
	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)				(Miles de Bolívares)				(Miles de Bolívares)			
	marzo - 15	diciembre - 14	Absoluta	Relativa	marzo - 15	diciembre - 14	Absoluta	Relativa	marzo - 15	diciembre - 14	Absoluta	Relativa
ACTIVO												
DISPONIBILIDADES	713.827.611	595.199.508	118.628.103	19,93	705.074.693	590.269.875	114.804.818	19,45	8.752.918	4.929.633	3.823.285	77,56
Efectivo	39.347.489	34.339.109	5.008.380	14,59	39.144.327	34.122.565	5.021.762	14,72	203.162	216.544	(13.382)	(6,18)
Banco Central de Venezuela	629.684.437	527.118.338	102.566.099	19,46	624.528.257	523.908.625	100.619.632	19,21	5.156.180	3.209.713	1.946.467	60,64
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.683.202	1.990.939	2.692.263	135,23	1.586.460	916.454	670.006	73,11	3.096.742	1.074.485	2.022.257	188,21
Bancos y corresponsales del exterior	3.375.501	2.991.298	384.203	12,84	3.360.872	2.963.147	397.725	13,42	14.629	28.151	(13.522)	(48,03)
Oficina matriz y sucursales	66.887	6.872	60.015	873,33	66.887	6.872	60.015	873,33	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	36.967.294	29.050.739	7.916.555	27,25	36.685.089	28.649.999	8.035.090	28,05	282.205	400.740	(118.535)	(29,58)
(Provisión para disponibilidades)	(297.199)	(297.787)	588	(0,20)	(297.199)	(297.787)	588	(0,20)	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	650.869.668	622.834.629	28.035.039	4,50	641.314.311	616.248.201	25.066.110	4,07	9.555.357	6.586.428	2.968.929	45,08
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	109.697.926	109.815.733	(117.807)	(0,11)	108.630.959	108.969.085	(338.126)	(0,31)	1.066.967	846.648	220.319	26,02
Inversiones en títulos valores para negociar	1.157.322	5.968.274	(4.810.952)	(80,61)	792.241	5.552.325	(4.760.084)	(85,73)	365.081	415.949	(50.868)	(12,23)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	150.086.254	147.446.584	2.639.670	1,79	146.814.628	145.201.600	1.613.028	1,11	3.271.626	2.244.984	1.026.642	45,73
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	226.864.348	221.511.926	5.352.422	2,42	222.408.111	218.616.592	3.791.519	1,73	4.456.237	2.895.334	1.560.903	53,91
Inversiones de disponibilidad restringida	10.951.147	9.725.763	1.225.384	12,60	10.583.754	9.552.733	1.031.021	10,79	367.393	173.030	194.363	112,33
Inversiones en otros títulos valores	152.975.264	129.176.508	23.798.756	18,42	152.947.201	129.166.015	23.781.186	18,41	28.063	10.493	17.570	167,44
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(862.593)	(810.159)	(52.434)	6,47	(862.583)	(810.149)	(52.434)	6,47	(10)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.309.888.155	1.160.278.236	149.609.919	12,89	1.296.746.491	1.148.738.386	148.008.105	12,88	13.141.664	11.539.850	1.601.814	13,88
Créditos vigentes	1.337.118.959	1.183.213.887	153.905.072	13,01	1.323.671.986	1.171.420.172	152.251.814	13,00	13.446.973	11.793.715	1.653.258	14,02
Créditos reestructurados	4.594.959	4.531.424	63.535	1,40	4.540.114	4.478.312	61.802	1,38	54.845	53.112	1.733	3,26
Créditos vencidos	5.680.636	5.297.031	383.605	7,24	5.564.520	5.228.154	336.366	6,43	116.116	68.877	47.239	68,58
Créditos en litigio	147.851	152.070	(4.219)	(2,77)	141.059	148.197	(7.138)	(4,82)	6.792	3.873	2.919	75,37
(Provisión para cartera de créditos)	(37.654.250)	(32.916.176)	(4.738.074)	14,39	(37.171.188)	(32.536.449)	(4.634.739)	14,24	(483.062)	(379.727)	(103.335)	27,21
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	27.413.628	24.501.765	2.911.863	11,88	27.067.110	24.222.042	2.845.068	11,75	346.518	279.723	66.795	23,88
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.817.853	9.255.553	562.300	6,08	9.668.273	9.159.185	509.088	5,56	149.580	96.368	53.212	55,22
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	17.984.960	15.518.879	2.466.081	15,89	17.794.203	15.352.416	2.441.787	15,90	190.757	166.463	24.294	14,59
Comisiones por cobrar	933.395	896.388	37.007	4,13	913.979	872.833	41.146	4,71	19.416	23.555	(4.139)	(17,57)
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	12	52	(40)	(76,92)	11	51	(40)	(78,43)	1	1	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.322.592)	(1.169.107)	(153.485)	13,13	(1.309.356)	(1.162.443)	(146.913)	12,64	(13.236)	(6.664)	(6.572)	98,62
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.148.792	6.216.842	(68.050)	(1,09)	6.148.492	6.216.542	(68.050)	(1,09)	300	300	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.629.512	2.490.893	138.619	5,57	2.629.212	2.490.593	138.619	5,57	300	300	-	-
Inversiones en sucursales	3.628.193	3.829.622	(201.429)	(5,26)	3.628.193	3.829.622	(201.429)	(5,26)	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(108.913)	(103.673)	(5.240)	5,05	(108.913)	(103.673)	(5.240)	5,05	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	118.568	160.759	(42.191)	(26,24)	118.568	160.759	(42.191)	(26,24)	-	-	-	-
BIENES DE USO	36.329.511	30.525.043	5.804.468	19,02	36.111.810	30.308.703	5.803.107	19,15	217.701	216.340	1.361	0,63
OTROS ACTIVOS	50.746.918	52.607.052	(1.860.134)	(3,54)	50.178.842	52.175.640	(1.996.798)	(3,83)	568.076	431.412	136.664	31,68
TOTAL DEL ACTIVO	2.795.342.851	2.492.323.834	303.019.017	12,16	2.762.760.317	2.468.340.148	294.420.169	11,93	32.582.534	23.983.686	8.598.848	35,85

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

CUADRO Nº 1 - 5
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
marzo 2015 - diciembre 2014
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	T O T A L S E C T O R B A N C A R I O				P A S I V O Y P A T R I M O N I O				R E S T O D E L S E C T O R B A N C A R I O			
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				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)
	marzo - 15	diciembre - 14	Absoluta	Relativa	marzo - 15	diciembre - 14	Absoluta	Relativa	marzo - 15	diciembre - 14	Absoluta	Relativa
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.455.957.672	2.184.348.720	271.608.952	12,43	2.431.246.222	2.167.924.564	263.321.658	12,15	24.711.450	16.424.156	8.287.294	50,46
Depósitos a la vista	1.910.763.779	1.689.442.599	221.321.180	13,10	1.891.937.407	1.677.434.324	214.503.083	12,79	18.826.372	12.008.275	6.818.097	56,78
Cuentas corrientes no remuneradas	1.047.471.538	938.065.364	109.406.174	11,66	1.036.762.270	932.861.199	103.901.071	11,14	10.709.268	5.204.165	5.505.103	105,78
Cuentas corrientes remuneradas	604.075.039	527.096.548	76.978.491	14,60	599.965.814	524.569.845	75.395.969	14,37	4.109.225	2.526.703	1.582.522	62,63
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	3.695.347	5.534.055	(1.838.708)	(33,23)	3.695.347	5.534.055	(1.838.708)	(33,23)	-	-	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	255.521.855	218.746.632	36.775.223	16,81	251.513.976	214.469.225	37.044.751	17,27	4.007.879	4.277.407	(269.528)	(6,30)
Otras obligaciones a la vista	123.473.723	89.164.015	34.309.708	38,48	120.911.356	87.645.707	33.265.649	37,95	2.562.367	1.518.308	1.044.059	68,76
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	408.567.951	378.245.410	30.322.541	8,02	406.643.877	376.807.567	29.836.310	7,92	1.924.074	1.437.843	486.231	33,82
Depósitos a plazo	12.166.985	26.488.868	(14.321.883)	(54,07)	10.921.304	25.061.754	(14.140.450)	(56,42)	1.245.681	1.427.114	(181.433)	(12,71)
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	985.133	1.007.727	(22.594)	(2,24)	832.177	975.111	(142.934)	(14,66)	152.956	32.616	120.340	368,96
Derechos y participaciones sobre títulos valores	100	100	-	-	100	100	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	2.350.667	2.350.667	-	-	2.350.667	2.350.667	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	11.785.583	11.393.041	392.542	3,45	11.785.583	11.393.041	392.542	3,45	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	29.191.497	28.710.872	480.625	1,67	26.769.999	25.722.760	1.047.239	4,07	2.421.498	2.988.112	(566.614)	(18,96)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	27.450.764	26.323.394	1.127.370	4,28	25.177.724	23.429.210	1.748.514	7,46	2.273.040	2.894.184	(621.144)	(21,46)
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	1.233.127	1.818.646	(585.519)	(32,20)	1.103.734	1.744.193	(640.459)	(36,72)	129.393	74.453	54.940	73,79
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	67.875	(67.875)	(100,00)	-	67.875	(67.875)	(100,00)	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	414.369	407.720	6.649	1,63	395.304	388.245	7.059	1,82	19.065	19.475	(410)	(2,11)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	146.133	409.186	(263.053)	(64,29)	146.133	409.186	(263.053)	(64,29)	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.758.539	1.970.386	(211.847)	(10,75)	1.685.844	1.900.559	(214.715)	(11,30)	72.695	69.827	2.868	4,11
Gastos por pagar por captaciones del público	1.356.392	1.634.594	(278.202)	(17,02)	1.288.246	1.573.314	(285.068)	(18,12)	68.146	61.280	6.866	11,20
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	28.402	36.051	(7.649)	(21,22)	28.402	36.051	(7.649)	(21,22)	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAF	8.083	8.524	(441)	(5,17)	8.083	8.524	(441)	(5,17)	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	45.710	64.062	(18.352)	(28,65)	41.161	55.515	(14.354)	(25,86)	4.549	8.547	(3.998)	(46,78)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	319.952	227.155	92.797	40,85	319.952	227.155	92.797	40,85	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	87.710.647	80.714.434	6.996.213	8,67	86.488.232	80.007.708	6.480.524	8,10	1.222.415	706.726	515.689	72,97
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.588.900.738	2.309.897.306	279.003.432	12,08	2.560.472.680	2.289.708.485	270.764.195	11,83	28.428.058	20.188.821	8.239.237	40,81
GESTIÓN OPERATIVA	26.124.860	-	-	-	25.931.163	-	-	-	193.697	-	-	-
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	15.364.897	15.264.897	100.000	0,66	13.994.766	13.903.866	90.900	0,65	1.370.131	1.361.031	9.100	0,67
Capital Pagado	15.364.897	15.264.897	100.000	0,66	13.994.766	13.903.866	90.900	0,65	1.370.131	1.361.031	9.100	0,67
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	2.017.258	1.434.143	583.115	40,66	1.841.305	1.394.090	447.215	32,08	175.953	40.053	135.900	339,30
RESERVAS DE CAPITAL	13.874.929	13.874.929	-	-	13.304.274	13.310.109	(5.835)	(0,04)	570.655	564.820	5.835	1,03
AJUSTES AL PATRIMONIO	15.857.488	14.235.920	1.621.568	11,39	15.207.260	13.585.692	1.621.568	11,94	650.228	650.228	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	125.266.675	129.207.339	(3.940.664)	(3,05)	123.957.932	127.919.426	(3.961.494)	(3,10)	1.308.743	1.287.913	20.830	1,62
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7.971.918	8.445.212	(473.294)	(5,60)	8.086.849	8.554.392	(467.543)	(5,47)	(114.931)	(109.180)	(5.751)	5,27
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	-	-	(35.912)	(35.912)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	180.317.253	182.426.528	(2.109.275)	(1,16)	176.356.474	178.631.663	(2.275.189)	(1,27)	3.960.779	3.794.865	165.914	4,37
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	2.795.342.851	2.492.323.834	303.019.017	12,16	2.762.760.317	2.468.340.148	294.420.169	11,93	32.582.534	23.983.686	8.598.848	35,85
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	233.958.317	206.311.618	27.646.699	13,40	233.896.229	206.249.530	27.646.699	13,40	62.088	62.088	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	283.250.583	250.289.614	32.960.969	13,17	260.667.410	226.075.515	34.591.895	15,30	22.583.173	24.214.099	(1.630.926)	(6,74)
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	865.744	832.639	33.105	3,98	865.744	832.639	33.105	3,98	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	47.970.506	45.239.538	2.730.968	6,04	47.898.982	45.239.538	2.659.444	5,88	71.524	-	71.524	100,00
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	860.579	861.882	(1.303)	(0,15)	860.579	861.882	(1.303)	(0,15)	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.299.412.564	2.885.873.373	413.539.191	14,33	3.261.863.119	2.852.288.506	409.574.613	14,36	37.549.445	33.584.867	3.964.578	11,80
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	731.037	732.379	(1.342)	(0,18)	730.268	732.379	(2.111)	(0,29)	769	-	769	100,00
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	27.186.799	12.341.944	14.844.855	120,28	25.659.125	12.341.944	13.317.181	107,98	1.527.674	-	1.527.674	100,00
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	225.035.818	190.974.728	34.061.090	17,84	225.035.818	190.974.728	34.061.090	17,84	-	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	369.534.332	312.495.696	57.038.636	18,25	364.568.170	311.646.497	52.921.673	16,98	4.966.162	849.199	4.116.963	484,81
MICROCRÉDITOS	61.954.349	56.663.407	5.290.942	9,34	49.750.168	45.910.767	3.839.401	8,36	12.204.181	10.752.640	1.451.541	13,50
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	26.538.247	25.151.408	1.386.839	5,51	26.538.247	25.151.408	1.386.839	5,51	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	126.658.903	115.635.386	11.023.517	9,53	126.658.903	115.635.386	11.023.517	9,53	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	115.428.933	96.117.298	19.311.635	20,09	106.789.861	96.116.915	10.672.946	11,10	8.639.072	383	8.638.689	#####, (4,59)
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,66	10,05	0,61	6,04	10,56	9,94	0,62	6,20	19,46	20,40	(0,94)	(4,59)

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

CUADRO Nº I - 6
SECTOR BANCARIO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO
31-03-15
(Miles de Bolívares)

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	2.431.246.222
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	1.664.415.982
ESTRATO GRANDE	961.945.175
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	384.496.653
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	292.676.961
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	284.771.561
ESTRATO MEDIANO	561.725.987
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	194.137.988
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	115.069.947
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	100.085.885
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	76.937.074
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	42.189.238
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	33.305.855
ESTRATO PEQUEÑO	140.744.820
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	25.531.705
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	21.797.284
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	21.026.503
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	18.155.492
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	16.354.089
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	14.095.006
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	12.269.881
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	8.914.756
NOVO BANCO, S.A. 1_/	2.199.347
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	334.640
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	66.117
BANCA DEL ESTADO	766.830.240
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	445.139.291
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	160.109.720
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	119.358.283
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	32.530.477
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)	7.229.560
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	2.462.909
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	24.711.450
BANCA MICROFINANCIERA	21.398.746
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	13.788.617
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	2.689.344
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	2.542.830
BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	2.377.955
BANCA DE DESARROLLO	14.851
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 2_/	14.851
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	-
BANCA DE DESARROLLO	3.297.853
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	3.297.853

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta enero de 2015, BANCO ESPIRITO SANTO, S.A.
2_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO Nº 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 MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO
31-03-15
(Miles de Bolívares)

RUBRO	TOTAL SECTOR BANCARIO	TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA DE CAPITAL PRIVADO			BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SECTOR BANCARIO				
			ESTRATO				BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	TOTAL	
			GRANDE	MEDIANO	PEQUEÑO						
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)											
ACTIVO											
DISPONIBILIDADES	713.827.611	705.074.693	323.612.319	176.294.791	33.189.586	171.977.997	4.325.628	1.371.483	3.055.807	8.752.918	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	650.869.668	641.314.311	209.028.781	136.609.458	37.090.754	258.585.313	7.268.495	2.195.956	90.906	9.555.357	
CARTERA DE CRÉDITOS	1.309.888.155	1.296.746.491	525.453.513	310.470.746	53.322.211	407.500.021	11.752.633	1.210.087	178.944	13.141.664	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	27.413.628	27.067.110	9.540.878	7.589.822	986.527	8.949.883	253.338	91.272	1.908	346.518	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.148.792	6.148.492	2.026.254	901.374	-	3.220.864	-	300	-	300	
BIENES REALIZABLES	118.568	118.568	8.124	6.737	11.165	92.542	-	-	-	-	
BIENES DE USO	36.329.511	36.111.810	8.444.997	11.418.999	2.209.282	14.038.532	168.615	42.614	6.472	217.701	
OTROS ACTIVOS	50.746.918	50.178.842	13.644.722	7.806.378	2.469.028	26.258.714	359.932	168.158	39.986	568.076	
TOTAL DEL ACTIVO	2.795.342.851	2.762.760.317	1.091.759.588	651.098.305	129.278.553	890.623.871	24.128.641	5.079.870	3.374.023	32.582.534	
PASIVO											
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.455.957.672	2.431.246.222	961.945.175	587.257.692	115.213.115	766.830.240	21.398.746	14.851	3.297.853	24.711.450	
OBLIGACIONES CON EL BCV	2.350.667	2.350.667	-	-	-	2.350.667	-	-	-	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	11.785.583	11.785.583	4.018	4	3.436	11.778.125	-	-	-	-	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	29.191.497	26.769.999	10.869.576	2.188.534	587.097	13.124.792	607.433	1.814.065	-	2.421.498	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	146.133	146.133	6.879	119.814	5.382	14.058	-	-	-	-	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.758.539	1.685.844	196.380	398.321	40.976	1.050.167	69.626	3.034	35	72.695	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	87.710.647	86.488.232	31.335.741	13.217.441	3.596.896	38.338.154	378.261	832.814	11.340	1.222.415	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	2.588.900.738	2.560.472.680	1.004.357.769	603.181.806	119.446.902	833.486.203	22.454.066	2.664.764	3.309.228	28.428.058	
GESTIÓN OPERATIVA	26.124.860	25.931.163	10.949.952	4.533.968	979.917	9.467.326	139.304	54.218	175	139.697	
TOTAL DE PATRIMONIO	180.317.253	176.356.474	76.451.867	43.382.531	8.851.734	47.670.342	1.535.271	2.360.888	64.620	3.960.779	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.795.342.851	2.762.760.317	1.091.759.588	651.098.305	129.278.553	890.623.871	24.128.641	5.079.870	3.374.023	32.582.534	
CUENTAS DE ORDEN											
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	233.958.317	233.896.229	90.328.099	96.653.931	10.175.985	36.738.214	3.362	58.726	-	62.088	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	283.250.583	260.667.410	66.759.754	31.992.136	2.886.025	159.029.495	-	22.327.986	255.187	22.583.173	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	865.744	865.744	208.019	657.725	-	-	-	-	-	-	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	47.970.506	47.898.982	15.458.852	10.646.321	2.662.986	19.130.823	-	-	71.524	71.524	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	860.579	860.579	30.053	34.359	11.062	785.105	-	-	-	-	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.299.412.564	3.261.863.119	1.525.412.617	698.891.863	191.524.636	846.034.003	29.261.338	7.907.820	380.287	37.549.445	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	731.037	730.268	38.151	122.271	17.125	552.721	-	-	769	769	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)											
INGRESOS FINANCIEROS	77.393.123	76.428.523	32.005.211	18.953.260	3.671.694	21.798.358	796.632	148.790	19.178	964.600	
GASTOS FINANCIEROS	18.842.842	18.526.157	8.175.908	6.217.987	942.253	3.190.009	293.700	22.383	602	316.685	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	58.550.281	57.902.366	23.829.303	12.735.273	2.729.441	18.608.349	502.932	126.407	18.576	647.915	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.072.028	1.064.993	337.256	117.541	10.767	599.429	4.077	1.575	1.383	7.035	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.822.125	5.733.174	1.595.172	932.323	171.402	3.034.277	67.681	19.411	1.859	88.951	
MARGEN FINANCIERO NETO	53.800.184	53.234.185	22.571.387	11.920.491	2.568.806	16.173.501	439.328	108.571	18.100	565.999	
Otros ingresos operativos (1)	14.482.566	14.156.534	6.455.305	3.094.110	992.784	3.614.335	269.815	55.772	445	326.032	
Otros gastos operativos (2)	4.679.649	4.652.298	2.066.792	809.168	332.660	903.678	27.033	317	1	27.351	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	63.603.101	62.738.421	26.419.900	14.205.433	3.228.930	18.884.158	682.110	164.026	18.544	864.680	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	30.527.733	29.878.120	11.991.942	8.344.004	2.134.364	492.927	138.317	18.369	649.613	649.613	
Gastos de personal	11.559.502	11.267.912	4.549.345	2.908.009	831.121	3.179.437	181.540	99.068	10.982	291.590	
Gastos generales y administrativos (3)	13.051.935	12.760.173	4.209.921	3.470.299	920.694	4.159.259	245.602	39.003	7.157	291.762	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.272.271	5.213.740	3.100.321	1.770.533	342.886	-	58.531	-	-	58.531	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	644.025	636.295	332.355	195.163	39.663	69.114	7.254	246	230	7.730	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	33.075.368	32.860.301	14.427.958	5.861.429	1.094.566	11.476.348	189.183	25.709	175	215.067	
Ingresos por bienes realizables	44.465	44.465	24.647	5.587	14.213	18	-	-	-	-	
Ingresos por programas especiales	121	121	-	-	121	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	482.884	437.474	273.117	71.553	24.758	68.046	6.759	38.651	-	45.410	
Gastos por bienes realizables	23.937	23.937	2.099	6.174	1.290	14.174	-	-	-	-	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	3.300.618	3.250.006	1.466.525	832.624	138.180	812.677	41.816	8.796	-	50.612	
MARGEN OPERATIVO NETO	30.278.283	30.068.418	13.257.098	5.099.571	994.188	10.717.561	154.126	55.564	175	209.865	
Ingresos extraordinarios	1.226	1.120	-	537	583	-	-	106	-	106	
Gastos Extraordinarios	292.813	290.734	91.901	41.541	7.554	149.738	627	1.452	-	2.079	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	29.986.696	29.778.804	13.165.197	5.058.567	987.217	10.567.823	153.499	54.218	175	207.892	
Impuesto sobre la renta	3.861.836	3.861.836	2.215.245	524.599	7.300	1.100.497	14.195	-	-	14.195	
RESULTADO NETO	26.124.860	25.931.163	10.949.952	4.533.968	979.917	9.467.326	139.304	54.218	175	193.697	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)											
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO											
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,66	10,56	10,30	9,97	11,31	11,43	11,08	62,74	2,72	19,46	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,66	10,56	10,30	9,97	11,31	11,43	11,08	62,74	2,72	19,46	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,58	24,81	15,61	16,29	25,11	45,96	21,49	6,96	61,71	13,67	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	384,53	389,26	388,20	414,32	379,28	371,59	283,18	26,83	1.580,20	154,39	
CALIDAD DE ACTIVOS											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,79	2,79	3,20	2,18	2,77	2,71	3,33	3,85	14,32	3,55	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	646,04	651,49	1.078,97	375,21	658,50	561,89	472,43	466,91	111,34	393,03	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,43	0,43	0,30	0,58	0,42	0,48	0,70	0,82	12,86	0,90	
Activo Improductivo / Activo Total	28,40	28,50	31,08	30,49	28,84	23,84	19,65	12,76	30,35	19,69	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)											
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	150,70	150,29	125,75	125,50	186,14	221,74	161,22	243,34	16.420,73	188,80	
Brecha Estructural / Activo Total	24,09	23,93	14,11	14,12	32,93	41,81	30,51	51,39	69,23	37,77	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,00	1,97	1,91	2,12	3,10	1,76	3,99	2.668,32	1,42	5,48	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,26	2,23	1,84	2,53	3,44	2,30	5,40	1.050,52	0,92	5,48	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,22	5,16	4,79	6,11	8,18	4,54	10,22	12,61	4,46	10,27	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,28	2,25	2,61	2,09	3,41	1,75	5,24	7,76	0,06	5,10	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,80	31,44	26,74	33,65	47,71	33,67	53,62	92,80	94,58	60,48	
RENTABILIDAD (4)											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,31	20,29	22,17	22,19	21,86	16,17	23,28	15,52	15,55	22,40	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,38	9,37	8,69	9,46	10,10	9,76	11,93	5,72	4,69	9,67	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,18	6,12	5,83	7,44	8,08	4,77	11,67	1.234,07	14,13	12,55	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,88	8,88	9,20	8,37	9,03	8,84	9,54	10,39	2,34	8,90	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	3,96	3,98	4,23	2,98	3,24	4,50	2,64	4,46	0,02	2,66	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	57,49	58,30	55,55	43,11	43,68	78,85	38,96	9,17	1,08	20,08	
LÍQUIDEZ											
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,07	29,00	33,64	30,02	28,81	22,43	20,21	9.234,95	92,66	35,42	
[Disponibilidades + Inv.Tr.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,22	35,07	38,97	33,99	43,09	29,80	34,19	13.586,98	92,66		

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,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
31-03-15
(Miles de Bolívares)

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	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L			
ACTIVO											
DISPONIBILIDADES	713.827.611	705.074.693	553.026.552	145.336.023	698.362.575	6.439.687	272.431	6.712.118	4.325.628	1.371.483	3.055.807
Efectivo	39.347.489	39.144.327	32.704.760	6.039.472	38.744.232	400.070	25	400.095	170.085	9.799	23.278
Banco Central de Venezuela	629.684.437	624.528.257	488.142.791	131.672.629	619.815.420	4.626.723	86.114	4.712.837	3.829.608	373.022	953.550
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.683.202	1.586.460	1.243.670	9.009	1.252.679	148.646	185.135	333.781	43.927	975.576	2.077.239
Bancos y corresponsales del exterior	3.375.501	3.360.872	2.877.227	394.084	3.271.311	88.404	1.157	89.561	2.366	12.263	-
Oficina matriz y sucursales	66.887	66.887	-	66.887	66.887	-	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	36.967.294	36.685.089	28.065.583	7.154.775	35.220.358	1.464.731	-	1.464.731	279.642	823	1.740
(Provisión para disponibilidades)	(297.199)	(297.199)	(7.479)	(833)	(8.312)	(288.887)	-	(288.887)	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	650.869.668	641.314.311	542.772.718	82.052.858	624.825.576	16.366.689	122.046	16.488.735	7.268.495	2.195.956	90.906
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	109.697.926	108.630.959	96.446.404	11.215.961	107.662.365	947.454	21.140	968.594	45.362	985.605	36.000
Inversiones en títulos valores para negociar	1.157.322	792.241	693.880	98.361	792.241	-	-	-	365.081	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	150.086.254	146.814.628	115.332.977	23.208.827	138.541.804	8.272.824	-	8.272.824	2.625.307	646.319	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	226.864.348	222.408.111	204.650.176	14.017.205	218.667.381	3.725.293	15.437	3.740.730	4.007.796	411.287	37.154
Inversiones de disponibilidad restringida	10.951.147	10.583.754	7.839.938	216.513	8.056.451	2.525.973	1.330	2.527.303	214.466	152.745	182
Inversiones en otros títulos valores	152.975.264	152.947.201	118.025.784	33.301.345	151.327.129	1.535.933	84.139	1.620.072	10.493	-	17.570
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(862.593)	(862.583)	(216.441)	(5.354)	(221.795)	(640.788)	-	(640.788)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	1.309.888.155	1.296.746.491	1.053.644.784	228.471.890	1.282.116.674	14.590.743	39.074	14.629.817	11.752.633	1.210.087	178.944
Créditos vigentes	1.337.118.959	1.323.671.986	1.073.826.725	234.790.294	1.308.617.019	15.015.964	39.003	15.054.967	12.059.400	1.205.583	181.990
Créditos reestructurados	4.594.959	4.540.114	4.187.903	273.923	4.461.826	77.472	816	78.288	12.303	42.542	-
Créditos vencidos	5.680.636	5.564.520	4.656.872	738.692	5.395.564	168.388	568	168.956	78.881	10.367	26.868
Créditos en litigio	147.851	141.059	74.229	66.830	141.059	-	-	-	6.792	-	-
(Provisión para cartera de créditos)	(37.654.250)	(37.171.188)	(29.100.945)	(7.397.849)	(36.498.794)	(671.081)	(1.313)	(672.394)	(404.743)	(48.405)	(29.914)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	27.413.628	27.067.110	22.501.471	4.021.199	26.522.670	543.875	565	544.440	253.338	91.272	1.908
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	9.817.853	9.668.273	8.319.096	1.085.618	9.404.714	263.538	21	263.559	111.285	37.673	622
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	17.984.960	17.794.203	14.418.853	3.017.103	17.435.956	357.699	548	358.247	148.640	39.133	2.984
Comisiones por cobrar	933.395	913.979	847.973	61.861	909.834	4.145	-	4.145	-	19.416	-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	12	11	1	10	11	-	-	-	-	1	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.322.592)	(1.309.356)	(1.084.452)	(143.393)	(1.227.845)	(81.507)	(4)	(81.511)	(6.587)	(4.951)	(1.698)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.148.792	6.148.492	3.105.251	791.585	3.896.836	2.251.656	-	2.251.656	-	300	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	2.629.512	2.629.212	1.406.266	782.977	2.189.243	439.969	-	439.969	-	300	-
Inversiones en sucursales	3.628.193	3.628.193	1.704.283	8.608	1.712.891	1.915.302	-	1.915.302	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(108.913)	(108.913)	(5.298)	-	(5.298)	(103.615)	-	(103.615)	-	-	-
BIENES REALIZABLES	118.568	118.568	88.361	8.656	97.017	21.551	-	21.551	-	-	-
BIENES DE USO	36.329.511	36.111.810	31.703.966	3.899.024	35.602.990	506.542	2.278	508.820	168.615	42.614	6.472
OTROS ACTIVOS	50.746.918	50.178.842	43.050.391	5.889.868	48.940.259	1.237.023	1.560	1.238.583	359.932	168.158	39.986
TOTAL DEL ACTIVO	2.795.342.851	2.762.760.317	2.249.893.494	470.471.103	2.720.364.597	41.957.766	437.954	42.395.720	24.128.641	5.079.870	3.374.023
d i c i e m b r e - 1 4	2.492.323.834	2.468.340.148	2.001.024.837	420.024.606	2.421.049.443	46.954.679	336.026	47.290.705	19.322.305	4.661.381	
VARIACIÓN											
ABSOLUTA	303.019.017	294.420.169	248.868.657	50.446.497	299.315.154	(4.996.913)	101.928	(4.894.985)	4.806.336	418.489	3.374.023
RELATIVA	12,16	11,93	12,44	12,01	12,36	(10,64)	30,33	(10,35)	24,87	8,98	100,00

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,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
31-03-15
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	P A S I V O						BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
			B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L					
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L			
P A S I V O											
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.455.957.672	2.431.246.222	1.994.438.039	403.943.066	2.398.381.105	32.530.477	334.640	32.865.117	21.398.746	14.851	3.297.853
Depósitos a la vista	1.910.763.779	1.891.937.407	1.537.213.752	333.123.266	1.870.337.018	21.265.749	334.640	21.600.389	15.611.888	9.035	3.205.449
Cuentas corrientes no remuneradas	1.047.471.538	1.036.762.270	863.707.758	157.214.949	1.020.922.707	15.504.923	334.640	15.839.563	7.496.783	7.036	3.205.449
Cuentas corrientes remuneradas	604.075.039	599.965.814	483.782.803	115.352.317	599.135.120	830.694	-	830.694	4.107.226	1.999	-
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	3.695.347	3.695.347	3.500.476	189.230	3.689.706	5.641	-	5.641	-	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	255.521.855	251.513.976	186.222.715	60.366.770	246.589.485	4.924.491	-	4.924.491	4.007.879	-	-
Otras obligaciones a la vista	123.473.723	120.911.356	104.536.669	8.282.065	112.818.734	8.092.622	-	8.092.622	2.483.715	560	78.092
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	408.567.951	406.643.877	341.941.706	61.530.065	403.471.771	3.172.106	-	3.172.106	1.906.003	5.228	12.843
Depósitos a plazo	12.166.985	10.921.304	10.104.657	816.647	10.921.304	-	-	-	1.244.184	28	1.469
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	1	-	1	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	985.133	832.177	641.254	190.923	832.177	-	-	-	152.956	-	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	100	100	-	100	100	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	2.350.667	2.350.667	2.350.667	-	2.350.667	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	11.785.583	11.785.583	11.785.434	149	11.785.583	-	-	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	29.191.497	26.769.999	16.236.992	7.882.575	24.119.567	2.650.432	-	2.650.432	607.433	1.814.065	-
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	27.450.764	25.177.724	14.811.361	7.718.753	22.530.114	2.647.610	-	2.647.610	478.040	1.795.000	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	93.237	93.237	93.237	-	93.237	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	1.233.127	1.103.734	939.199	163.822	1.103.021	713	-	713	129.393	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	414.369	395.304	393.195	-	393.195	2.109	-	2.109	-	19.065	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	146.133	146.133	133.566	4.055	137.621	8.512	-	8.512	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.758.539	1.685.844	1.551.149	131.890	1.683.039	2.805	-	2.805	69.626	3.034	35
Gastos por pagar por captaciones del público	1.356.392	1.288.246	1.154.442	131.495	1.285.937	2.309	-	2.309	68.111	-	35
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	28.402	28.402	28.402	-	28.402	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	8.083	8.083	8.083	-	8.083	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	45.710	41.161	40.270	395	40.665	496	-	496	1.515	3.034	-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	319.952	319.952	319.952	-	319.952	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	87.710.647	86.488.232	64.941.153	18.145.013	83.086.166	3.399.925	2.141	3.402.066	378.261	832.814	11.340
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.588.900.738	2.560.472.680	2.091.437.000	430.106.748	2.521.543.748	38.592.151	336.781	38.928.932	22.454.066	2.664.764	3.309.228
GESTIÓN OPERATIVA	26.124.860	25.931.163	21.449.924	4.265.864	25.715.788	214.291	1.084	215.375	139.304	54.218	175
P A T R I M O N I O											
CAPITAL SOCIAL	15.364.897	13.994.766	11.192.175	1.811.531	13.003.706	921.060	70.000	991.060	142.172	1.218.859	9.100
Capital Pagado	15.364.897	13.994.766	11.192.175	1.811.531	13.003.706	921.060	70.000	991.060	142.172	1.218.859	9.100
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	2.017.258	1.841.305	1.506.833	307.495	1.814.328	15.000	11.977	26.977	150.000	53	25.900
RESERVAS DE CAPITAL	13.874.929	13.304.274	11.399.791	1.532.320	12.932.111	367.004	5.159	372.163	267.459	297.361	5.835
AJUSTES AL PATRIMONIO	15.857.488	15.207.260	14.999.326	203.971	15.203.297	479	3.484	3.963	21.965	628.263	-
RESULTADOS ACUMULADOS	125.266.675	123.957.932	92.871.551	30.673.257	123.544.808	403.655	9.469	413.124	909.334	375.624	23.785
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	7.971.918	8.086.849	5.072.806	1.569.917	6.642.723	1.444.126	-	1.444.126	44.341	(159.272)	-
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.912)	(35.912)	(35.912)	-	(35.912)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	180.317.253	176.356.474	137.006.570	36.098.491	173.105.061	3.151.324	100.089	3.251.413	1.535.271	2.360.888	64.620
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.795.342.851	2.762.760.317	2.249.893.494	470.471.103	2.720.364.597	41.957.766	437.954	42.395.720	24.128.641	5.079.870	3.374.023
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	233.958.317	233.896.229	177.751.179	48.640.093	226.391.272	7.504.957	-	7.504.957	3.362	58.726	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	283.250.583	260.667.410	221.355.265	30.279.498	251.634.763	8.508.681	523.966	9.032.647	-	22.327.986	255.187
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	865.744	865.744	215.063	650.681	865.744	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	47.970.506	47.898.982	45.980.180	936.854	46.917.034	981.948	-	981.948	-	-	71.524
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	860.579	860.579	194.294	16.823	211.117	649.462	-	649.462	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	3.299.412.564	3.261.863.119	2.722.617.263	514.055.684	3.236.672.947	25.107.100	83.072	25.190.172	29.261.338	7.907.820	380.287
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	731.037	730.268	203.913	-	203.913	526.355	-	526.355	-	-	769
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	27.186.799	25.659.125	19.676.954	5.953.479	25.630.433	28.692	-	28.692	1.527.674	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	225.035.818	225.035.818	181.050.547	41.146.024	222.196.571	2.837.005	2.242	2.839.247	-	-	-
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	369.534.332	364.568.170	333.198.291	11.846.249	345.044.540	19.523.630	-	19.523.630	1.980.074	2.281	2.983.807
MICROCRÉDITOS	61.954.349	49.750.168	39.085.366	10.612.912	49.698.278	51.676	214	51.890	12.038.455	160.357	5.369
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	26.538.247	26.538.247	21.494.179	4.773.309	26.267.488	270.759	-	270.759	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	126.658.903	126.658.903	106.282.626	18.261.633	124.544.259	2.099.052	15.592	2.114.644	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	115.428.933	106.789.861	100.239.379	6.550.482	106.789.861	-	-	-	8.553.037	-	86.035
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,66	10,56	10,58	10,30	10,52	12,99	23,10	13,16	11,08	62,74	2,72

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

CUADRO Nº 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,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-01-15 AL 31-03-15
(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	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
	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			T O T A L				
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L					
INGRESOS FINANCIEROS	77.393.123	76.428.523	61.774.167	13.479.829	75.253.996	1.170.584	3.943	1.174.527	796.632	148.790	19.178		
Ingresos por disponibilidades	69.529	6.191	6.116	4	6.120	-	71	71	2	60.532	2.804		
Ingresos por inversiones en títulos valores	14.761.623	14.558.474	12.449.001	1.628.666	14.077.667	479.052	1.755	480.807	163.189	30.858	9.102		
Ingresos por cartera de créditos	61.988.523	61.301.454	48.779.594	11.829.300	60.608.894	690.491	2.069	692.560	633.353	46.873	6.843		
Ingresos por otras cuentas por cobrar	503.349	496.371	478.410	16.872	495.282	1.041	48	1.089	-	6.581	397		
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Otros ingresos financieros	70.099	66.033	61.046	4.987	66.033	-	-	-	88	3.946	32		
GASTOS FINANCIEROS	18.842.842	18.526.157	15.139.806	3.230.090	18.369.896	156.166	95	156.261	293.700	22.383	602		
Gastos por captaciones del público	18.504.285	18.226.446	14.878.736	3.195.121	18.073.857	152.589	-	152.589	277.135	102	602		
Gastos por obligaciones con el BCV	11.872	11.872	11.872	-	11.872	-	-	-	-	-	-		
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	55.006	55.006	55.006	-	55.006	-	-	-	-	-	-		
Gastos por otros financiamientos obtenidos	132.619	93.779	55.344	34.763	90.107	3.577	95	3.672	16.563	22.277	-		
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	119.368	119.368	119.368	-	119.368	-	-	-	-	-	-		
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Otros gastos financieros	19.692	19.686	19.480	206	19.686	-	-	-	2	4	-		
MARGEN FINANCIERO BRUTO	58.550.281	57.902.366	46.634.361	10.249.739	56.884.100	1.014.418	3.848	1.018.266	502.932	126.407	18.576		
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.072.028	1.064.993	874.593	165.894	1.040.487	23.899	607	24.506	4.077	1.575	1.383		
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.822.125	5.733.174	4.741.493	940.435	5.681.928	51.243	3	51.246	67.681	19.411	1.859		
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	5.821.543	5.732.592	4.740.930	940.416	5.681.346	51.243	3	51.246	67.681	19.411	1.859		
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	582	582	563	19	582	-	-	-	-	-	-		
MARGEN FINANCIERO NETO	53.800.184	53.234.185	42.767.461	9.475.198	52.242.659	987.074	4.452	991.526	439.328	108.571	18.100		
Otros ingresos operativos (1)	14.482.566	14.156.534	11.541.714	2.443.023	13.984.737	168.870	2.927	171.797	269.815	55.772	445		
Otros gastos operativos (2)	4.679.649	4.652.298	3.794.842	778.913	4.573.755	77.297	1.246	78.543	27.033	317	1		
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	63.603.101	62.738.421	50.514.333	11.139.308	61.653.641	1.078.647	6.133	1.084.780	682.110	164.026	18.544		
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	30.527.733	29.878.120	24.265.067	4.891.150	29.156.217	716.948	4.955	721.903	492.927	138.317	18.369		
Gastos de personal	11.559.502	11.267.912	9.178.940	1.603.109	10.782.049	483.168	2.695	485.863	181.540	99.068	10.982		
Gastos generales y administrativos (3)	13.051.935	12.760.173	10.683.037	1.844.790	12.527.827	230.231	2.115	232.346	245.602	39.003	7.157		
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.272.271	5.213.740	3.916.559	1.297.158	5.213.717	-	23	23	58.531	-	-		
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	644.025	636.295	486.531	146.093	632.624	3.549	122	3.671	7.254	246	230		
MARGEN OPERATIVO BRUTO	33.075.368	32.860.301	26.249.266	6.248.158	32.497.424	361.699	1.178	362.877	189.183	25.709	175		
Ingresos por bienes realizables	44.465	44.465	27.765	16.700	44.465	-	-	-	-	-	-		
Ingresos por programas especiales	121	121	-	121	121	-	-	-	-	-	-		
Ingresos operativos varios	482.884	437.474	383.081	22.440	405.521	31.947	6	31.953	6.759	38.651	-		
Gastos por bienes realizables	23.937	23.937	19.784	1.865	21.649	2.288	-	2.288	-	-	-		
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Gastos operativos varios	3.300.618	3.250.006	2.375.228	713.897	3.089.125	160.781	100	160.881	41.816	8.796	-		
MARGEN OPERATIVO NETO	30.278.283	30.068.418	24.265.100	5.571.657	29.836.757	230.577	1.084	231.661	154.126	55.564	175		
Ingresos extraordinarios	1.226	1.120	1.120	-	1.120	-	-	-	-	106	-		
Gastos Extraordinarios	292.813	290.734	265.514	8.934	274.448	16.286	-	16.286	627	1.452	-		
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	29.986.696	29.778.804	24.000.706	5.562.723	29.563.429	214.291	1.084	215.375	153.499	54.218	175		
Impuesto sobre la renta	3.861.836	3.847.641	2.550.782	1.296.859	3.847.641	-	-	-	14.195	-	-		
RESULTADO NETO	26.124.860	25.931.163	21.449.924	4.265.864	25.715.788	214.291	1.084	215.375	139.304	54.218	175		

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.

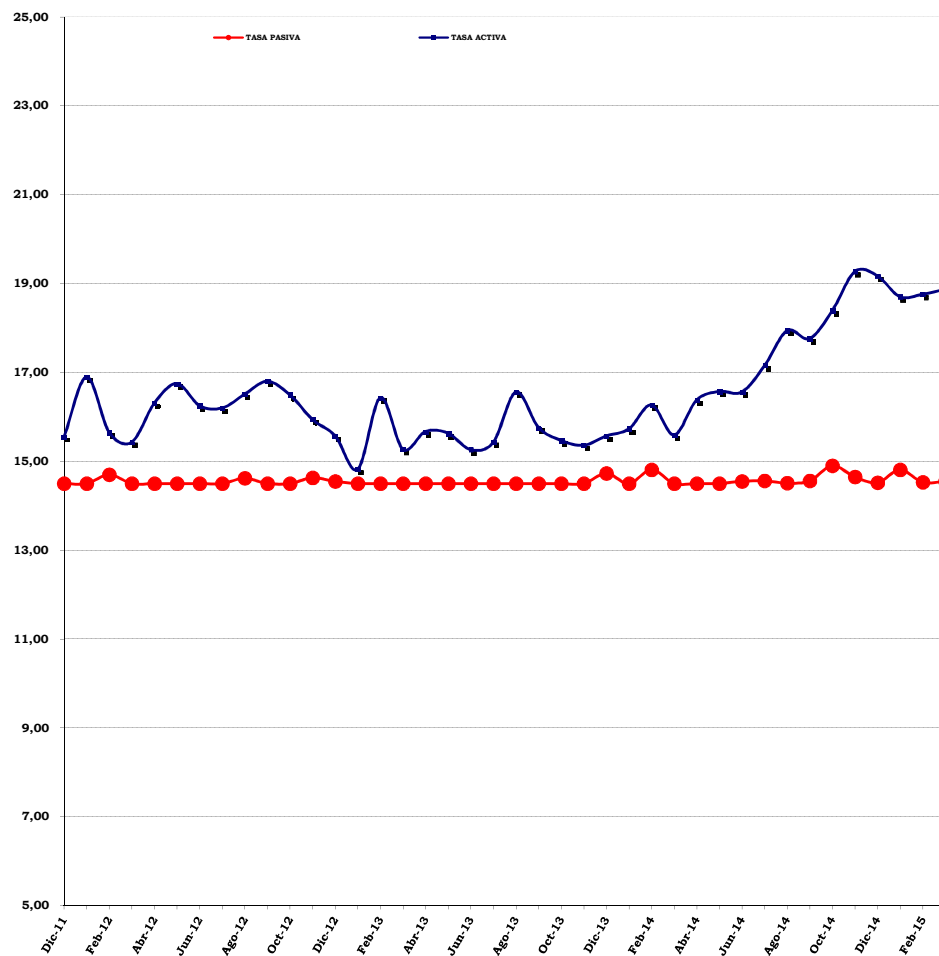
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)

CUADRO N° I - 11
SECTOR BANCARIO
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO, SEGÚN CATEGORÍA
31-03-15
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	I N D I C A D O R E S											
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA de Capital Nacional	BANCA de Capital Extranjero	BANCA UNIVERSAL T O T A L	BANCA de Capital Nacional	BANCA de Capital Extranjero	BANCA COMERCIAL T O T A L		BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO												
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,66	10,56	10,58	10,30	10,62	12,99	23,10	10,32		11,08	62,74	2,72
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,66	10,56	10,58	10,30	10,62	12,99	23,10	10,32		11,08	62,74	2,72
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,58	24,81	27,17	14,59	27,37	36,75	1,54	14,56		21,49	6,96	61,71
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	384,53	389,26	394,28	378,91	392,03	285,83	88,76	378,19		283,18	26,83	1.580,20
CALIDAD DE ACTIVOS												
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,79	2,79	2,69	3,14	2,71	4,40	3,25	3,14		3,33	3,85	14,32
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	646,04	651,49	615,10	918,39	607,66	398,53	231,16	917,91		472,43	466,91	111,34
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,43	0,43	0,44	0,34	0,45	1,10	1,41	0,34		0,70	0,82	12,86
Activo Improductivo / Activo Total	28,40	28,50	27,77	32,51	27,68	22,93	20,50	32,50		19,65	12,76	30,35
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/												
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	150,70	150,29	153,83	128,92	155,19	278,97	-	129,07		161,22	243,34	16.420,73
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	24,09	23,93	25,28	15,14	25,72	49,45	79,50	15,20		30,51	51,39	69,23
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,00	1,97	1,96	1,67	2,03	5,50	7,36	1,67		3,99	2.668,32	1,42
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,26	2,23	2,28	1,92	2,29	2,62	5,77	1,92		5,40	1.050,52	0,92
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,22	5,16	5,20	4,54	5,28	8,58	5,80	4,54		10,22	12,61	4,46
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,28	2,25	2,26	2,22	2,25	1,84	2,91	2,22		5,24	7,76	0,06
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,80	31,44	32,15	25,58	32,69	60,94	121,99	25,61		53,62	92,80	94,58
RENTABILIDAD 1_/												
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,31	20,29	19,94	22,00	19,92	18,22	20,25	22,00		23,28	15,52	15,55
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,38	9,37	9,54	7,93	9,59	11,24	4,52	7,92		11,93	5,72	4,69
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,18	6,12	6,25	5,59	6,25	6,29	-	5,59		11,67	1.234,07	14,13
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,88	8,88	8,82	9,16	8,83	9,28	3,82	9,16		9,54	10,39	2,34
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,96	3,98	4,06	3,81	4,01	1,96	1,08	3,81		2,64	4,46	0,02
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	57,49	58,30	62,06	47,44	61,09	23,89	4,43	47,32		38,96	9,17	1,08
LIQUIDEZ												
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,07	29,00	27,73	35,98	27,60	19,80	81,41	36,02		20,21	9.234,95	92,66
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,22	35,07	33,55	41,75	33,73	45,23	81,41	41,78		34,19	13.586,98	92,66
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,34	53,34	52,83	56,56	52,70	44,85	11,68	56,52		54,92	8.148,19	5,43
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,34	53,34	52,83	56,56	52,70	44,85	11,68	56,52		54,92	8.148,19	5,43
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,05	15,00	16,71	2,93	17,40	60,02	-	2,93		9,25	15,36	90,48
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,12	29,02	27,86	34,97	27,78	21,54	81,41	35,01		23,81	9.591,07	94,86

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-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
Oct-14	18,39	14,90	3,49
Nov-14	19,27	14,65	4,62
Dic-14	19,17	14,52	4,65
Ene-15	18,70	14,81	3,89
Feb-15	18,76	14,53	4,23
Mar-15	18,87	14,55	4,32

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 N° I - 13
SECTOR BANCARIO
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO
31-03-15

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			
BANESCO	27.572.943	0,08	22.058
PROVINCIAL	26.540.699	81,84	21.720.908
MERCANTIL	22.338.225	0,01	2.234
OCCIDENTAL DE DESCUENTO	12.952.081	0,01	1.295
BANCARIBE	8.049.107	26,61	2.141.867
EXTERIOR	7.946.046	84,22	6.692.160
NACIONAL DE CRÉDITO	6.433.076	5,96	383.411
FONDO COMÚN	3.016.554	99,98	3.015.951
CITIBANK	1.032.577	100,00	1.032.577
NOVO BANCO 1_/	385.323	100,00	385.323
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	193.846	100,00	193.846
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	56.644.584		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	173.105.061	20,56	35.591.630
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	100.089	100,00	100.089
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	3.151.324		
TOTAL BANCA COMERCIAL	3.251.413	3,08	100.089
BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA			
BANCAMIGA	181.370	0,20	363
RESTO DE LA BANCA MICROFINANCIERA	1.353.901		
TOTAL BANCA MICROFINANCIERA	1.535.271	0,02	363
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	2.425.508		
TOTAL SECTOR BANCARIO	180.317.253	19,79	35.691.719

FUENTE: AT01 "Accionistas del Ente Supervisado"
GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta enero de 2015 BANCO ESPIRITO SANTO.

CUADRO N° 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
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	99.789.939	89.226.462	95.261.268	114.460.570	118.755.998	171.977.997	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	87.037.601	116.478.285	112.138.278	106.559.336	113.610.935	258.585.318	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	143.417.943	220.660.191	228.253.165	238.963.509	253.434.475	407.500.021	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.692.256	3.810.687	4.461.592	4.382.716	4.635.567	8.949.883	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.514.694	1.199.060	1.085.223	975.126	969.208	3.220.864	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	54	8	-	-	-	92.542	118.568	118.568
BIENES DE USO	1.991.954	2.969.439	3.177.779	3.135.710	3.265.177	14.038.532	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	4.112.860	4.080.943	5.331.503	4.701.361	8.774.385	26.258.714	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	340.557.301	438.425.075	449.708.808	473.178.328	503.445.745	890.623.871	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	289.886.301	385.219.662	394.678.537	415.224.322	445.139.291	766.830.240	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	731.547	785.900	800.331	738.899	1.124.366	11.778.125	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	17.310.243	10.277.795	10.310.255	9.669.323	8.646.176	13.124.792	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.381	6.504	4.101	878	5.546	14.058	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	482.517	806.901	834.705	804.072	906.598	1.050.167	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.596.568	17.181.061	17.248.010	18.432.935	17.083.433	38.338.154	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	323.015.557	414.277.823	423.875.939	444.870.429	472.905.410	833.486.203	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.002.429	4.007.656	6.325.739	9.467.326	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	17.541.744	24.147.252	23.830.440	24.300.243	24.214.596	47.670.342	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	340.557.301	438.425.075	449.708.808	473.178.328	503.445.745	890.623.871	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.526.128	4.145.080	4.190.887	4.045.229	4.460.465	36.738.214	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	60.146.295	66.191.861	68.209.813	73.410.854	78.256.619	159.029.495	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	9.766.821	11.160.972	11.402.610	11.525.098	11.713.308	19.130.823	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	27.207	31.921	32.347	32.714	33.041	785.105	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	358.757.599	492.987.653	498.895.386	503.632.218	536.599.287	846.034.003	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	552.721	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	13.688.744	19.113.637	4.135.167	8.107.117	12.610.428	21.798.358	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	2.715.957	3.429.902	674.336	1.288.573	1.986.235	3.190.009	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	10.972.787	15.683.735	3.460.831	6.818.544	10.624.193	18.608.349	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	365.422	403.119	55.955	155.798	227.464	599.429	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.452.966	1.099.884	514.143	960.686	1.490.526	3.034.277	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	9.885.243	14.986.970	3.002.643	6.013.656	9.361.131	16.173.501	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	2.170.460	3.898.294	630.729	1.213.692	2.044.781	3.614.335	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	394.321	460.332	110.028	184.697	284.563	903.678	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.661.382	18.424.932	3.523.344	7.042.651	11.121.349	18.884.158	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.105.261	4.988.428	1.065.677	2.105.405	3.152.015	7.407.810	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	1.666.180	1.887.884	426.534	865.425	1.312.635	3.179.437	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	1.939.815	2.553.323	599.465	1.200.302	1.799.702	4.159.259	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	376.187	369.628	-	-	-	-	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	123.079	177.593	39.678	39.678	39.678	69.114	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.556.121	13.436.504	2.457.667	4.937.246	7.969.334	11.476.348	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	192	102	6	12	18	18	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	15.982	7.280	941	5.460	16.084	68.046	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	418	46	8	8	8	14.174	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	855.091	1.143.969	131.316	282.301	443.320	812.677	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	6.716.786	12.299.871	2.327.290	4.660.409	7.542.108	10.717.561	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	160	-	-	-	-	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	171.848	131.785	24.861	52.753	116.369	149.738	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.544.938	12.168.246	2.302.429	4.607.656	7.425.739	10.567.823	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	150.000	1.050.000	300.000	600.000	1.100.000	1.100.497	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	6.394.938	11.118.246	2.002.429	4.007.656	6.325.739	9.467.326	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,73	9,97	10,21	10,70	10,66	11,43	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,73	9,97	10,21	10,70	10,66	11,43	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,45	16,90	20,64	16,61	28,73	45,96	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	606,34	401,66	405,61	432,74	428,12	371,59	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,99	1,71	1,81	1,87	1,89	2,71	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	405,82	591,50	594,55	556,07	677,65	561,89	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,49	0,29	0,31	0,34	0,28	0,48	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	31,23	22,12	23,30	25,89	25,97	23,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	147,58	191,51	195,62	190,73	193,67	221,74	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,17	37,21	37,49	35,26	35,80	41,81	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,31	1,15	1,31	1,30	1,28	1,76	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,52	1,46	1,84	1,81	1,76	2,30	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,38	3,06	3,59	3,59	3,53	4,54	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,49	1,71	1,71	1,61	1,77	1,75	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26,34	24,53	24,81	25,48	24,68	33,67	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,01	14,77	17,08	16,62	16,93	16,17	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,98	9,16	9,84	9,38	9,41	9,76	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,43	4,36	4,87	4,58	4,62	4,77	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,49	7,49	9,35	9,02	9,12	8,84	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,36	4,92	5,41	5,30	5,43	4,50	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	91,87	107,36	100,17	99,81	104,89	78,85	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,42	23,16	24,14	27,57	26,68	22,43	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,01	28,39	29,06	32,18	31,13	29,80	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	49,47	57,28	57,83	57,55	56,93	53,14	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	49,47	57,28	57,83	57,55	56,93	53,14	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	32,49	30,87	31,82	32,38	33,13	37,20	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37,00	24,63	25,81	29,71	28,81	24,65	29,02	29,12

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 - 15
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	55.715.600	108.423.066	112.088.998	125.285.858	130.794.446	323.612.319	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	72.597.534	88.963.348	94.409.026	96.579.425	101.916.966	209.028.781	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	123.451.269	167.953.666	175.692.598	178.659.377	182.752.332	525.453.513	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.821.847	3.640.956	3.569.093	4.215.484	4.327.493	9.540.878	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	5.888	7.157	7.157	7.157	14.130	2.026.254	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	3.550	1.058	924	790	674	8.124	118.568	118.568
BIENES DE USO	2.361.604	3.570.724	3.624.085	4.172.175	4.674.788	8.444.997	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	1.742.408	8.644.397	6.587.829	4.615.683	5.190.402	13.644.722	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	258.699.700	381.204.372	395.979.710	413.535.949	429.671.231	1.091.759.588	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	230.832.120	340.029.471	355.023.612	369.594.119	384.496.653	961.945.175	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2.144	4.027	1.704	1.579	3.848	4.018	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.873.595	2.898.535	2.999.876	3.107.203	2.986.297	10.869.576	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	20.445	36.470	12.126	284	-	6.879	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	31.446	91.414	84.743	98.895	101.262	196.800	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.896.078	8.300.291	7.735.332	8.583.289	9.843.842	31.335.741	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	239.655.828	351.360.208	365.857.393	381.385.369	397.431.902	1.004.357.769	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.551.258	3.113.878	4.666.386	10.949.952	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	19.043.872	29.844.164	28.571.059	29.036.702	27.572.943	76.451.867	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	258.699.700	381.204.372	395.979.710	413.535.949	429.671.231	1.091.759.588	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	35.913.759	66.490.984	62.217.803	61.904.005	61.857.921	90.328.099	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	13.867.570	15.286.548	16.034.430	16.848.633	17.012.662	66.759.754	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	151.843	161.356	134.563	133.836	195.754	208.019	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	10.905.386	13.387.825	13.665.015	13.904.175	14.584.534	15.458.852	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	16.848	17.537	17.560	17.682	17.667	30.053	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	505.085.250	612.493.871	635.143.681	650.127.922	666.738.059	1.525.412.617	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	27.094	28.538	28.501	28.603	28.707	38.151	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	14.875.934	20.117.957	4.023.459	8.091.179	12.290.705	32.005.211	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	3.177.770	5.200.332	1.059.723	2.037.905	3.147.502	8.175.908	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.698.164	14.917.625	2.963.736	6.053.274	9.143.203	23.829.303	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	167.600	178.491	28.408	63.711	105.352	337.256	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.290.096	528.048	180.000	279.861	410.328	1.595.172	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	10.575.668	14.568.068	2.812.144	5.837.124	8.838.227	22.571.387	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	4.087.980	4.473.957	637.530	1.309.942	2.266.767	6.455.305	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	1.106.775	1.611.280	302.064	576.979	1.023.465	2.606.792	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.556.873	17.430.745	3.147.610	6.570.087	10.081.529	26.419.900	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.019.947	6.447.458	1.473.231	3.009.738	4.525.317	11.991.942	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	1.999.804	2.281.262	498.479	997.168	1.496.398	4.349.345	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	2.479.433	2.392.390	537.518	1.117.361	1.686.106	4.209.921	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.430.040	1.629.008	406.121	812.242	1.218.362	3.100.321	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	110.670	144.798	31.113	82.967	124.451	332.325	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.536.926	10.983.287	1.674.379	3.560.349	5.556.212	14.427.958	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	95.457	98.469	896	1.766	2.680	24.647	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	123.109	76.652	14.802	30.874	47.957	273.117	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	5.569	3.182	134	442	613	2.099	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	770.813	903.979	137.526	277.351	504.478	1.466.525	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	6.979.110	10.251.247	1.552.417	3.315.196	5.101.758	13.257.098	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	21.823	5.882	1.159	1.318	35.372	91.901	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.957.287	10.245.365	1.551.258	3.313.878	5.066.386	13.165.197	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	40.000	-	-	200.000	400.000	2.215.245	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	6.917.287	10.245.365	1.551.258	3.113.878	4.666.386	10.949.952	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,00	9,76	9,41	9,53	10,57	10,30	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,00	9,76	9,41	9,53	10,57	10,30	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,15	28,97	21,87	14,36	16,10	15,61	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	302,34	397,94	399,20	412,38	431,11	388,20	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,74	2,94	2,88	2,87	2,85	3,20	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	924,88	908,75	824,05	826,98	809,13	1.078,97	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,40	0,32	0,35	0,35	0,35	0,30	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	22,26	31,15	30,37	32,06	32,35	31,08	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	137,01	127,93	128,60	124,07	123,33	125,75	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,00	15,03	15,49	13,18	12,80	14,11	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,89	1,70	1,72	1,69	1,65	1,91	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,34	1,93	1,86	1,89	1,86	1,84	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,91	4,30	4,62	4,65	4,59	4,79	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,61	3,15	2,02	2,03	2,29	2,61	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,11	26,16	25,75	26,13	25,89	26,74	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,15	20,18	22,45	22,54	22,43	22,17	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,84	10,58	10,47	9,87	9,98	8,69	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,84	5,40	6,15	5,76	5,79	5,83	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,80	9,36	9,15	9,15	9,03	9,20	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,79	6,04	4,79	4,71	4,61	4,23	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	86,87	89,72	63,73	64,09	64,91	55,55	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,14	31,89	31,57	33,90	34,02	33,64	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,78	36,84	36,40	38,66	38,94	38,67	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,48	49,39	49,49	48,34	47,53	54,62	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,48	49,39	49,49	48,34	47,53	54,62	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,85	2,93	3,82	4,19	3,82	2,99	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,77	30,55	30,02	32,13	32,43	32,47	29,02	29,12

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 - 16
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	55.654.827	86.871.421	103.668.789	107.685.997	112.429.275	323.612.319	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	52.784.346	57.828.718	58.541.809	58.588.335	56.746.572	209.028.781	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	109.828.376	149.149.635	148.607.693	154.515.956	164.532.479	525.453.513	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.104.651	2.943.150	2.882.755	2.970.169	2.820.743	9.540.878	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	629.405	734.469	751.177	760.614	791.585	2.026.254	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	28.883	7.850	7.511	7.172	6.834	8.124	118.568	118.568
BIENES DE USO	1.757.453	2.606.710	2.595.465	2.624.091	2.792.552	8.444.997	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	3.481.946	6.070.306	6.657.323	7.037.045	4.993.867	13.644.722	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	226.269.887	306.212.259	323.712.522	334.189.379	345.113.907	1.091.759.588	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	194.630.314	259.983.534	275.389.137	284.243.870	292.676.961	961.945.175	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.165	59	4.118	162	148	4.018	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.542.876	5.456.363	5.840.574	6.788.239	7.707.739	10.869.576	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	82.510	7.650	8.136	555	4.055	6.879	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.981	62.303	59.714	37.892	47.692	196.380	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10.445.748	14.305.376	14.662.504	14.165.753	14.887.407	31.335.741	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	206.710.594	279.815.285	295.964.183	305.236.471	315.324.002	1.004.357.769	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.180.089	2.347.621	3.249.206	10.949.952	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	19.559.293	26.396.974	26.568.250	26.605.287	26.540.699	76.451.867	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	226.269.887	306.212.259	323.712.522	334.189.379	345.113.907	1.091.759.588	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	24.913.934	23.483.511	24.457.270	24.656.254	25.517.952	90.328.099	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	21.281.144	24.926.180	25.275.199	27.218.189	27.878.669	66.759.754	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	208.019	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	840.915	865.613	868.817	871.595	874.318	15.458.852	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	10.892	12.144	12.268	12.386	12.386	30.053	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	291.010.305	269.902.547	293.883.296	326.204.337	375.223.250	1.525.412.617	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	38.151	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	11.904.605	16.102.443	3.120.529	6.230.036	9.685.931	32.005.211	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	2.252.319	3.504.712	719.484	1.353.195	2.066.724	8.175.908	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.652.286	12.597.731	2.401.045	4.876.841	7.619.207	23.829.303	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	227.689	288.226	43.743	94.559	148.114	337.256	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	954.875	1.897.429	122.575	377.777	713.979	1.595.172	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	8.925.100	10.988.528	2.322.213	4.593.623	7.053.342	22.571.387	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	2.504.902	3.639.268	596.101	1.247.483	2.009.819	6.455.305	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	926.538	1.222.891	223.715	457.716	716.835	2.606.792	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.503.464	13.404.905	2.694.599	5.383.390	8.346.326	26.419.900	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.032.067	5.512.771	1.145.237	2.292.235	3.451.844	11.991.942	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	1.220.332	1.546.533	368.117	734.897	1.096.699	4.349.345	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	1.495.173	2.421.641	436.713	857.384	1.305.214	4.209.921	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.218.031	1.414.602	314.760	629.520	944.280	3.100.321	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	98.531	129.995	25.647	70.434	105.651	332.355	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.471.397	7.892.134	1.549.362	3.091.155	4.894.482	14.427.958	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	13.975	96.173	11.454	12.218	16.691	24.647	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	125.673	360.151	5.030	8.363	9.621	273.117	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	24.270	33.317	443	891	1.380	2.099	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	620.998	830.716	144.108	287.040	567.173	1.466.525	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	5.965.777	7.484.425	1.421.295	2.823.805	4.352.241	13.257.098	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	7.203	14	-	-	-	-	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	17.630	23.808	2.394	4.358	8.826	91.901	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.955.350	7.460.631	1.418.901	2.819.447	4.343.415	13.165.197	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	478.156	178.589	238.812	471.826	1.094.209	2.215.245	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	5.477.194	7.282.042	1.180.089	2.347.621	3.249.206	10.949.952	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,35	10,02	9,87	9,93	9,94	10,30	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,35	10,02	9,87	9,93	9,94	10,30	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,80	23,00	23,99	24,31	16,76	15,61	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	305,89	357,29	402,22	400,50	396,85	388,20	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,38	3,45	3,50	3,47	3,41	3,20	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	887,47	980,45	984,61	1.010,44	1.065,47	1.078,97	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,38	0,35	0,36	0,34	0,32	0,30	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	26,44	30,80	34,48	34,70	34,26	31,08	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	142,37	130,68	123,17	124,94	126,69	125,75	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,89	16,24	12,32	13,04	13,85	14,11	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,33	1,32	1,65	1,61	1,58	1,91	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,63	1,87	1,96	1,88	1,88	1,84	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,58	3,80	4,56	4,46	4,42	4,79	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,47	2,75	2,33	2,37	2,49	2,61	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	22,81	23,86	25,79	25,56	24,80	26,74	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,17	19,98	22,02	21,86	22,21	22,17	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,20	8,01	7,93	7,48	7,67	8,69	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,07	4,57	5,35	4,96	4,99	5,83	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,03	9,06	9,15	9,11	9,31	9,20	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,12	5,20	4,50	4,38	3,97	4,23	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	63,82	65,76	53,47	53,11	48,99	55,55	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,60	33,41	37,64	37,89	38,41	33,64	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,83	40,38	44,15	44,17	44,52	38,97	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56,43	57,37	53,96	54,36	56,22	54,62	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56,43	57,37	53,96	54,36	56,22	54,62	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,89	3,43	3,79	3,70	3,55	2,99	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,25	32,79	36,96	37,05	37,60	32,47	29,02	29,12

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 MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	50.410.148	74.773.741	82.918.692	91.005.042	80.388.598	323.612.319	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	46.323.837	43.634.837	45.765.507	45.575.846	50.365.243	209.028.781	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	122.815.366	162.564.282	162.215.856	167.736.659	178.168.702	525.453.513	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.794.762	2.159.182	1.974.873	2.128.604	2.392.642	9.540.878	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.150.755	1.185.016	1.209.052	1.206.534	1.220.539	2.026.254	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	3.878	22.636	686	651	616	8.124	118.568	118.568
BIENES DE USO	669.989	920.047	916.421	983.804	977.657	8.444.997	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	1.704.726	2.556.195	2.920.555	3.476.283	3.460.453	13.644.722	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	224.873.461	287.815.936	297.921.642	312.113.423	316.974.450	1.091.759.588	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	201.934.782	258.022.407	266.317.298	281.473.636	284.771.561	961.945.175	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	739	375	10	11	22	4.018	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	155.707	255.595	247.421	174.653	175.540	10.869.576	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.671	4.061	662	4.363	2.824	6.879	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	31.266	63.154	55.581	46.268	47.426	196.380	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.481.044	5.214.539	5.591.036	5.562.283	6.604.492	31.335.741	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	206.610.209	263.560.131	272.212.008	287.261.214	291.601.865	1.004.357.769	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	902.450	1.999.190	3.034.360	10.949.952	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	18.263.252	24.255.805	24.807.184	22.853.019	22.338.225	76.451.867	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	224.873.461	287.815.936	297.921.642	312.113.423	316.974.450	1.091.759.588	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.897.050	2.619.615	2.846.473	2.868.494	2.952.226	90.328.099	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	16.850.891	20.688.549	20.834.969	21.343.466	21.868.423	66.759.754	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	15.327	12.527	12.415	12.350	12.265	208.019	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	15.458.852	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	30.053	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	330.473.421	429.295.678	444.144.974	455.955.743	483.451.308	1.525.412.617	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	10.852	9.832	9.700	9.659	9.444	38.151	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	11.410.521	16.723.494	3.185.781	6.263.245	10.028.575	32.005.211	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	3.795.534	5.262.083	1.030.664	1.936.233	2.961.682	8.175.908	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.614.987	11.461.411	2.155.117	4.327.012	7.066.893	23.829.303	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	144.673	149.759	24.190	51.734	83.790	337.256	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	893.779	1.901.657	165.389	220.846	470.865	1.595.172	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	6.865.881	9.709.513	2.013.918	4.157.900	6.679.818	22.571.387	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	2.601.976	4.027.675	695.289	1.386.685	2.178.719	6.455.305	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	1.004.847	1.520.435	288.335	558.163	866.492	2.606.792	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.463.010	12.216.753	2.420.872	4.986.422	7.992.045	26.419.900	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.619.752	5.916.540	1.283.480	2.543.995	4.014.781	11.991.942	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	1.895.476	2.231.016	541.593	1.069.920	1.756.248	4.349.345	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	1.446.393	2.103.607	403.764	797.829	1.218.601	4.209.921	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.182.821	1.458.116	312.560	625.119	937.679	3.100.321	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	95.062	123.801	25.563	51.127	102.253	332.325	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.843.258	6.300.213	1.137.392	2.442.427	3.977.264	14.427.958	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	43.425	46.337	4.442	4.442	5.276	24.647	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	197.905	219.265	73.520	214.518	215.539	273.117	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	836	2.849	35	70	106	2.099	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	423.191	601.582	122.207	206.935	394.874	1.466.525	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	3.660.561	5.961.384	1.093.112	2.454.382	3.803.099	13.257.098	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	34.554	35.623	2.011	4.170	47.703	91.901	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.626.007	5.925.761	1.091.101	2.450.212	3.755.396	13.165.197	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	121.109	-	188.651	451.022	721.036	2.215.245	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	3.504.898	5.925.761	902.450	1.999.190	3.034.360	10.949.952	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,63	9,74	9,85	9,03	10,41	10,30	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,63	9,74	9,85	9,03	10,41	10,30	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,33	10,54	11,36	13,99	13,64	15,61	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	280,84	311,86	325,86	372,81	323,52	388,20	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,39	3,50	3,57	3,46	3,37	3,20	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	931,33	1.352,68	1.307,52	1.352,70	1.540,25	1.078,97	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,36	0,26	0,27	0,26	0,22	0,30	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	22,81	26,28	28,12	29,69	25,90	31,08	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	129,82	124,72	121,63	118,90	127,94	125,75	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	17,73	14,61	12,78	11,18	16,18	14,11	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,09	1,95	2,48	2,39	2,58	1,91	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,59	1,68	1,85	1,78	1,79	1,84	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,42	4,35	5,32	5,21	5,40	4,79	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,80	3,03	3,17	3,22	3,16	2,61	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,29	27,29	29,67	29,82	29,66	26,74	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,86	19,23	21,36	20,88	21,87	22,17	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,27	8,15	7,81	7,21	7,30	8,69	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,23	6,43	7,16	6,57	6,64	5,83	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,50	8,11	8,83	8,67	9,31	9,20	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,45	4,01	3,70	4,01	4,00	4,23	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	43,76	52,90	44,14	50,04	51,51	55,55	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,96	28,98	31,14	32,33	28,23	33,64	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,93	35,29	36,43	37,31	33,33	38,97	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	60,82	63,00	60,91	59,59	62,57	54,62	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60,82	63,00	60,91	59,59	62,57	54,62	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,54	1,42	1,37	1,41	1,29	2,99	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,52	28,08	30,20	31,10	27,26	32,47	29,02	29,12

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 - 18
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	26.955.587	50.872.947	49.599.785	56.069.753	57.557.472	176.294.791	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	33.459.898	37.664.489	40.662.681	40.878.711	44.095.992	136.609.458	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	58.164.795	83.793.951	86.419.927	90.163.980	100.850.249	310.470.746	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.408.276	3.299.717	3.574.165	3.799.084	3.990.145	7.589.822	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	248.388	336.968	336.968	337.167	384.646	901.374	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	12.364	7.789	7.027	6.264	5.502	6.737	118.568	118.568
BIENES DE USO	668.890	1.006.048	1.054.250	1.069.691	3.628.880	11.418.999	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	4.451.454	6.736.394	5.961.049	5.793.746	3.615.897	7.806.378	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	127.369.652	183.718.303	187.615.852	198.118.396	214.128.783	651.098.305	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	115.036.550	165.930.827	170.329.016	180.538.191	194.137.988	587.257.692	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2	87	45	4	2	4	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	974.085	1.095.894	1.126.853	730.606	1.235.222	2.188.534	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	114.192	228.172	57.225	77.677	35.147	119.814	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	38.891	96.938	85.028	74.641	72.758	398.321	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.523.841	4.330.943	3.609.497	3.754.856	4.392.537	13.217.441	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	118.687.561	171.682.861	175.207.664	185.175.975	199.873.654	603.181.806	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	316.594	850.827	1.303.048	4.533.968	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	8.682.091	12.035.442	12.091.594	12.091.594	12.952.081	43.382.531	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	127.369.652	183.718.303	187.615.852	198.118.396	214.128.783	651.098.305	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18.708.601	22.526.501	20.436.931	33.397.355	35.685.163	96.653.931	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.633.185	9.424.795	9.631.031	9.883.980	10.102.768	31.992.136	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	657.725	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.319.467	3.892.793	3.990.220	4.053.267	4.173.612	10.646.321	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	15.333	15.841	15.963	15.972	16.065	34.359	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	93.891.371	122.008.273	125.223.493	131.160.986	140.599.093	698.891.863	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	77.409	75.960	75.570	75.361	75.200	122.271	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	6.317.163	8.841.491	1.725.125	3.704.825	5.747.197	18.953.260	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	2.300.226	3.074.911	652.393	1.222.271	1.890.086	6.217.987	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	4.016.937	5.766.580	1.072.732	2.482.554	3.857.111	12.735.273	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	105.728	149.598	10.163	24.369	41.743	117.541	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	64.943	260.963	55.070	123.665	295.098	932.323	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	4.057.722	5.655.215	1.027.825	2.383.258	3.603.756	11.920.491	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	1.315.541	2.430.179	345.336	748.674	1.297.686	3.094.110	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	387.484	597.786	160.744	277.462	434.867	809.168	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.985.779	7.487.608	1.212.417	2.854.470	4.466.575	14.205.433	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	3.262.871	4.117.739	770.512	1.767.267	2.776.968	8.344.004	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	1.198.711	1.497.547	294.363	623.721	947.206	2.908.009	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	1.344.837	1.785.729	337.072	733.410	1.214.558	3.470.299	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	663.213	763.256	127.209	370.196	555.294	1.770.533	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	56.110	71.207	11.868	39.940	59.910	195.163	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.722.908	3.369.869	441.905	1.087.203	1.689.607	5.861.429	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	5.403	934	-	-	-	5.587	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	113.858	192.997	8.194	21.834	34.690	71.553	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	4.899	4.575	762	1.525	2.287	6.374	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	451.969	550.439	131.969	243.770	379.849	832.624	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	1.385.301	3.008.786	317.368	863.742	1.342.161	5.099.571	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	939	802.195	-	-	-	537	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	4.524	4.370	774	2.016	8.214	41.541	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.381.716	3.806.611	316.594	861.726	1.333.947	5.058.567	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	10.899	30.899	524.599	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	1.381.716	3.806.611	316.594	850.827	1.303.048	4.533.968	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,02	8,08	8,14	7,96	9,23	9,97	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,02	8,08	8,14	7,96	9,23	9,97	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	51,27	55,97	48,04	44,77	25,37	16,29	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	407,45	507,24	478,84	509,58	476,92	414,32	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,80	2,14	2,13	2,12	2,06	2,18	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	124,41	220,16	201,34	208,35	204,06	375,21	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,45	0,97	1,06	1,02	1,01	0,58	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	27,77	33,23	31,67	33,29	31,75	30,49	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	129,13	126,58	127,99	113,89	120,09	125,50	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16,29	14,02	14,94	8,13	11,42	14,12	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,28	2,18	2,10	2,17	2,13	2,12	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,56	2,53	2,41	2,55	2,73	2,53	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,13	5,97	6,04	6,38	6,54	6,11	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,44	2,94	2,28	2,44	2,72	2,09	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,26	38,44	36,60	36,63	37,61	33,65	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,73	19,05	20,07	21,52	21,34	22,19	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,71	9,37	9,13	8,66	8,73	9,46	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,03	7,22	8,05	7,10	7,03	7,44	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,84	7,09	6,93	7,85	7,88	8,37	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,58	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,35	3,76	2,05	2,69	2,66	2,98	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	36,31	59,92	31,49	42,28	42,40	43,11	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,43	30,66	29,12	31,06	29,65	30,02	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	24,27	33,21	31,81	33,67	32,49	33,99	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,56	50,50	50,74	49,94	51,95	52,87	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,56	50,50	50,74	49,94	51,95	52,87	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11,51	11,37	12,05	12,90	13,88	7,08	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	22,50	31,90	30,46	32,15	28,53	28,87	29,02	29,12

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 - 19
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	13.563.331	24.030.721	20.631.992	24.616.193	20.177.730	171.977.997	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	58.805.286	70.439.708	70.804.696	66.744.513	69.196.225	258.585.318	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	34.077.706	61.890.253	65.126.384	69.012.488	72.687.083	407.500.021	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.553.269	1.964.623	2.029.106	2.176.046	1.914.887	8.949.883	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.220.864	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	81.065	78.543	76.723	72.744	68.765	92.542	118.568	118.568
BIENES DE USO	9.835.865	9.408.088	9.294.264	9.245.142	9.170.328	14.038.532	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	12.504.454	12.699.224	13.141.378	12.678.425	11.786.747	26.258.714	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	130.420.976	180.511.160	181.104.543	184.545.551	185.001.765	890.623.871	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	111.440.279	157.699.501	158.051.417	160.758.829	160.109.720	766.830.240	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6.445.451	6.512.853	6.524.240	6.533.791	6.545.472	11.778.125	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	512.184	1.855.533	1.332.575	1.383.733	1.422.297	13.124.792	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	14.058	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	42.293	51.632	51.695	50.082	52.200	1.050.167	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.346.116	5.379.002	5.108.942	5.418.893	5.950.931	38.338.154	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	122.786.323	171.498.521	171.068.869	174.145.328	174.080.620	833.486.203	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	236.417	498.767	851.883	9.467.326	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	7.634.653	9.012.639	9.799.257	9.901.456	10.069.262	47.670.342	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	130.420.976	180.511.160	181.104.543	184.545.551	185.001.765	890.623.871	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19.254.391	24.939.080	24.588.168	24.339.445	24.209.617	36.738.214	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.199.652	9.788.566	10.395.505	11.574.713	11.754.650	159.029.495	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.300.043	3.491.055	3.514.315	3.536.993	3.572.490	19.130.823	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	44.823	38.762	38.657	38.478	38.110	785.105	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	98.303.709	128.701.099	134.440.334	143.942.745	153.602.824	846.034.003	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.366	26.366	26.366	26.366	26.366	552.721	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	4.947.091	6.856.843	1.321.604	2.644.117	4.158.579	21.798.358	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	1.260.143	1.490.792	300.483	567.571	859.919	3.190.009	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.686.948	5.366.051	1.021.121	2.076.546	3.298.660	18.608.349	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	290.815	402.342	66.884	144.817	224.882	599.429	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	550.100	1.183.777	191.789	392.721	597.588	3.034.277	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	3.427.663	4.584.616	896.216	1.828.642	2.925.954	16.173.501	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	870.448	1.483.682	267.406	539.194	863.415	3.614.335	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	284.672	446.700	152.698	255.709	382.227	903.678	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.013.439	5.621.598	1.010.924	2.112.127	3.407.142	18.884.158	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.932.405	4.093.563	729.340	1.527.514	2.411.691	7.407.810	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	1.075.117	1.305.662	228.686	518.052	774.945	3.179.437	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	1.619.600	2.481.440	487.850	996.658	1.623.942	4.159.259	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	168.838	229.636	-	-	-	-	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	68.850	76.825	12.804	12.804	12.804	69.114	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.081.034	1.528.035	281.584	584.613	995.451	11.476.348	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	18	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	12.236	5.434	501	1.081	1.694	68.046	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	25.676	21.721	3.920	7.899	11.878	14.174	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	130.365	237.361	41.471	77.683	132.028	812.677	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	937.229	1.274.387	236.694	500.112	853.239	10.717.561	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	7.037	3.980	277	1.345	1.356	149.738	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	930.192	1.270.407	236.417	498.767	851.883	10.567.823	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1.100.497	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	930.192	1.270.407	236.417	498.767	851.883	9.467.326	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,58	9,56	10,23	10,21	10,38	11,43	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,58	9,56	10,23	10,21	10,38	11,43	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	163,79	140,90	130,95	121,91	107,93	45,96	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	480,42	517,68	434,08	450,76	375,77	371,59	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,69	2,76	2,83	2,86	2,93	2,71	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	239,32	341,10	367,07	412,84	466,31	561,89	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,12	0,81	0,77	0,69	0,63	0,48	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	28,12	25,85	24,05	25,40	22,18	23,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	184,50	186,20	195,93	195,83	205,33	221,74	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,92	34,33	37,18	36,50	39,92	41,81	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,00	1,90	1,74	1,96	1,95	1,76	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,01	3,27	3,71	3,76	4,08	2,30	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,35	6,22	6,34	6,67	6,94	4,54	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,39	1,62	1,78	1,78	1,89	1,75	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	54,47	54,91	54,22	57,29	57,69	33,67	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	13,33	12,82	13,04	13,31	14,01	16,17	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,98	10,54	10,72	10,31	10,39	9,76	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,41	5,38	5,73	5,43	5,50	4,77	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,81	6,20	6,78	6,84	7,22	8,84	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,47	1,51	1,57	1,64	1,86	4,50	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	26,20	29,21	30,16	31,27	35,14	78,85	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	12,17	15,24	13,05	15,31	12,60	22,43	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	22,05	23,42	21,16	23,20	21,32	29,80	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	30,58	39,25	41,21	42,93	45,40	53,14	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	30,58	39,25	41,21	42,93	45,40	53,14	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	38,70	34,53	35,68	34,89	35,33	37,20	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	11,93	15,09	12,82	15,42	12,36	24,65	29,02	29,12

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 - 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
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	20.432.126	11.494.062	17.346.605	17.578.680	22.032.532	171.977.997	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	30.489.740	50.822.702	47.960.386	49.749.312	49.663.217	258.585.318	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	38.207.275	51.298.960	52.539.176	54.855.952	60.314.720	407.500.021	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	991.825	1.277.317	1.504.208	1.417.885	1.485.378	8.949.883	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.220.864	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	92.542	118.568	118.568
BIENES DE USO	606.525	819.079	819.303	821.981	841.754	14.038.532	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	4.045.324	4.045.536	4.182.450	4.061.980	4.295.239	26.258.714	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	94.772.815	119.757.656	124.352.128	128.485.790	138.632.840	890.623.871	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	79.392.780	102.253.241	106.248.399	109.448.038	119.358.283	766.830.240	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	3.947.312	4.087.998	3.992.550	3.997.992	4.108.287	11.778.125	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	13.835	9.643	12.463	12.784	13.868	13.124.792	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	4.219	-	14.058	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	22.733	47.063	51.726	54.521	60.162	1.050.167	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.952.147	4.022.913	4.204.500	4.378.349	4.311.626	38.338.154	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	87.328.807	110.420.858	114.509.638	117.895.903	127.852.226	833.486.203	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	621.658	1.245.442	2.004.598	9.467.326	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	7.444.008	9.336.798	9.220.832	9.344.445	8.776.016	47.670.342	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	94.772.815	119.757.656	124.352.128	128.485.790	138.632.840	890.623.871	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	539.868	651.212	666.678	605.568	551.722	36.738.214	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	44.101.496	46.068.754	48.071.318	54.023.697	57.616.421	159.029.495	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.713.670	2.802.106	2.815.514	2.830.017	2.848.757	19.130.823	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	84.000	68.373	67.318	66.328	64.492	785.105	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	75.629.123	99.708.327	100.736.315	107.509.631	115.145.248	846.034.003	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	552.721	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.967.610	5.421.919	1.119.580	2.268.566	3.533.665	21.798.358	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	271.590	323.980	56.788	110.243	172.942	3.190.009	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.696.020	5.097.939	1.062.792	2.158.323	3.360.723	18.608.349	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	164.872	256.020	31.144	75.321	123.184	599.429	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	368.175	1.040.515	299.082	557.341	871.709	3.034.277	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	3.492.717	4.313.444	794.854	1.676.303	2.612.198	16.173.501	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	335.692	514.056	187.914	265.699	449.746	3.614.335	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	238.611	299.146	59.819	106.033	154.499	903.678	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.589.798	4.528.354	922.949	1.835.969	2.907.445	18.884.158	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.103.461	1.312.898	280.248	549.072	822.438	7.407.810	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	603.174	734.211	154.239	308.549	466.971	3.179.437	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	399.679	452.519	114.446	228.960	343.904	4.159.259	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	63.266	77.688	-	-	-	-	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	37.342	48.480	11.563	11.563	11.563	69.114	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.486.337	3.215.456	642.701	1.286.897	2.085.007	11.476.348	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	18	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	716	2.832	133	511	611	68.046	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.174	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	206.607	216.390	21.173	41.267	65.317	812.677	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	2.280.446	3.001.898	621.661	1.246.141	2.020.301	10.717.561	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	11.850	4.094	3	699	15.703	149.738	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.268.596	2.997.804	621.658	1.245.442	2.004.598	10.567.823	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1.100.497	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	2.268.596	2.997.804	621.658	1.245.442	2.004.598	9.467.326	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	16,38	15,67	16,16	16,46	15,45	11,43	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	16,38	15,67	16,16	16,46	15,45	11,43	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	54,34	43,33	42,49	38,36	39,84	45,96	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	334,99	170,70	222,21	205,02	241,98	371,59	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,06	3,56	3,94	4,19	4,27	2,71	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	603,68	734,87	812,76	873,86	917,86	561,89	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,51	0,48	0,49	0,48	0,47	0,48	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	26,31	13,31	17,59	16,90	18,82	23,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	339,35	411,25	409,84	424,16	395,13	221,74	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	51,97	65,61	62,30	63,51	60,64	41,81	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,84	1,58	1,78	1,75	1,71	1,76	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,22	1,01	1,32	1,30	1,26	2,30	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,22	2,80	3,13	3,09	3,05	4,54	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,86	0,85	1,85	1,29	1,41	1,75	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	25,28	23,32	24,00	23,69	22,95	33,67	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,32	13,92	15,26	15,44	15,31	16,17	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,22	9,23	10,19	9,66	9,92	9,76	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,41	3,37	3,23	3,13	3,16	4,77	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,40	8,81	10,45	10,43	10,52	8,84	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,77	5,27	6,11	6,02	6,27	4,50	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	79,63	77,57	80,40	80,35	87,45	78,85	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,74	11,24	16,33	16,06	18,46	22,43	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,22	26,63	30,54	29,99	30,19	29,80	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,12	50,17	49,45	50,12	50,53	53,14	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,12	50,17	49,45	50,12	50,53	53,14	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52,32	53,19	52,82	47,74	47,34	37,20	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,37	14,09	20,60	20,21	25,28	24,65	29,02	29,12

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 - 21
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	17.296.306	29.529.313	31.961.230	31.644.181	31.273.641	176.294.791	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	23.513.912	25.175.992	25.304.528	25.542.893	28.556.635	136.609.458	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	43.041.504	55.167.446	55.073.405	57.443.522	63.559.798	310.470.746	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	757.628	982.073	907.946	986.093	1.103.398	7.589.822	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	208.448	339.396	322.831	352.108	375.215	901.374	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	4.359	191	174	157	139	6.737	118.568	118.568
BIENES DE USO	528.398	746.882	782.269	769.203	801.878	11.418.999	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	838.605	849.147	1.085.624	1.032.233	1.250.382	7.806.378	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	86.189.160	112.790.440	115.438.007	117.770.390	126.921.086	651.098.305	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	77.057.032	102.319.099	104.357.784	106.457.581	115.069.947	587.257.692	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	4	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.426.053	531.842	565.074	489.326	492.638	2.188.534	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	59.615	94.156	94.160	93.409	74.796	119.814	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	78.961	269.554	209.614	157.406	150.951	398.321	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.442.075	1.601.784	1.891.023	1.965.885	2.185.561	13.217.441	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	80.063.736	104.816.435	107.117.655	109.163.607	117.973.893	603.181.806	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	207.422	477.563	898.086	4.533.968	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	6.125.424	7.974.005	8.112.930	8.129.220	8.049.107	43.382.531	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	86.189.160	112.790.440	115.438.007	117.770.390	126.921.086	651.098.305	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	19.013.399	25.069.188	24.880.346	25.400.270	31.615.878	96.653.931	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	3.458.606	4.974.250	5.082.555	5.322.107	5.589.102	31.992.136	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	657.725	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	10.646.321	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	34.359	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	80.159.035	110.176.757	106.999.924	111.890.181	118.409.538	698.891.863	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	122.271	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	4.383.531	6.791.329	1.270.430	2.542.931	4.055.591	18.953.260	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	1.319.823	2.877.329	547.516	988.351	1.444.838	6.217.987	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.063.708	3.914.000	722.914	1.554.580	2.610.753	12.735.273	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	26.905	23.317	13.671	17.999	24.549	117.541	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	332.484	408.047	22.112	85.390	231.112	932.323	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	2.758.129	3.529.270	714.473	1.487.189	2.404.190	11.920.491	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	494.046	825.106	102.919	220.742	368.680	3.094.110	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	180.634	208.144	61.297	103.628	150.354	809.168	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.071.541	4.146.232	756.095	1.604.303	2.622.516	14.205.433	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.684.033	2.011.561	490.303	981.153	1.475.143	8.344.004	29.878.120	30.522.733
Gastos de personal	630.362	801.180	176.447	353.753	533.943	2.908.009	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	581.559	638.510	184.752	369.192	553.888	3.470.299	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	434.619	524.677	116.301	232.602	348.903	1.770.533	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	37.493	47.194	12.803	25.606	38.409	195.163	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.387.508	2.134.671	265.792	623.150	1.147.373	5.861.429	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	17.134	4.429	11	4.748	4.748	5.587	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	20.534	89.356	4.894	7.878	11.114	71.553	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	5.212	5.087	689	1.980	2.569	6.374	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	163.607	166.012	33.786	72.633	105.330	832.624	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	1.256.357	2.057.357	236.222	561.163	1.055.336	5.099.571	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	4.440	-	-	300	537	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	9.139	30.173	3.800	9.600	13.550	41.541	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.247.218	2.031.624	232.422	551.563	1.042.086	5.058.567	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	25.000	74.000	144.000	524.599	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	1.247.218	2.031.624	207.422	477.563	898.086	4.533.968	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,68	9,02	9,14	9,22	10,25	9,97	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,68	9,02	9,14	9,22	10,25	9,97	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,69	10,65	13,05	11,99	13,98	16,29	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	306,71	394,13	409,23	392,22	376,44	414,32	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,27	2,37	2,39	2,29	2,28	2,18	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	441,33	386,12	340,53	360,42	376,70	375,21	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,51	0,61	0,70	0,64	0,61	0,58	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	21,80	27,86	29,50	28,66	26,54	30,49	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	128,94	118,00	114,61	119,09	120,25	125,50	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	17,55	11,00	8,99	11,44	12,37	14,12	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,80	1,78	2,05	2,03	2,00	2,12	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,66	1,52	2,15	2,12	2,07	2,53	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,06	3,90	5,33	5,27	5,12	6,11	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,36	1,62	1,13	1,21	1,30	2,09	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	27,65	23,73	28,43	28,43	26,82	33,65	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,73	19,11	22,58	22,53	23,23	22,19	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,56	11,58	11,01	10,44	10,61	9,46	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,65	7,82	9,48	8,53	8,09	7,44	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,85	7,81	7,60	8,09	8,83	8,37	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,20	3,67	2,18	2,48	3,04	2,98	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47,58	55,32	30,95	35,50	44,54	43,11	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,45	28,86	30,63	29,72	27,18	30,02	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	28,08	32,74	34,57	33,59	31,29	33,99	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	55,86	53,92	52,77	53,96	55,24	52,87	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	55,86	53,92	52,77	53,96	55,24	52,87	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,10	1,74	1,80	1,91	1,92	7,08	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,32	27,89	29,85	28,76	26,61	28,87	29,02	29,12

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
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	17.872.258	25.301.564	27.619.964	30.644.539	28.275.291	176.294.791	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18.949.191	21.916.556	20.549.048	20.998.386	22.004.572	136.609.458	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	43.632.136	53.019.559	53.808.144	56.636.243	58.407.340	310.470.746	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	776.065	991.947	960.049	1.055.651	1.085.734	7.589.822	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	901.374	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	6.737	118.568	118.568
BIENES DE USO	668.214	872.091	877.313	877.172	896.786	11.418.999	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	307.904	533.285	678.642	642.050	735.451	7.806.378	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	82.205.768	102.635.002	104.493.160	110.854.041	111.405.174	651.098.305	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	74.731.783	93.019.296	94.582.684	100.684.239	100.085.885	587.257.692	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	4	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	154.196	132.621	132.112	132.538	152.325	2.188.534	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	119.814	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	90.468	178.057	138.205	89.181	79.938	398.321	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.093.821	1.470.307	1.642.733	1.648.697	2.234.382	13.217.441	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	76.070.269	94.800.282	96.495.735	102.554.656	102.552.531	603.181.806	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	300.032	583.910	906.597	4.533.968	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	6.135.499	7.834.720	7.697.393	7.715.475	7.946.046	43.382.531	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	82.205.768	102.635.002	104.493.160	110.854.041	111.405.174	651.098.305	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.758.056	12.473.924	12.426.000	12.238.707	21.307.069	96.653.931	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.454.968	2.278.500	2.312.572	2.315.269	2.388.644	31.992.136	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.035.188	651.712	1.269.594	653.583	650.681	657.725	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	10.646.321	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	34.359	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	98.663.565	119.747.131	119.039.261	120.950.984	126.701.164	698.891.863	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	122.271	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	4.793.326	6.053.563	1.142.054	2.229.074	3.503.780	18.953.260	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	1.311.740	2.406.451	406.257	745.932	1.109.352	6.217.987	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.481.586	3.647.112	735.797	1.483.142	2.394.428	12.735.273	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	18.608	44.933	4.614	8.404	15.647	117.541	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	327.056	383.413	49.450	134.466	201.894	932.323	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	3.173.138	3.308.632	690.961	1.357.080	2.208.181	11.920.491	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	516.173	703.274	124.416	217.426	306.589	3.094.110	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	98.721	120.748	19.039	35.239	53.337	809.168	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.590.590	3.891.158	796.338	1.539.267	2.461.433	14.205.433	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.486.454	1.896.208	358.802	745.223	1.228.204	8.344.004	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	495.611	627.354	106.810	217.665	404.708	2.908.009	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	550.314	747.983	134.836	287.223	462.992	3.470.299	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	404.835	474.099	108.121	216.241	324.362	1.770.533	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	35.694	46.772	9.035	24.094	36.142	195.163	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.104.136	1.994.950	437.536	794.044	1.233.229	5.861.429	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	1.478	2.517	3	3	9	5.587	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	1.365	3.790	111	184	218	71.553	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	499	95	5	239	335	6.374	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	191.249	203.654	41.613	79.082	124.024	832.624	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	1.915.231	1.797.508	396.032	714.910	1.109.097	5.099.571	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	537	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	41.541	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.915.231	1.797.508	396.032	714.910	1.109.097	5.058.567	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	90.000	21.298	96.000	131.000	202.500	524.599	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	1.825.231	1.776.210	300.032	583.910	906.597	4.533.968	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,51	9,50	9,33	9,04	10,97	9,97	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,51	9,50	9,33	9,04	10,97	9,97	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,02	6,81	8,49	7,74	8,31	16,29	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	309,66	341,14	364,05	387,15	337,25	414,32	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,93	2,21	2,25	2,19	2,23	2,18	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	317,74	478,35	480,24	583,15	578,66	375,21	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,61	0,46	0,47	0,38	0,38	0,58	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	23,11	26,04	27,86	28,99	26,80	30,49	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	119,67	125,30	120,77	119,55	126,60	125,50	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	12,64	14,93	12,41	11,62	15,38	14,12	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,42	1,45	1,37	1,36	1,67	2,12	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,58	1,67	1,72	1,79	1,91	2,53	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,50	3,68	3,83	3,95	4,46	6,11	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,36	1,44	1,44	1,23	1,14	2,09	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	21,82	22,32	21,16	22,65	24,76	33,65	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,70	19,67	22,03	21,17	21,87	22,19	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,44	9,89	9,10	8,66	8,77	9,46	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,34	6,99	7,94	7,13	7,02	7,44	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,11	8,33	8,53	8,40	8,92	8,37	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,78	4,21	3,48	3,31	3,38	2,98	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	73,81	62,02	46,36	45,21	46,50	43,11	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,92	27,20	29,20	30,44	28,25	30,02	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	28,23	33,67	34,11	35,34	33,06	33,99	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,38	57,00	56,89	56,25	58,36	52,87	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,38	57,00	56,89	56,25	58,36	52,87	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,53	0,99	0,94	1,09	1,08	7,08	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,68	25,99	27,47	28,01	26,72	28,87	29,02	29,12

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 - 23
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	15.437.910	20.130.616	24.458.167	26.785.716	26.290.541	176.294.791	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	13.512.653	14.017.035	13.629.370	13.697.214	14.942.176	136.609.458	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	25.067.429	35.094.661	35.383.854	37.268.801	40.576.078	310.470.746	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	424.558	516.921	494.598	549.640	608.677	7.589.822	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	61.374	51.021	49.698	50.848	51.014	901.374	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	2.095	378	345	313	78	6.737	118.568	118.568
BIENES DE USO	867.021	1.153.633	1.882.151	1.951.446	2.277.658	11.418.999	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	516.238	932.339	693.151	664.224	708.475	7.806.378	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	55.889.278	71.896.604	76.591.334	80.968.202	85.454.697	651.098.305	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	50.700.067	65.256.945	69.682.732	73.820.227	76.937.074	587.257.692	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	4	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	64.259	2.359	1.502	1.930	2.302	2.188.534	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	25.486	11.667	11.667	2	9.871	119.814	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	55.974	83.418	95.715	64.725	72.841	398.321	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	993.394	1.171.408	1.297.056	1.274.521	1.673.040	13.217.441	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	51.839.180	66.525.797	71.088.672	75.161.405	78.695.128	603.181.806	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	94.286	214.455	326.493	4.533.968	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	4.050.098	5.370.807	5.408.376	5.592.342	6.433.076	43.382.531	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	55.889.278	71.896.604	76.591.334	80.968.202	85.454.697	651.098.305	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.640.361	3.705.757	3.451.731	3.291.424	3.538.234	96.653.931	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.809.370	2.848.162	2.784.317	2.893.034	2.727.421	31.992.136	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	657.725	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	895.920	1.080.479	1.124.646	1.153.679	1.201.162	10.646.321	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	34.359	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	77.512.603	88.995.049	89.736.899	94.599.279	102.096.899	698.891.863	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	122.271	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.595.513	3.743.466	758.838	1.481.470	2.366.065	18.953.260	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	854.050	1.272.938	285.536	537.564	812.770	6.217.987	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.741.463	2.470.528	473.302	943.906	1.553.295	12.735.273	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.140	8.614	1.166	2.313	2.951	117.541	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	170.557	277.073	2.186	36.698	95.528	932.323	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	1.576.046	2.202.069	472.282	909.521	1.460.718	11.920.491	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	484.604	558.537	68.410	140.347	227.921	3.094.110	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	285.110	222.749	30.460	49.948	73.523	809.168	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.775.540	2.537.857	510.232	999.920	1.615.116	14.205.433	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.328.685	1.824.944	352.270	702.781	1.107.552	8.344.004	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	399.657	552.154	100.491	196.544	297.807	2.908.009	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	654.212	907.500	170.501	339.593	559.780	3.470.299	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	252.954	335.162	75.149	150.299	225.448	1.770.533	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	21.862	30.128	6.129	16.345	24.517	195.163	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	446.855	712.913	157.962	297.139	507.564	5.861.429	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	49.430	355	-	-	554	5.587	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	51.884	12.579	1.611	2.252	2.391	71.553	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	4.737	1.939	32	64	91	6.374	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	55.400	69.468	14.483	30.483	87.930	832.624	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	488.032	654.440	145.058	268.844	422.488	5.099.571	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	559	1.036	-	-	-	537	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	2.545	2.544	772	4.389	5.995	41.541	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	486.046	652.932	144.286	264.455	416.493	5.058.567	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	1.182	617	50.000	50.000	90.000	524.599	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	484.864	652.315	94.286	214.455	326.493	4.533.968	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,19	9,03	8,54	8,46	9,38	9,97	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,19	9,03	8,54	8,46	9,38	9,97	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,75	17,36	12,60	11,44	10,48	16,29	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	411,10	408,55	485,96	501,75	429,50	414,32	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,05	2,17	2,16	2,14	2,11	2,18	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3,126,48	4,618,14	3,981,30	3,113,50	3,357,01	375,21	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,07	0,05	0,05	0,07	0,06	0,58	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	29,79	30,52	34,91	35,98	33,97	30,49	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	143,77	152,16	138,18	141,59	155,54	125,50	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,38	23,82	17,98	18,80	23,58	14,12	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,79	1,84	1,79	1,69	1,67	2,12	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,93	3,01	3,03	2,93	3,13	2,53	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,95	6,17	6,52	6,36	6,59	6,11	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,39	2,03	1,13	1,12	1,17	2,09	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,60	39,65	35,71	36,19	36,25	33,65	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,61	16,88	21,80	20,99	21,77	22,19	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,92	10,06	10,23	9,72	9,80	9,46	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,35	8,02	9,95	9,17	9,17	7,44	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,10	7,39	7,65	7,40	7,89	8,37	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,98	2,00	1,52	1,68	1,66	2,98	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,33	28,81	20,99	23,58	22,91	43,11	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,45	30,85	35,10	36,29	34,17	30,02	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,11	37,87	41,31	42,39	40,19	33,99	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	49,44	53,78	50,78	50,49	52,74	52,87	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	49,44	53,78	50,78	50,49	52,74	52,87	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,94	3,72	5,85	5,91	6,94	7,08	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,61	29,25	33,05	35,23	32,97	28,87	29,02	29,12

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 - 24
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	8.479.000	12.623.649	15.517.181	14.847.328	14.330.416	176.294.791	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	11.881.428	12.068.620	11.882.036	11.887.892	12.438.811	136.609.458	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	9.954.898	14.838.501	14.817.427	15.924.843	17.169.117	310.470.746	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	285.547	330.423	297.540	284.886	333.847	7.589.822	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	901.374	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	2.391	222	194	167	139	6.737	118.568	118.568
BIENES DE USO	857.607	1.386.375	1.375.714	1.371.663	1.364.995	11.418.999	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	491.567	714.202	714.720	745.016	894.816	7.806.378	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	31.952.438	41.961.992	44.604.812	45.061.795	46.532.141	651.098.305	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	28.602.354	37.975.907	40.558.951	40.916.605	42.189.238	587.257.692	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	160	7	1	1	1	4	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	250.690	199.532	199.532	199.532	199.279	2.188.534	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	119.814	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.745	36.496	33.439	17.074	11.711	398.321	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	498.126	667.090	638.299	630.062	761.678	13.217.441	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	29.357.075	38.879.032	41.430.222	41.763.274	43.161.907	603.181.806	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	102.183	221.521	353.680	4.533.968	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	2.595.363	3.082.960	3.072.407	3.077.000	3.016.554	43.382.531	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	31.952.438	41.961.992	44.604.812	45.061.795	46.532.141	651.098.305	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.885.294	4.221.245	4.004.633	3.748.157	3.819.579	96.653.931	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.466.385	2.812.948	2.805.467	2.915.038	2.906.743	31.992.136	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	657.725	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.986.248	4.548.756	4.646.302	4.729.126	4.837.642	10.646.321	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	18.234	18.512	18.456	18.401	18.294	34.359	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	36.084.524	53.547.440	54.544.706	51.118.364	56.589.185	698.891.863	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47.103	47.079	47.077	47.074	47.071	122.271	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.618.882	2.213.910	421.816	837.587	1.320.256	18.953.260	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	631.454	890.520	181.817	339.936	518.225	6.217.987	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	987.428	1.323.390	239.999	497.651	802.031	12.735.273	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	10.080	9.284	1.122	9.962	12.360	117.541	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	18.428	48.839	864	11.242	25.176	932.323	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	979.080	1.283.835	240.257	496.371	789.215	11.920.491	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	426.266	612.329	102.230	203.978	311.615	3.094.110	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	101.472	105.437	17.116	32.727	55.279	809.168	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.303.874	1.790.727	325.371	667.622	1.045.551	14.205.433	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	854.342	1.034.933	189.482	382.081	592.069	8.344.004	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	356.953	415.724	68.153	140.308	220.142	2.908.009	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	319.893	410.579	72.728	144.572	226.124	3.470.299	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	162.938	190.799	43.714	87.428	131.143	1.770.533	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	14.558	17.831	4.887	9.773	14.660	195.163	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	449.532	755.794	135.889	285.541	453.482	5.861.429	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	3.920	985	-	-	-	5.587	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	1.236	1.282	79	134	221	71.553	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	2.516	657	31	64	95	6.374	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	127.003	162.135	23.757	54.105	90.135	832.624	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	325.169	595.269	112.180	231.506	363.473	5.099.571	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	87	121	3	24	237	537	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	1.244	563	10.000	10.009	10.030	41.541	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	324.012	594.827	102.183	221.521	353.680	5.058.567	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	524.599	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	324.012	594.827	102.183	221.521	353.680	4.533.968	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,97	9,82	9,23	9,42	10,75	9,97	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,97	9,82	9,23	9,42	10,75	9,97	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	18,94	23,17	22,51	22,59	26,55	16,29	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	381,73	477,64	554,02	512,65	491,23	414,32	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,05	2,24	2,23	2,19	2,17	2,18	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	660,70	1.080,90	733,76	873,87	1.079,39	375,21	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,31	0,21	0,30	0,25	0,20	0,58	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	31,01	35,09	39,43	37,53	35,58	30,49	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	97,18	90,73	85,57	87,20	89,67	125,50	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(2,00)	(6,63)	(10,21)	(9,17)	(7,42)	14,12	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,73	2,54	2,08	2,11	2,18	2,12	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,45	2,40	2,22	2,18	2,24	2,53	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,74	6,56	6,23	6,22	6,35	6,11	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,94	3,09	2,84	2,79	2,80	2,09	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	41,81	39,22	33,40	34,01	33,80	33,65	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,32	19,94	22,60	21,81	21,88	22,19	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,43	11,39	10,97	10,45	10,64	9,46	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,17	6,36	7,13	6,56	6,55	7,44	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,74	6,82	6,65	6,81	7,20	8,37	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,21	2,71	2,83	3,03	3,18	2,98	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	27,15	36,05	39,84	43,19	46,20	43,11	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,64	33,24	38,26	36,29	33,97	30,02	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,87	38,52	42,35	39,99	37,55	33,99	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	34,80	39,07	36,53	38,92	40,70	52,87	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	34,80	39,07	36,53	38,92	40,70	52,87	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,33	4,39	4,72	3,90	5,05	7,08	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,04	31,74	35,94	34,03	32,02	28,87	29,02	29,12

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 - 25
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.689.569	10.145.347	11.854.315	11.914.837	11.205.229	176.294.791	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.996.984	6.507.350	5.598.121	5.541.513	4.977.543	136.609.458	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	11.644.741	16.211.348	16.423.577	17.027.985	19.836.507	310.470.746	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	198.537	289.846	230.582	242.504	172.677	7.589.822	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	84.093	89.133	89.483	89.933	90.499	901.374	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	6.737	118.568	118.568
BIENES DE USO	918.928	1.460.707	1.569.045	1.692.089	1.798.766	11.418.999	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	136.911	175.322	207.778	206.901	233.893	7.806.378	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	26.669.763	34.879.053	35.972.901	36.715.762	38.315.114	651.098.305	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	22.581.940	30.081.330	31.055.069	31.754.099	33.305.855	587.257.692	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	4	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	168.949	81.326	80.434	87.671	104.914	2.188.534	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.037	9.105	-	-	-	119.814	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.673	4.366	3.451	4.442	4.714	398.321	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.423.999	1.673.472	1.686.172	1.665.089	1.598.016	13.217.441	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	24.178.598	31.849.599	32.825.126	33.511.301	35.013.499	603.181.806	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	118.321	356.716	453.870	4.533.968	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	2.491.165	3.029.454	3.029.454	2.847.745	2.847.745	43.382.531	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	26.669.763	34.879.053	35.972.901	36.715.762	38.315.114	651.098.305	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	472.294	660.265	577.854	576.550	681.503	96.653.931	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.289.972	5.060.692	5.050.339	5.225.695	5.296.666	31.992.136	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	657.725	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	10.646.321	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	34.359	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21.708.421	23.442.721	24.206.249	25.279.914	27.536.923	698.891.863	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	122.271	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.199.316	1.888.197	363.105	719.790	1.171.245	18.953.260	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	224.342	340.031	59.000	112.667	179.071	6.217.987	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	974.974	1.548.166	304.105	607.123	992.174	12.735.273	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	64	71	8	11	52	117.541	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	86.725	133.119	3.539	14.723	65.472	932.323	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	888.313	1.415.118	300.574	592.411	926.754	11.920.491	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	489.778	524.443	73.082	199.668	314.228	3.094.110	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	30.358	52.533	10.960	19.366	29.664	809.168	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.347.733	1.887.028	362.696	772.713	1.211.318	14.205.433	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	771.517	1.098.857	212.293	390.401	683.593	8.344.004	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	405.311	564.626	102.224	172.551	347.001	2.908.009	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	229.823	356.587	70.511	138.734	214.765	3.470.299	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	124.324	162.318	36.405	72.809	109.214	1.770.533	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	12.059	15.326	3.153	6.307	12.613	195.163	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	576.216	788.171	150.403	382.312	527.725	5.861.429	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	656	472	183	184	276	5.587	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	17.971	24.983	1.686	20.848	21.580	71.553	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	1	-	-	-	-	6.374	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	43.194	61.657	12.661	25.218	37.731	832.624	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	551.648	751.969	139.611	378.126	511.850	5.099.571	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	117	-	-	-	537	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	2.025	1.020	290	410	780	41.541	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	549.623	751.066	139.321	377.716	511.070	5.058.567	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	21.000	21.000	57.200	524.599	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	549.623	751.066	118.321	356.716	453.870	4.533.968	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,57	9,19	9,13	9,07	9,07	9,97	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,57	9,19	9,13	9,07	9,07	9,97	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,50	5,79	6,60	6,46	7,08	16,29	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	353,26	390,69	432,84	430,84	397,31	414,32	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,57	1,91	1,91	1,90	1,88	2,18	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	752,29	1.082,61	943,48	993,80	1.085,05	375,21	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,21	0,18	0,20	0,19	0,17	0,58	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	33,00	33,93	37,88	37,60	34,24	30,49	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	162,66	158,03	153,04	150,33	153,04	125,50	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	25,81	24,26	21,53	20,89	22,79	14,12	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,84	3,91	4,01	3,34	4,40	2,12	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,18	2,36	2,77	2,69	2,72	2,53	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,01	8,15	9,13	8,20	9,61	6,11	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,09	3,65	2,54	3,69	3,69	2,09	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	52,96	50,41	47,57	43,25	47,96	33,65	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,57	19,79	23,75	23,17	24,21	22,19	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,31	8,93	7,61	7,89	8,09	9,46	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,57	4,75	4,88	4,59	4,73	7,44	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,85	8,69	10,30	10,16	10,88	8,37	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,42	4,48	4,01	5,97	4,98	2,98	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,19	55,00	46,87	72,09	61,78	43,11	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,05	33,73	38,17	37,52	33,64	30,02	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,09	36,19	39,00	37,95	34,10	33,99	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	51,57	53,89	52,89	53,62	59,56	52,87	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	51,57	53,89	52,89	53,62	59,56	52,87	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,02	0,87	0,91	0,87	1,09	7,08	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,61	34,46	37,80	34,85	32,36	28,87	29,02	29,12

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 - 26
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO CARONI, C.A., BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5.177.766	6.583.539	8.168.019	8.167.491	7.362.201	33.189.586	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.551.715	9.449.539	8.355.216	8.718.446	9.593.729	37.090.754	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	6.633.277	8.886.514	8.818.800	9.318.295	10.071.657	53.322.211	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	226.368	277.652	264.666	285.819	295.344	986.527	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	6.205	1.876	1.493	1.111	879	11.165	118.568	118.568
BIENES DE USO	595.953	637.302	637.387	636.472	650.036	2.209.282	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	291.998	272.695	293.448	306.248	367.464	2.469.028	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	21.483.282	26.109.117	26.539.029	27.433.882	28.341.310	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	19.378.594	23.431.963	23.825.083	24.675.668	25.531.705	115.213.115	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.436	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.566	1.820	1.577	1.699	1.854	587.097	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.382	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.477	7.189	3.220	2.439	5.408	40.976	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	275.102	373.649	358.179	360.115	372.227	3.596.896	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	19.658.739	23.814.621	24.188.059	25.039.921	25.911.194	119.446.902	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	139.067	210.432	292.194	979.917	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	1.824.543	2.294.496	2.211.903	2.183.529	2.137.922	8.851.734	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	21.483.282	26.109.117	26.539.029	27.433.882	28.341.310	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	206.005	6.005	5.652	392.067	6.505	10.175.985	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.438.427	2.902.211	2.704.026	2.800.712	2.980.792	2.886.025	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	339.785	401.300	413.164	423.239	433.905	2.662.986	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.062	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	65.270.937	96.765.456	98.619.409	112.645.645	126.959.061	191.524.636	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	17.125	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	947.103	1.289.302	245.737	491.018	789.126	3.671.694	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	353.656	438.360	92.118	172.279	263.645	942.253	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	593.447	850.942	153.619	318.739	525.481	2.729.441	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	10.425	29.635	898	2.327	20.239	10.767	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	30.288	18.544	123	10.289	18.043	171.402	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	573.584	862.033	154.394	310.777	527.677	2.568.806	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	183.442	244.256	134.386	210.580	267.391	992.784	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	15.446	18.432	6.960	8.525	12.144	332.660	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	741.580	1.087.857	281.820	512.832	782.924	3.228.930	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	600.579	764.777	140.530	298.201	480.475	2.134.364	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	214.157	280.530	44.754	98.491	157.202	831.121	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	283.732	359.748	68.397	144.474	238.192	920.694	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	93.534	112.550	25.390	50.780	76.169	342.886	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	9.156	11.949	1.989	4.456	8.912	39.663	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	141.001	323.080	141.290	214.631	302.449	1.094.566	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	14.989	-	-	-	14.213	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	121	121	121
Ingresos operativos varios	14.978	1.364	210	1.529	1.339	24.758	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	5.526	4.329	382	765	997	1.290	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	10.127	26.713	1.509	3.252	7.625	138.180	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	140.326	308.391	139.609	212.143	295.166	994.188	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	17.600	-	-	-	-	583	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	1.648	1.094	542	1.711	2.972	7.554	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	156.278	307.297	139.067	210.432	292.194	987.217	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	7.300	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	156.278	307.297	139.067	210.432	292.194	979.917	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,38	11,49	11,26	11,39	13,26	11,31	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,38	11,49	11,26	11,39	13,26	11,31	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,00	11,88	12,48	12,79	15,12	25,11	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	330,98	322,75	382,72	376,71	341,41	379,28	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,72	3,55	3,56	3,47	3,35	2,77	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	223,66	406,63	411,57	395,50	412,79	658,50	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,66	0,87	0,87	0,88	0,81	0,42	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	28,11	28,36	33,90	32,87	29,27	28,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	198,32	189,46	177,07	180,70	185,80	186,14	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	35,64	33,82	28,77	29,98	32,66	32,93	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,46	2,58	2,27	2,46	2,58	3,10	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,26	3,35	3,47	3,62	3,91	3,44	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,17	7,41	7,49	8,00	8,47	8,18	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,03	2,14	6,14	4,77	3,97	3,41	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	52,57	50,89	46,05	49,48	50,11	47,71	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,35	20,53	23,00	23,37	24,43	21,86	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,52	9,96	10,23	9,49	9,84	10,10	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,01	10,02	11,18	10,35	10,35	8,08	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,09	6,73	7,00	7,16	7,75	9,03	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,18	0,08	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,60	2,16	6,34	4,73	4,31	3,24	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	17,48	24,32	74,06	56,62	52,96	43,68	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,72	28,10	34,28	33,10	28,84	28,81	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	41,09	40,26	44,22	41,86	36,48	43,09	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	34,23	37,92	37,01	37,76	39,45	46,28	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	34,23	37,92	37,01	37,76	39,45	46,28	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	21,83	12,15	15,24	16,16	13,72	7,75	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,75	27,15	32,18	31,23	28,04	26,93	29,02	29,12

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 - 27
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.344.194	5.316.751	5.930.544	6.116.638	5.970.864	33.189.586	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.280.396	6.811.120	6.840.615	6.854.670	7.033.979	37.090.754	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	4.949.538	8.852.858	8.991.546	9.505.236	10.616.930	53.322.211	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	134.066	136.986	132.457	160.188	145.662	986.527	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	987	429	6	5	4	11.165	118.568	118.568
BIENES DE USO	107.628	151.335	155.952	155.945	168.841	2.209.282	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	212.516	331.402	360.263	372.587	367.241	2.469.028	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	16.029.325	21.600.881	22.411.383	23.165.269	24.303.521	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.321.379	19.649.808	20.423.459	21.114.815	21.797.284	115.213.115	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.567	590	4.524	2.838	2.308	3.436	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	301.659	42	42	199	240.042	587.097	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	98	98	98	98	98	5.382	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.251	2.716	2.941	2.931	4.093	40.976	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	453.687	578.375	550.297	546.250	735.659	3.596.896	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	15.080.641	20.231.629	20.981.361	21.667.131	22.779.484	119.446.902	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	54.187	103.355	165.511	979.917	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	948.684	1.369.252	1.375.835	1.394.783	1.358.526	8.851.734	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	16.029.325	21.600.881	22.411.383	23.165.269	24.303.521	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	382.092	1.200.838	1.173.095	1.146.063	1.127.277	10.175.985	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	689.935	753.630	797.609	862.214	865.023	2.886.025	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	717.795	813.847	830.440	842.627	862.234	2.662.986	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	160	11.062	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	32.686.828	56.759.054	61.517.187	64.014.912	70.697.202	191.524.636	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	2.525	2.406	2.398	2.372	2.336	17.125	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	770.681	1.233.854	238.531	478.368	775.412	3.671.694	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	323.292	387.084	77.088	149.111	234.800	942.253	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	447.389	846.770	161.443	329.257	540.612	2.729.441	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	232	233	80	158	226	10.767	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	29.139	79.366	1.048	6.430	26.417	171.402	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	418.482	767.637	160.475	322.985	514.421	2.568.806	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	190.847	168.476	24.784	47.642	81.503	992.784	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	36.428	59.472	11.343	21.995	34.811	332.660	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	572.901	876.641	173.916	348.632	561.113	3.228.930	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	487.443	586.499	128.068	251.396	396.675	2.134.364	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	217.202	227.809	68.796	114.188	177.623	831.121	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	180.408	252.171	41.519	87.324	142.413	920.694	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	83.268	97.350	16.225	46.257	69.385	342.886	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.565	9.169	1.528	3.627	7.254	39.663	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	85.458	290.142	45.848	97.236	164.438	1.094.566	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	3.364	13.745	13.086	13.232	13.232	14.213	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	121	121	121
Ingresos operativos varios	8.841	45.228	2.889	5.134	7.921	24.758	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	1.215	461	54	57	58	1.290	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	25.347	33.376	7.380	11.305	18.871	138.180	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	71.101	315.278	54.389	104.240	166.662	994.188	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	759	-	-	-	583	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	448	1.238	202	885	1.151	7.554	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	70.653	314.799	54.187	103.355	165.511	987.217	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	7.300	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	70.653	314.799	54.187	103.355	165.511	979.917	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,51	9,07	9,04	9,04	10,06	11,31	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,51	9,07	9,04	9,04	10,06	11,31	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	22,40	24,20	25,19	24,87	24,10	25,11	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	487,40	413,98	441,65	434,99	417,63	379,28	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,32	3,59	3,55	3,40	3,23	2,77	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	402,78	489,38	446,21	442,43	478,77	658,50	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,07	0,73	0,79	0,77	0,67	0,42	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	28,85	26,24	28,18	28,13	26,19	28,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	155,66	178,54	175,09	174,03	179,99	186,14	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	25,44	32,45	30,80	30,57	32,80	32,93	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,30	2,92	4,12	3,36	3,42	3,10	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,75	2,84	2,49	2,57	2,75	3,44	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,90	7,25	8,27	7,45	7,69	8,18	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,70	2,52	2,22	1,77	1,80	3,41	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	51,59	43,78	46,25	42,12	41,27	47,71	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,42	22,13	23,06	23,08	24,43	21,86	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,81	11,86	11,76	11,18	11,33	10,10	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,96	9,68	10,22	9,70	10,05	8,08	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,95	7,57	8,80	8,82	9,46	9,03	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,94	2,26	2,95	2,77	2,89	3,24	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	14,78	38,43	47,38	44,94	48,16	43,68	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,33	27,06	29,04	28,97	27,39	28,81	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	52,83	43,99	45,29	44,78	42,61	43,09	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	34,56	45,05	44,03	45,02	48,71	46,28	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	34,56	45,05	44,03	45,02	48,71	46,28	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,85	4,77	5,61	5,49	5,06	7,75	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,53	24,34	26,87	26,58	25,50	26,93	29,02	29,12

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 - 28
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.387.450	5.146.116	5.293.944	6.189.606	6.730.788	33.189.586	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.341.042	5.155.643	5.513.079	6.017.145	6.140.678	37.090.754	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	5.427.343	7.356.774	7.655.535	8.058.466	8.530.809	53.322.211	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	101.281	129.157	137.509	152.351	153.814	986.527	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	289	247	240	233	226	11.165	118.568	118.568
BIENES DE USO	593.482	800.940	797.062	799.342	800.463	2.209.282	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	467.797	931.642	1.078.655	1.179.822	994.473	2.469.028	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	14.318.684	19.520.519	20.476.024	22.396.965	23.351.251	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12.150.567	17.196.704	18.092.330	20.030.054	21.026.503	115.213.115	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.436	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	506.474	-	-	-	150.000	587.097	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.284	2.846	2.846	2.846	2.846	5.382	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.358	2.698	3.318	3.901	4.676	40.976	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	633.707	939.605	920.468	840.208	584.029	3.596.896	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	13.296.390	18.141.853	19.018.962	20.877.009	21.768.054	119.446.902	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	71.385	139.793	221.681	979.917	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	1.022.294	1.378.666	1.385.677	1.380.163	1.361.516	8.851.734	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	14.318.684	19.520.519	20.476.024	22.396.965	23.351.251	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.182.407	1.612.710	1.599.483	1.608.435	1.865.153	10.175.985	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	2.886.025	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.662.986	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.062	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.839.884	22.593.491	22.923.725	23.749.420	24.567.206	191.524.636	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	17.125	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	824.867	1.062.202	209.657	411.512	645.530	3.671.694	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	102.171	98.537	16.961	33.611	53.919	942.253	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	722.696	963.665	192.696	377.901	591.611	2.729.441	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	720	2.761	166	311	682	10.767	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	39.173	55.811	12.862	25.339	41.237	171.402	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	684.243	910.615	180.000	352.873	551.056	2.568.806	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	268.557	440.132	81.641	146.900	236.409	992.784	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	103.832	219.132	46.196	78.771	134.259	332.660	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	848.968	1.131.615	215.445	421.002	653.206	3.228.930	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	533.792	713.856	139.848	272.790	419.632	2.134.364	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	195.021	258.690	45.777	92.737	141.365	831.121	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	274.096	373.752	72.983	136.741	213.299	920.694	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	59.183	73.807	19.381	38.761	58.142	342.886	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.492	7.607	1.707	4.551	6.826	39.663	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	315.176	417.759	75.597	148.212	233.574	1.094.566	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.213	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	121	121	121
Ingresos operativos varios	86	608	26	26	854	24.758	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	42	42	7	14	21	1.290	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	70.871	36.326	4.090	7.960	11.674	138.180	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	244.349	381.999	71.526	140.264	222.733	994.188	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	1.835	-	-	-	-	583	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	649	333	141	471	1.052	7.554	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	245.535	381.666	71.385	139.793	221.681	987.217	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	7.300	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	245.535	381.666	71.385	139.793	221.681	979.917	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,57	9,47	9,64	9,04	9,01	11,31	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,57	9,47	9,64	9,04	9,01	11,31	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	45,76	67,58	74,03	77,62	62,81	25,11	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	429,27	485,21	480,35	531,21	533,44	379,28	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,58	2,56	2,62	2,64	2,67	2,77	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.506,44	1.736,52	1.671,37	1.669,56	1.731,90	658,50	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,17	0,15	0,16	0,16	0,15	0,42	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	30,65	34,27	34,18	36,05	36,17	28,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	219,27	342,00	319,13	327,72	336,59	186,14	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	37,72	46,51	45,19	44,44	44,87	32,93	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,86	3,49	3,11	3,02	2,96	3,10	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,43	4,99	4,96	4,45	4,47	3,44	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,40	10,44	10,83	10,17	10,22	8,18	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,33	4,66	4,90	4,24	4,43	3,41	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	56,87	58,37	56,64	55,76	54,94	47,71	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,12	21,54	22,78	21,90	22,22	21,86	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,55	10,21	10,93	9,71	9,85	10,10	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,90	5,38	5,11	4,90	5,19	5,08	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,65	11,07	11,56	10,90	11,04	9,03	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,96	4,12	4,28	4,03	4,14	3,24	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	57,42	62,98	61,98	60,71	64,42	43,68	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,88	29,93	29,26	30,90	32,01	28,81	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	52,58	53,24	53,76	54,11	54,28	43,09	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	44,67	42,78	42,31	40,23	40,57	46,28	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	44,67	42,78	42,31	40,23	40,57	46,28	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	10,88	4,71	5,67	6,47	5,60	7,75	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,90	26,76	25,39	26,46	28,79	26,93	29,02	29,12

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 29
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.584.128	4.201.401	4.417.302	4.845.983	4.662.651	33.189.586	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.571.804	4.174.402	5.106.220	5.072.752	5.308.855	37.090.754	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	7.094.770	8.921.819	8.886.425	9.122.864	9.597.658	53.322.211	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	65.060	80.664	105.383	99.638	107.799	986.527	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	11.165	118.568	118.568
BIENES DE USO	52.404	63.075	69.840	81.975	102.880	2.209.282	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	127.522	119.201	135.943	177.386	287.198	2.469.028	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	12.495.688	17.560.562	18.721.113	19.400.598	20.067.041	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.120.436	15.851.293	16.910.073	17.529.046	18.155.492	115.213.115	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.436	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	501	501	501	501	501	587.097	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	2.438	5.382	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	301	805	827	1.352	2.676	40.976	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	231.347	400.297	457.988	457.266	497.402	3.596.896	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	11.352.585	16.252.896	17.369.389	17.988.165	18.658.509	119.446.902	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	48.390	99.915	153.227	979.917	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	1.143.103	1.307.666	1.303.334	1.312.518	1.255.305	8.851.734	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	12.495.688	17.560.562	18.721.113	19.400.598	20.067.041	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	528.558	1.660.302	2.598.144	2.494.691	2.918.308	10.175.985	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	2.886.025	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.662.986	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.062	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.059.336	19.873.357	20.260.482	20.300.801	20.837.918	191.524.636	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	17.125	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	729.350	995.469	192.565	375.211	585.572	3.671.694	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	227.277	274.041	58.616	114.965	181.899	942.253	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	502.073	721.428	133.949	260.246	403.673	2.729.441	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	129	75	22	26	29	10.767	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	31.994	45.675	4.006	8.952	17.471	171.402	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	470.208	675.828	129.965	251.320	386.231	2.568.806	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	79.280	122.057	59.444	88.819	141.434	992.784	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	41.027	53.368	18.656	29.439	54.412	332.660	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	508.461	744.517	170.753	310.700	473.253	3.228.930	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	308.964	496.183	88.092	172.306	268.356	2.134.364	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	133.594	210.526	34.067	62.704	98.710	831.121	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	101.334	198.526	33.422	68.396	106.376	920.694	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	68.314	80.121	19.141	38.282	57.422	342.886	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.722	7.010	1.462	2.924	5.848	39.663	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	199.497	248.334	82.661	138.394	204.897	1.094.566	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.213	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	121	121	121
Ingresos operativos varios	720	2.225	148	190	227	24.758	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.290	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	22.631	76.720	31.329	33.584	44.440	138.180	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	177.586	173.839	51.480	105.000	160.684	994.188	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	8.017	395	67	72	89	583	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	961	1.022	157	157	546	7.554	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	184.642	173.212	51.390	104.915	160.227	987.217	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	232	3.000	5.000	7.000	7.300	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	184.642	172.980	48.390	99.915	153.227	979.917	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,13	9,40	9,53	9,48	10,64	11,31	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,13	9,40	9,53	9,48	10,64	11,31	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,16	9,12	10,06	12,56	20,39	25,11	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	236,71	326,23	335,02	354,04	351,57	379,28	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,86	2,18	2,23	2,23	2,20	2,77	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	346,50	557,51	533,71	568,49	583,72	658,50	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,54	0,39	0,42	0,39	0,38	0,42	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	21,65	24,29	24,19	25,78	24,68	28,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	205,96	209,52	202,06	184,63	185,87	186,14	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,31	39,57	38,29	34,02	34,80	32,93	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,59	2,85	2,50	2,24	2,31	3,10	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,96	2,48	2,45	2,45	2,49	3,44	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,30	6,22	5,89	5,63	5,76	8,18	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,39	1,51	3,94	2,88	2,99	3,41	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	32,21	37,34	35,05	34,94	35,02	47,71	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,92	20,40	21,90	20,99	21,30	21,86	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,40	7,84	7,77	7,67	8,08	10,10	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,30	9,94	10,52	9,78	9,93	8,08	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,73	9,07	8,86	8,41	8,53	9,03	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,14	0,06	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,21	2,65	3,20	3,23	3,24	3,24	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	40,70	33,66	44,48	45,84	47,34	43,68	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,24	26,51	26,12	27,65	25,68	28,81	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	26,57	35,62	39,91	40,24	33,85	43,09	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,80	56,28	52,55	52,04	52,86	46,28	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,80	56,28	52,55	52,04	52,86	46,28	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,00	0,00	0,00	0,00	1,60	7,75	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	20,34	24,62	22,77	23,79	23,39	26,93	29,02	29,12

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 30
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.707.947	4.128.159	3.740.938	3.721.108	4.042.511	33.189.586	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.014.619	4.059.678	4.588.568	5.105.724	5.277.240	37.090.754	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	5.229.759	6.636.370	6.952.282	7.044.239	7.264.195	53.322.211	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	123.789	154.649	179.250	191.679	180.143	986.527	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	8.289	8.045	7.801	7.557	11.165	118.568	118.568
BIENES DE USO	408.479	500.051	496.443	487.389	577.353	2.209.282	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	250.475	304.795	286.590	298.653	350.784	2.469.028	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	12.735.068	15.791.991	16.252.116	16.856.593	17.699.783	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	11.184.847	14.514.537	14.934.799	15.386.905	16.354.089	115.213.115	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.436	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	504.314	91.370	35.000	180.000	-	587.097	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.382	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.166	43.573	47.939	18.274	17.795	40.976	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	176.353	117.631	149.618	154.647	206.206	3.596.896	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	11.875.680	14.767.111	15.167.356	15.739.826	16.578.090	119.446.902	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	14.323	15.985	45.506	979.917	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	859.388	1.024.880	1.070.437	1.100.782	1.076.187	8.851.734	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	12.735.068	15.791.991	16.252.116	16.856.593	17.699.783	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	671.864	963.763	933.671	958.136	969.233	10.175.985	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.295	1.336	1.341	1.347	1.349	2.886.025	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.662.986	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.062	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.838.877	13.517.738	13.817.889	13.695.673	13.903.680	191.524.636	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	17.125	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	643.302	887.375	169.705	339.754	532.797	3.671.694	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	151.138	301.897	56.454	103.178	149.798	942.253	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	492.164	585.478	113.251	236.576	382.999	2.729.441	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.238	6.713	1.004	1.859	2.534	10.767	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	17.849	32.092	-	13.204	31.559	171.402	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	479.553	560.099	114.255	225.231	353.974	2.568.806	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	101.399	108.863	19.564	38.026	79.195	992.784	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	62.159	97.920	20.171	37.646	57.013	332.660	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	518.793	571.042	113.648	225.611	376.156	3.228.930	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	404.561	524.819	97.174	204.883	322.895	2.134.364	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	163.457	203.002	39.846	74.868	113.651	831.121	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	174.327	247.147	44.883	93.139	152.550	920.694	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	61.728	67.868	11.311	34.114	51.171	342.886	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.049	6.802	1.134	2.762	5.523	39.663	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	114.232	46.223	16.474	20.728	53.261	1.094.566	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	1.750	-	-	-	-	14.213	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	121	121	121
Ingresos operativos varios	61	1	-	-	-	24.758	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	-	488	244	488	731	1.290	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	18.638	13.047	1.309	2.672	3.523	138.180	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	97.405	32.689	14.921	17.568	49.007	994.188	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	583	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	9.026	7.125	598	1.583	3.501	7.554	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	88.379	25.564	14.323	15.985	45.506	987.217	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	7.300	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	88.379	25.564	14.323	15.985	45.506	979.917	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,60	8,56	9,12	9,41	10,29	11,31	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,60	8,56	9,12	9,41	10,29	11,31	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	29,15	29,74	26,42	26,74	31,27	25,11	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	395,01	485,86	423,87	411,17	448,11	379,28	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,82	2,10	2,14	2,13	2,26	2,77	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	611,76	447,29	368,83	351,93	422,89	658,50	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,30	0,47	0,58	0,60	0,53	0,42	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	26,66	31,53	28,29	27,24	28,40	28,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	182,51	177,81	174,41	183,96	216,23	186,14	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	33,16	29,96	30,59	33,21	38,49	32,93	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,37	3,24	3,25	3,01	2,97	3,10	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,60	3,72	3,66	3,74	3,99	3,44	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,13	8,46	9,05	8,71	8,98	8,18	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,84	1,65	1,47	1,40	1,90	3,41	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	52,51	51,48	49,93	49,45	49,96	47,71	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,09	20,14	23,08	23,16	23,78	21,86	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,73	11,73	10,77	9,69	9,91	10,10	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,28	9,50	10,72	9,71	9,59	8,08	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,78	8,41	8,48	8,71	9,20	9,03	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,58	0,89	1,07	0,59	1,09	3,24	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	20,28	12,60	16,41	9,00	17,04	43,68	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,21	28,44	25,05	24,18	24,72	28,81	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,25	32,14	32,24	32,52	32,35	43,09	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	46,76	45,72	46,55	45,78	44,42	46,28	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	46,76	45,72	46,55	45,78	44,42	46,28	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11,64	4,13	5,76	11,72	11,20	7,75	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	18,09	28,37	24,40	22,28	22,80	26,93	29,02	29,12

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 - 31
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.637.102	3.615.358	4.100.961	4.205.670	3.918.329	33.189.586	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.627.326	6.048.360	6.107.757	6.062.913	6.159.211	37.090.754	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	3.905.118	4.606.133	4.566.950	4.654.999	5.457.466	53.322.211	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRRAR	144.852	177.832	176.307	169.633	171.402	986.527	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	70	1.748	1.669	1.612	1.556	11.165	118.568	118.568
BIENES DE USO	79.901	88.479	92.604	91.606	91.106	2.209.282	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	84.013	205.017	168.757	176.556	156.601	2.469.028	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	12.478.382	14.742.927	15.215.005	15.362.989	15.955.671	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.301.483	12.941.490	13.417.308	13.554.414	14.095.006	115.213.115	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.065	1.130	1.131	1.145	1.128	3.436	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	832.980	100.856	172.128	173.208	174.043	587.097	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.207	7.045	5.217	3.652	3.752	40.976	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	249.008	450.576	376.623	377.533	350.993	3.596.896	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	11.390.743	13.501.097	13.972.407	14.109.952	14.624.922	119.446.902	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	11.910	31.444	106.354	979.917	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	1.087.639	1.241.830	1.230.688	1.221.593	1.224.395	8.851.734	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	12.478.382	14.742.927	15.215.005	15.362.989	15.955.671	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	321.487	373.417	380.688	373.867	750.868	10.175.985	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	408.465	477.525	474.679	504.615	525.695	2.886.025	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.560.650	1.685.670	1.698.010	1.717.651	1.738.216	2.662.986	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	7.356	6.776	6.648	6.551	6.465	11.062	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.960.666	22.399.739	24.171.596	24.720.908	28.918.127	191.524.636	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	15.882	15.074	14.997	15.121	14.789	17.125	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	702.291	839.583	142.575	288.919	444.357	3.671.694	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	248.377	363.790	75.314	135.691	199.188	942.253	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	453.914	475.793	67.261	153.228	245.169	2.729.441	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	13.577	5.500	903	1.978	4.236	10.767	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	14.712	13.989	1.188	2.103	7.720	171.402	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	452.779	467.304	66.976	153.103	241.685	2.568.806	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	226.402	166.835	19.646	44.229	124.432	992.784	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	165.654	99.206	10.870	23.059	35.510	332.660	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	513.527	534.933	75.752	174.273	330.607	3.228.930	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	308.101	393.483	60.661	136.549	215.578	2.134.364	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	105.148	120.967	18.340	41.952	69.711	831.121	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	149.908	203.017	25.376	60.707	95.032	920.694	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	47.668	62.188	15.115	30.230	45.345	342.886	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.377	7.311	1.830	3.660	5.490	39.663	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	205.426	141.450	15.091	37.724	115.029	1.094.566	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	24.506	69.033	34	45	973	14.213	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	121	121	121
Ingresos operativos varios	5.069	7.959	1.037	1.996	3.149	24.758	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	2.064	3.118	120	241	330	1.290	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	22.019	38.083	4.082	7.907	11.650	138.180	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	210.918	177.241	11.960	31.617	107.171	994.188	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	60	-	-	-	583	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	435	502	-	73	667	7.554	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	210.483	176.799	11.960	31.544	106.504	987.217	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	300	300	50	100	150	7.300	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	210.183	176.499	11.910	31.444	106.354	979.917	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,60	14,05	13,33	13,21	15,44	11,31	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,60	14,05	13,33	13,21	15,44	11,31	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	7,72	16,51	13,58	14,09	11,77	25,11	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	263,41	319,23	355,67	359,27	315,54	379,28	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,10	2,70	2,74	2,71	2,46	2,77	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	511,92	859,75	702,71	703,45	910,68	658,50	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,41	0,31	0,39	0,38	0,27	0,42	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	22,96	26,89	29,05	29,30	26,32	28,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	124,66	121,91	115,88	116,56	123,57	186,14	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	15,24	13,14	9,72	10,04	14,06	32,93	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,32	2,10	1,67	1,89	2,07	3,10	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,31	3,28	2,31	2,74	2,82	3,44	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,63	5,81	4,86	5,70	5,96	8,18	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,26	3,82	1,66	1,84	3,36	3,41	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	36,32	37,55	30,66	35,53	37,07	47,71	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,21	19,86	19,99	21,36	21,00	21,86	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,13	12,83	13,02	12,29	12,50	10,10	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,92	8,28	10,11	9,04	8,76	8,08	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,55	7,10	5,39	6,09	6,40	9,03	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,50	2,95	0,95	1,25	2,78	3,24	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	36,48	34,58	11,56	15,32	34,60	43,68	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,60	27,94	30,56	31,03	27,80	28,81	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	58,16	57,75	59,25	59,37	55,07	43,09	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	37,91	35,59	34,04	34,34	38,72	46,28	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	37,91	35,59	34,04	34,34	38,72	46,28	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	23,41	7,58	11,60	12,62	12,91	7,75	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,34	29,00	29,78	29,84	27,06	26,93	29,02	29,12

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 - 32
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.094.355	2.670.019	2.680.985	3.852.242	2.960.555	33.189.586	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.870.450	3.467.555	3.142.869	3.374.831	3.747.031	37.090.754	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	3.610.772	5.133.119	5.451.777	5.637.190	6.284.008	53.322.211	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	83.585	96.155	103.817	104.853	112.420	986.527	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	11.165	118.568	118.568
BIENES DE USO	183.932	247.831	247.870	250.404	256.675	2.209.282	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	90.911	137.403	134.200	148.824	150.621	2.469.028	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	9.934.005	11.752.082	11.761.518	13.368.344	13.511.310	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	9.124.333	10.680.157	10.591.520	12.127.772	12.269.881	115.213.115	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.436	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	410	568	-	-	-	587.097	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.382	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.016	1.895	2.274	3.496	3.724	40.976	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	139.925	165.787	212.362	199.992	197.242	3.596.896	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	9.266.684	10.848.407	10.806.156	12.331.260	12.470.847	119.446.902	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	69.605	143.354	176.493	979.917	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	667.321	903.675	885.757	893.730	863.970	8.851.734	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	9.934.005	11.752.082	11.761.518	13.368.344	13.511.310	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	506.942	666.222	678.154	714.281	730.074	10.175.985	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	796.849	920.413	892.000	925.143	957.807	2.886.025	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.662.986	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.062	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.761.738	17.113.366	18.035.917	18.983.437	20.386.161	191.524.636	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	17.125	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	450.315	656.387	129.219	246.809	393.965	3.671.694	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	100.794	117.423	20.796	43.450	68.540	942.253	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	349.521	538.964	108.423	203.359	325.425	2.729.441	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.927	4.585	32	56	320	10.767	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	9.331	31.927	15.855	17.256	22.433	171.402	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	343.117	511.622	92.600	186.159	303.312	2.568.806	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	195.652	262.779	78.427	169.450	200.269	992.784	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	50.671	26.057	3.483	4.985	6.668	332.660	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	488.098	748.344	167.544	350.624	496.913	3.228.930	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	345.941	488.221	89.974	189.668	295.171	2.134.364	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	166.945	221.233	37.023	80.643	125.664	831.121	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	133.541	207.114	40.915	84.238	132.325	920.694	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	41.792	54.457	10.961	21.921	32.882	342.886	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	3.663	5.417	1.075	2.866	4.300	39.663	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	142.157	260.123	77.570	160.956	201.742	1.094.566	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	639	14	4	5	8	14.213	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	121	121	121
Ingresos operativos varios	2.427	22	-	-	-	24.758	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	63	-	-	-	-	1.290	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	20.995	32.720	7.934	17.572	25.222	138.180	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	124.165	227.439	69.640	143.389	176.528	994.188	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	494	494	494	583	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	100	491	529	529	529	7.554	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	124.065	226.948	69.605	143.354	176.493	987.217	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	7.300	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	124.065	226.948	69.605	143.354	176.493	979.917	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,55	9,98	10,14	9,18	10,66	11,31	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,55	9,98	10,14	9,18	10,66	11,31	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,62	15,20	14,05	14,35	14,48	25,11	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	355,76	336,74	318,09	407,17	321,29	379,28	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,13	2,28	2,42	2,37	2,21	2,77	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	403,88	622,75	662,24	682,07	729,78	658,50	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,53	0,37	0,37	0,35	0,30	0,42	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	23,90	25,89	25,84	31,59	24,74	28,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	108,28	115,57	124,40	105,02	116,46	186,14	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	5,82	9,99	14,55	3,27	10,64	32,93	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,19	4,23	4,18	4,35	4,40	3,10	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,35	3,71	4,62	4,54	4,64	3,44	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,30	9,76	10,73	11,17	11,23	8,18	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,55	4,60	8,01	8,27	6,36	3,41	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	66,73	65,86	60,31	66,81	65,49	47,71	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,18	17,15	20,58	19,99	20,53	21,86	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,64	11,76	11,54	10,13	9,92	10,10	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,29	3,19	3,43	3,36	3,43	8,08	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,01	8,86	11,07	9,92	10,33	9,03	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	0,05	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,84	3,50	7,10	7,00	5,60	3,24	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	40,05	52,57	93,35	96,17	79,61	43,68	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	22,95	25,00	25,31	31,76	24,13	28,81	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	51,85	39,89	36,95	39,79	34,37	43,09	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	39,57	48,06	51,47	46,48	51,21	46,28	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	39,57	48,06	51,47	46,48	51,21	46,28	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	17,92	16,79	11,87	18,10	18,97	7,75	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,06	23,89	23,39	30,06	23,09	26,93	29,02	29,12

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
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4			2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	1.982.871	1.924.689	2.149.463	4.033.673	3.650.375	33.189.586	705.074.693	713.827.611	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.996.605	2.154.901	2.252.666	2.370.132	2.546.474	37.090.754	641.314.311	650.869.668	
CARTERA DE CRÉDITOS	3.180.526	4.584.800	4.586.221	4.484.882	4.580.081	53.322.211	1.296.746.491	1.309.888.155	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	59.469	86.891	88.471	89.695	93.858	986.527	27.067.110	27.413.628	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.148.492	6.148.792	
BIENES REALIZABLES	-	1.450	1.400	1.350	1.300	11.165	118.568	118.568	
BIENES DE USO	64.090	61.884	61.228	61.919	61.368	2.209.282	36.111.810	36.329.511	
OTROS ACTIVOS	64.136	66.136	69.683	61.181	73.288	2.469.028	50.178.842	50.746.918	
TOTAL DEL ACTIVO	7.347.697	8.880.751	9.209.132	11.102.832	11.006.744	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.536.313	6.312.159	7.224.367	9.076.332	8.914.756	115.213.115	2.431.246.222	2.455.957.672	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	7	14	-	-	-	3.436	11.785.583	11.785.583	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	14.388	668.624	18.530	18.525	20.228	587.097	26.769.999	29.191.497	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.382	146.133	146.133	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	127	189	179	177	169	40.976	1.685.844	1.758.539	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	839.549	867.188	891.795	901.436	926.450	3.596.896	86.488.232	87.710.647	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	6.390.384	7.848.174	8.134.871	9.996.470	9.861.603	119.446.902	2.560.472.680	2.588.900.738	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	41.684	73.785	112.564	979.917	25.931.163	26.124.860	
TOTAL DE PATRIMONIO	957.313	1.032.577	1.032.577	1.032.577	1.032.577	8.851.734	176.356.474	180.317.253	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.347.697	8.880.751	9.209.132	11.102.832	11.006.744	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.153.655	1.613.933	1.694.037	1.692.651	1.693.285	10.175.985	233.896.229	233.958.317	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.121	12.164	12.171	12.178	12.185	2.886.025	260.667.410	283.250.583	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	67.626	64.330	63.848	63.451	62.536	2.662.986	47.898.982	47.970.506	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	3.633	4.166	4.252	4.344	4.437	11.062	860.579	860.579	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.744.086	9.869.225	9.765.887	9.805.086	9.839.899	191.524.636	3.261.863.119	3.299.412.564	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	17.125	730.268	731.037	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	298.011	392.622	76.196	146.744	228.292	3.671.694	76.428.523	77.393.123	
GASTOS FINANCIEROS	43.051	48.628	9.172	17.606	27.063	942.253	18.526.157	18.842.842	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	254.960	343.994	67.024	129.138	201.229	2.729.441	57.902.366	58.550.281	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.270	8.121	831	1.707	2.133	10.767	1.064.993	1.072.028	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	31.814	67.793	2.484	4.776	17.745	171.402	5.733.174	5.822.125	
MARGEN FINANCIERO NETO	227.416	284.322	65.371	126.069	185.617	2.568.806	53.234.185	53.800.184	
Otros ingresos operativos (1)	172.621	143.017	25.157	53.447	96.906	992.784	14.156.534	14.482.566	
Otros gastos operativos (2)	20.422	6.823	2.810	2.477	7.603	332.660	4.652.298	4.679.649	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	379.615	420.516	87.718	177.039	274.920	3.228.930	62.738.421	63.603.101	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	260.303	324.577	49.241	100.021	152.629	2.134.364	29.878.120	30.527.733	
Gastos de personal	134.540	186.560	28.196	59.276	81.795	831.121	11.267.912	11.559.502	
Gastos generales y administrativos (3)	84.368	94.032	12.585	23.826	44.592	920.694	12.760.173	13.051.935	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	37.348	39.379	7.597	15.193	22.790	342.886	5.213.740	5.272.271	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.047	4.606	863	1.726	3.452	39.663	636.295	644.025	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	119.312	95.939	38.477	77.018	122.291	1.094.566	32.860.301	33.075.368	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.213	44.465	44.465	
Ingresos por programas especiales	212	268	40	75	121	121	121	121	
Ingresos operativos varios	11.567	3.463	12.512	12.554	12.590	24.758	437.474	482.884	
Gastos por bienes realizables	-	350	50	100	150	1.290	23.937	23.937	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	36.307	23.384	9.292	15.675	22.213	138.180	3.250.006	3.300.618	
MARGEN OPERATIVO NETO	94.784	75.936	41.687	73.872	112.639	994.188	30.068.418	30.278.283	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	583	1.120	1.226	
Gastos Extraordinarios	76	611	3	87	75	7.554	290.734	292.813	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	94.708	75.325	41.684	73.785	112.564	987.217	29.778.804	29.986.696	
Impuesto sobre la renta	-	61	-	-	-	7.300	3.847.641	3.861.836	
RESULTADO NETO	94.708	75.264	41.684	73.785	112.564	979.917	25.931.163	26.124.860	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,44	12,94	12,93	10,84	12,52	11,31	10,56	10,66	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,44	12,94	12,93	10,84	12,52	11,31	10,56	10,66	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,70	6,40	6,49	5,53	6,40	25,11	24,81	24,58	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	213,51	187,81	201,59	365,61	319,87	379,28	389,26	384,53	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	5,01	4,79	4,70	4,80	4,98	2,77	2,79	2,79	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	406,98	797,04	1.039,74	973,16	1.051,39	658,50	651,49	646,04	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,23	0,60	0,45	0,49	0,47	0,42	0,43	0,43	
Activo Improductivo / Activo Total	27,82	21,84	23,52	36,43	33,28	28,84	28,50	28,40	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	350,45	317,55	465,41	457,46	457,45	186,14	150,29	150,70	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	51,59	53,55	60,05	49,67	52,14	32,93	23,93	24,09	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,66	5,12	5,00	4,72	4,15	3,10	1,97	2,00	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,92	2,84	2,23	1,90	2,26	3,44	2,23	2,26	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,57	8,49	7,00	7,11	7,12	8,18	5,16	5,22	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,88	4,03	5,00	4,07	4,36	3,41	2,25	2,28	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	73,46	72,32	53,52	56,63	55,36	47,71	31,44	31,80	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,05	14,84	16,77	16,23	16,61	21,86	20,29	20,31	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,40	6,66	5,88	5,40	5,72	10,10	9,37	9,38	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,74	6,31	7,31	6,99	7,07	8,08	6,12	6,18	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,75	7,30	8,89	7,96	8,01	9,03	8,88	8,88	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,51	2,07	5,53	4,55	4,48	3,24	3,98	3,96	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	21,62	18,23	48,44	42,87	43,61	43,68	58,30	57,49	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	35,82	30,49	29,75	44,44	40,95	28,81	29,00	29,07	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,84	30,52	29,77	44,46	41,73	43,09	35,07	35,22	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,45	72,63	63,48	49,41	51,38	46,28	53,34	53,34	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,45	72,63	63,48	49,41	51,38	46,28	53,34	53,34	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,32	1,33	1,73	1,48	2,43	7,75	15,00	15,05	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,55	29,14	28,98	42,53	39,53	26,93	29,02	29,12	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 34
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.172.467	3.274.392	4.404.055	4.241.149	3.411.355	171.977.997	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.089.581	2.867.636	2.215.463	2.814.707	2.852.821	258.585.318	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	12.837	1.051.038	1.157.847	1.360.822	2.055.114	407.500.021	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	10.804	20.619	31.606	16.698	36.529	8.949.883	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.220.864	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	92.542	118.568	118.568
BIENES DE USO	1.512	2.808	3.099	50.628	69.548	14.038.532	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	3.419	27.688	56.247	64.009	80.485	26.258.714	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	5.290.620	7.244.181	7.868.317	8.548.013	8.505.852	890.623.871	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.882.984	6.514.248	7.137.884	7.345.955	7.229.560	766.830.240	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	11.778.125	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	13.124.792	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	14.058	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	313	-	-	-	1.050.167	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	226.560	475.321	468.149	961.888	1.014.102	38.338.154	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	5.109.544	6.989.882	7.606.033	8.307.843	8.243.662	833.486.203	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	7.985	20.497	52.148	9.467.326	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	181.076	254.299	254.299	219.673	210.042	47.670.342	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	5.290.620	7.244.181	7.868.317	8.548.013	8.505.852	890.623.871	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	36.738.214	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	159.029.495	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	19.130.823	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	785.105	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-	56.882	56.586	68.675	76.494	846.034.003	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	552.721	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	36.034	129.121	28.472	59.083	98.237	21.798.358	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	42	1.984	576	1.025	1.442	3.190.009	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	35.992	127.137	27.896	58.058	96.795	18.608.349	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	599.429	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	263	13.203	1.568	4.403	14.016	3.034.277	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	35.729	113.934	26.328	53.655	82.779	16.173.501	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	11.063	53.367	6.130	16.850	45.814	3.614.335	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	26	1.247	134	1.295	1.317	903.678	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	46.766	166.054	32.324	69.210	127.276	18.884.158	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	29.834	75.524	21.653	44.013	66.525	7.407.810	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	21.017	30.536	6.718	13.240	20.400	3.179.437	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	8.404	32.813	14.601	30.439	45.791	4.159.259	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	413	10.169	-	-	-	-	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	2.006	334	334	334	69.114	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	16.932	90.530	10.671	25.197	60.751	11.476.348	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	18	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	-	1.108	-	-	-	68.046	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.174	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	5.623	14.047	2.686	4.677	8.082	812.677	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	11.309	77.591	7.985	20.520	52.669	10.717.561	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	132	112	-	23	24	149.738	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	11.177	77.479	7.985	20.497	52.645	10.567.823	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	22	-	-	-	497	1.100.497	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	11.155	77.479	7.985	20.497	52.148	9.467.326	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	227,53	18,43	16,70	13,37	9,83	11,43	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	227,53	18,43	16,70	13,37	9,83	11,43	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1,89	10,89	21,45	26,65	30,70	45,96	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2.312,81	1.302,48	1.708,20	1.813,40	1.362,33	371,59	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,01	1,26	1,27	1,27	1,26	2,71	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	-	11.472,65	5.120,55	7.249,38	9.772,86	561,89	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	-	0,01	0,02	0,02	0,01	0,48	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	79,16	45,72	56,94	50,95	41,99	23,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	98.103,29	348,26	301,31	383,29	921,50	221,74	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,82	38,69	28,77	36,25	51,71	41,81	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,58	1,08	1,18	1,13	1,16	1,76	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	0,63	0,86	2,57	2,61	2,60	2,30	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,83	4,07	6,99	6,83	6,44	4,54	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,76	1,26	0,97	1,28	2,28	1,75	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	81,65	56,17	74,88	73,93	67,38	33,67	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4,39	12,27	16,36	17,07	15,93	16,17	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,14	6,28	6,33	5,75	6,29	9,76	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	12,31	0,49	0,61	0,55	0,59	4,77	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,47	3,13	4,43	4,42	4,81	8,84	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,77	1,70	1,27	1,56	2,59	4,50	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,99	47,22	37,68	50,66	88,92	78,85	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	85,45	50,27	61,70	57,73	47,19	22,43	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	85,45	50,27	61,70	57,73	47,19	29,80	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	0,26	16,13	16,22	18,52	28,43	53,14	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,26	16,13	16,22	18,52	28,43	53,14	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	75,85	59,85	83,53	72,83	63,01	37,20	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	85,59	50,52	62,08	57,97	47,39	24,65	29,02	29,12

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 - 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
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.550.342	1.317.019	647.227	1.225.698	1.160.695	171.977.997	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	8.911.861	7.126.441	6.901.717	6.786.790	6.895.431	258.585.318	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	3.596.259	4.405.145	4.210.178	4.189.338	4.417.886	407.500.021	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	332.700	271.117	262.329	282.406	333.647	8.949.883	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.220.864	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	8.628	3.684	2.430	2.430	2.226	92.542	118.568	118.568
BIENES DE USO	152.454	193.253	192.560	189.149	185.183	14.038.532	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	99.217	425.327	294.918	252.389	84.835	26.258.714	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	15.651.461	13.741.986	12.511.359	12.928.200	13.079.903	890.623.871	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.198.370	2.764.389	1.678.703	2.029.688	2.462.909	766.830.240	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	11.778.125	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.173.766	384.707	386.710	389.122	392.019	13.124.792	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	14.058	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	37.227	36.051	35.069	33.691	28.402	1.050.167	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	6.736.995	7.020.238	6.868.390	6.865.091	6.578.137	38.338.154	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	14.497.025	12.556.052	11.319.539	11.668.259	11.812.134	833.486.203	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	6.021	10.839	18.667	9.467.326	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	1.154.436	1.185.934	1.185.799	1.249.102	1.249.102	47.670.342	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	15.651.461	13.741.986	12.511.359	12.928.200	13.079.903	890.623.871	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	10.726	11.422	11.465	11.438	11.453	36.738.214	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.620.432	1.045.962	1.874.523	2.444.032	2.893.124	159.029.495	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	15.283	14.761	14.744	14.681	14.320	19.130.823	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	785.105	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.117.107	14.507.822	14.636.078	14.965.513	15.503.050	846.034.003	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	552.721	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	376.398	378.362	73.508	152.720	226.865	21.798.358	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	30.196	29.323	4.393	8.506	13.305	3.190.009	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	346.202	349.039	69.115	144.214	213.560	18.608.349	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	599.429	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	53.204	42.806	2.901	9.165	9.195	3.034.277	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	292.998	306.233	66.214	135.049	204.365	16.173.501	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	100.730	132.153	10.284	24.656	41.709	3.614.335	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	7.095	21.493	1.905	3.422	3.775	903.678	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	386.633	416.893	74.593	156.283	242.299	18.884.158	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	268.028	384.508	66.187	159.255	238.193	7.407.810	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	180.196	259.261	40.218	80.314	121.318	3.179.437	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	81.730	118.134	24.783	77.755	115.689	4.159.259	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.102	7.113	1.186	1.186	1.186	69.114	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	118.605	32.385	8.406	(2.972)	4.106	11.476.348	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	18	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	21.756	83.115	101	15.880	17.710	68.046	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.174	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	83.013	53.529	2.486	2.069	3.149	812.677	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	57.348	61.971	6.021	10.839	18.667	10.717.561	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	-	443	-	-	-	149.738	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	57.348	61.528	6.021	10.839	18.667	10.567.823	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	33.937	30.000	-	-	-	1.100.497	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	23.411	31.528	6.021	10.839	18.667	9.467.326	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,44	11,63	12,09	12,88	12,82	11,43	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,44	11,63	12,09	12,88	12,82	11,43	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	8,59	35,86	24,75	20,03	6,69	45,96	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	244,99	145,47	74,70	109,13	98,51	371,59	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	15,75	16,31	18,77	19,27	16,52	2,71	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	187,65	220,61	197,18	224,02	239,33	561,89	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	8,39	7,39	9,52	8,60	6,90	0,48	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	18,07	12,55	7,12	10,64	9,55	23,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	363,84	439,31	424,53	421,68	431,37	221,74	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	59,41	67,54	71,00	68,17	69,48	41,81	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	15,81	15,21	21,72	22,33	21,72	1,76	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,17	6,92	13,39	21,62	20,71	2,30	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,27	5,88	6,60	8,09	8,06	4,54	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,12	2,63	0,95	1,86	1,82	1,75	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	69,59	84,71	88,43	103,50	104,47	33,67	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	7,50	8,96	10,86	12,44	12,03	16,17	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,93	6,14	5,88	5,54	5,61	9,76	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	4,77	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,99	5,42	6,32	6,63	6,54	8,84	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,41	0,43	0,55	0,50	0,57	4,50	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,11	4,76	6,09	5,39	6,13	78,85	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	60,75	47,64	38,56	60,39	47,13	22,43	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	71,29	63,68	64,96	85,35	67,70	29,80	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	85,66	159,35	250,80	206,40	179,38	53,14	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	85,66	159,35	250,80	206,40	179,38	53,14	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	22,29	57,91	28,32	40,93	27,04	37,20	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	93,99	49,48	41,25	72,24	54,16	24,65	29,02	29,12

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 - 36
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
NOVO BANCO, S.A. 1_/
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	398.772	758.738	1.291.149	1.097.140	930.839	33.189.586	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	678.563	319.705	355.685	298.392	661.927	37.090.754	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	591.599	726.678	700.391	801.461	878.941	53.322.211	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	17.468	14.973	12.286	8.986	17.995	986.527	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	11.165	118.568	118.568
BIENES DE USO	118.218	135.986	134.804	134.473	133.499	2.209.282	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	64.751	53.911	58.755	57.681	60.112	2.469.028	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	1.869.371	2.009.991	2.553.070	2.398.133	2.683.313	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.620.908	1.451.630	2.027.425	1.878.046	2.199.347	115.213.115	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.436	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	21.965	41.269	1.747	2.198	2.283	587.097	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.382	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.554	4.255	3.818	5.525	4.091	40.976	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	54.344	91.499	97.573	92.667	93.214	3.596.896	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.699.771	1.588.653	2.130.563	1.978.436	2.298.935	119.446.902	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(2.331)	(2.164)	(945)	979.917	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	169.600	421.338	424.838	421.861	385.323	8.851.734	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.869.371	2.009.991	2.553.070	2.398.133	2.683.313	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	83.659	115.038	115.574	119.757	121.787	10.175.985	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	2.886.025	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.662.986	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.062	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	998.181	1.644.352	1.642.613	1.859.969	1.991.816	191.524.636	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	17.125	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	73.294	98.322	15.355	32.079	56.089	3.671.694	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	26.154	30.946	8.546	18.115	26.857	942.253	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	47.140	67.376	6.809	13.964	29.232	2.729.441	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	10.767	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	4.603	5.237	47	1.514	3.016	171.402	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	42.537	62.139	6.762	12.450	26.216	2.568.806	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	27.620	26.140	6.708	16.166	23.403	992.784	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	4.235	10.560	171	291	403	332.660	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	65.922	77.719	13.299	28.325	49.216	3.228.930	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	66.895	82.212	15.563	30.007	49.617	2.134.364	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	19.254	25.877	3.962	8.181	15.161	831.121	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	37.558	43.275	9.424	17.854	28.320	920.694	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	9.285	11.957	1.993	3.606	5.408	342.886	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	798	1.103	184	366	728	39.663	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(973)	(4.493)	(2.264)	(1.682)	(401)	1.094.566	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.213	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	121	121	121
Ingresos operativos varios	3.645	5.987	-	-	-	24.758	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.290	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.233	607	17	357	361	138.180	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	1.439	887	(2.281)	(2.039)	(762)	994.188	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	583	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	114	784	-	25	33	7.554	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.325	103	(2.281)	(2.064)	(795)	987.217	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	50	100	150	7.300	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	1.325	103	(2.331)	(2.164)	(945)	979.917	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,60	23,36	18,54	18,62	19,64	11,31	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,60	23,36	18,54	18,62	19,64	11,31	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	38,18	12,80	13,91	13,74	15,64	25,11	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	347,57	225,42	351,34	305,74	292,69	379,28	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,35	1,80	1,87	1,81	1,82	2,77	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	35.200,00	1.985,69	901,49	4.131,84	5.395,36	658,50	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,00	0,09	0,21	0,04	0,03	0,42	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	31,53	47,25	58,14	53,51	41,93	28,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	125,88	130,34	111,51	116,60	132,51	186,14	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,08	12,28	4,32	6,62	14,25	32,93	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,46	3,11	2,73	2,75	3,21	3,10	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,81	5,58	6,50	6,00	6,00	3,44	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,89	11,17	15,09	14,45	14,49	8,18	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,45	3,44	3,53	4,18	3,88	3,41	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	77,51	73,40	87,18	81,16	77,52	47,71	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,36	18,12	20,38	20,89	22,26	21,86	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,45	12,15	11,49	11,50	12,58	10,10	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,45	6,94	11,86	12,15	11,14	8,08	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,21	6,21	3,58	3,61	4,85	9,03	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,15	0,08	(1,23)	(0,56)	(0,16)	3,24	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,42	0,50	(6,61)	(3,07)	(0,91)	43,68	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	24,60	52,27	63,68	58,42	42,32	28,81	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	56,48	65,85	76,76	65,56	64,62	43,09	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	36,50	50,06	34,55	42,68	39,96	46,28	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	36,50	50,06	34,55	42,68	39,96	46,28	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,56	-	1,99	2,70	7,59	7,75	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,06	52,64	63,03	58,80	42,65	26,93	29,02	29,12

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1./ Hasta enero de 2015, BANCO ESPÍRITO SANTO, S.A.

(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 - 37
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	26.885	35.113	32.984	81.579	50.243	33.189.586	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	139.870	124.835	130.125	69.231	93.313	37.090.754	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	65.443	80.910	77.620	73.832	73.049	53.322.211	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.907	2.915	2.659	3.094	2.869	986.527	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	2.089	522	522	522	522	11.165	118.568	118.568
BIENES DE USO	15.469	15.211	15.083	14.956	14.819	2.209.282	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	25.372	27.097	26.801	27.152	27.150	2.469.028	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	279.035	286.603	285.794	270.366	261.965	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	74.435	84.794	79.729	65.175	66.117	115.213.115	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	3.436	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	587.097	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.382	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	40.976	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.493	2.417	2.589	3.521	3.560	3.596.896	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	79.928	87.211	82.318	68.696	69.677	119.446.902	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(1.204)	554	(1.558)	979.917	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	199.107	199.392	204.680	201.116	193.846	8.851.734	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	279.035	286.603	285.794	270.366	261.965	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	10.175.985	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	2.886.025	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.662.986	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.062	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	232.430	289.440	294.322	295.236	299.555	191.524.636	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	17.125	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	9.174	15.034	2.133	3.837	5.737	3.671.694	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	162	209	28	60	94	942.253	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.012	14.825	2.105	3.777	5.643	2.729.441	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.536	1.398	-	-	-	10.767	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	193	814	520	3.630	3.801	171.402	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	12.355	15.409	1.585	147	1.842	2.568.806	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	1.712	2.615	476	6.155	6.306	992.784	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	208	399	543	544	735	332.660	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.859	17.625	1.518	5.758	7.413	3.228.930	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	11.794	14.719	2.610	5.093	8.856	2.134.364	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	5.621	7.561	1.056	2.106	4.746	831.121	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	5.529	6.439	1.434	2.703	3.672	920.694	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	454	585	93	212	318	342.886	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	190	134	27	72	120	39.663	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.065	2.906	(1.092)	665	(1.443)	1.094.566	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.213	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	121	121	121
Ingresos operativos varios	44	27	10	11	11	24.758	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	1.545	1.567	-	-	-	1.290	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	315	1.204	122	122	126	138.180	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	249	162	(1.204)	554	(1.558)	994.188	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	55	51	-	-	-	583	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	7.554	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	304	213	(1.204)	554	(1.558)	987.217	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	7.300	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	304	213	(1.204)	554	(1.558)	979.917	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	101,44	102,47	107,77	96,50	108,63	11,31	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	101,44	102,47	107,77	96,50	108,63	11,31	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,74	13,59	13,17	13,46	14,12	25,11	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	27,85	32,37	30,64	42,80	42,05	379,28	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	6,74	4,85	5,65	9,49	9,77	2,77	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	150,14	136,93	100,15	100,00	100,00	658,50	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	4,49	3,54	5,64	9,49	9,77	0,42	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	19,87	22,52	21,82	31,93	30,86	28,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	15.261,30	18.535,81	6.297,72	6.258,04	5.132,16	186,14	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	79,60	77,06	76,94	66,99	67,79	32,93	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	17,29	12,05	15,40	16,50	25,67	3,10	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	17,01	10,94	20,92	21,18	19,86	3,44	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	13,04	12,27	13,41	13,75	16,61	8,18	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,31	1,42	2,04	13,17	9,15	3,41	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	121,54	103,89	116,74	125,33	146,73	47,71	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,12	15,83	17,43	16,69	16,69	21,86	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,65	10,47	9,24	9,34	9,67	10,10	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,14	19,76	14,16	14,05	13,41	8,08	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,74	7,67	8,83	8,07	8,17	9,03	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,23	0,17	(5,05)	1,18	(2,26)	3,24	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,31	0,26	(7,15)	1,65	(3,12)	43,68	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	36,12	41,41	41,37	125,17	75,99	28,81	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	124,55	126,98	139,01	189,55	172,95	43,09	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	87,92	95,42	97,35	113,28	110,48	46,28	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	87,92	95,42	97,35	113,28	110,48	46,28	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	7,75	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	36,06	41,40	41,36	125,28	76,06	26,93	29,02	29,12

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
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5.327.808	6.093.414	6.383.812	8.221.170	6.439.687	171.977.997	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	18.367.853	17.781.160	17.537.589	16.498.938	16.366.689	258.585.318	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	7.483.993	15.635.666	15.335.696	15.071.680	14.590.743	407.500.021	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	333.756	561.384	610.442	674.355	543.875	8.949.883	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.240.140	2.274.322	2.262.408	2.262.497	2.251.656	3.220.864	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	404	23.839	22.850	21.861	21.551	92.542	118.568	118.568
BIENES DE USO	237.297	481.968	513.765	506.851	506.542	14.038.532	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	1.159.676	1.220.120	1.339.709	1.558.219	1.237.023	26.258.714	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	36.150.927	44.071.873	44.006.271	44.815.571	41.957.766	890.623.871	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	26.675.195	35.930.483	35.704.124	36.372.864	32.530.477	766.830.240	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	922	-	-	-	-	11.778.125	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.385.301	1.399.965	1.007.759	935.194	2.650.432	13.124.792	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.844	8.457	8.650	8.975	8.512	14.058	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.891	2.484	2.096	3.367	2.805	1.050.167	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.479.131	3.194.154	3.419.411	3.493.929	3.399.925	38.338.154	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	32.547.284	40.535.543	40.142.040	40.814.329	38.592.151	833.486.203	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	65.680	136.579	214.291	9.467.326	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	3.603.643	3.536.330	3.798.551	3.864.663	3.151.324	47.670.342	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	36.150.927	44.071.873	44.006.271	44.815.571	41.957.766	890.623.871	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.290.585	7.039.518	7.331.303	7.431.180	7.504.957	36.738.214	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.010.977	9.071.695	9.030.749	8.891.670	8.508.681	159.029.495	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	919.461	959.100	966.205	973.709	981.948	19.130.823	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	646.358	647.850	648.287	648.963	649.462	785.105	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.660.872	25.432.936	25.608.404	25.007.600	25.107.100	846.034.003	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7.291	526.355	526.355	526.355	526.355	552.721	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.286.168	1.990.288	406.697	788.476	1.170.584	21.798.358	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	288.642	328.114	57.486	108.450	156.166	3.190.009	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	997.526	1.662.174	349.211	680.026	1.014.418	18.608.349	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	75.151	73.933	8.121	16.195	23.899	599.429	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	30.141	243.709	26.039	34.475	51.243	3.034.277	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	1.042.536	1.492.398	331.293	661.746	987.074	16.173.501	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	311.337	378.677	68.556	126.789	168.870	3.614.335	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	79.869	100.798	30.944	49.461	77.297	903.678	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.274.004	1.770.277	368.905	739.074	1.078.647	18.884.158	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.018.163	1.390.707	243.781	446.253	716.948	7.407.810	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	605.110	783.638	152.070	293.673	483.168	3.179.437	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	369.193	563.021	84.369	149.031	230.231	4.159.259	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	26.474	22.756	3.793	-	-	-	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17.386	21.292	3.549	3.549	3.549	69.114	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	255.841	379.570	125.124	292.821	361.699	11.476.348	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	18	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	2.063	41.417	2.513	6.680	31.947	68.046	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	1.448	3.484	989	1.978	2.288	14.174	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	85.259	75.815	60.961	158.472	160.781	812.677	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	171.197	341.688	65.687	139.051	230.577	10.717.561	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	67	11	-	-	-	-	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	7.404	10.112	7	2.472	16.286	149.738	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	163.860	331.587	65.680	136.579	214.291	10.567.823	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	1.100.497	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	163.860	331.587	65.680	136.579	214.291	9.467.326	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	20,76	15,77	17,03	16,84	12,99	11,43	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	20,76	15,77	17,03	16,84	12,99	11,43	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,18	34,50	34,67	38,94	36,75	45,96	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	259,59	274,98	263,95	305,69	285,83	371,59	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,93	2,12	2,18	2,24	4,40	2,71	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	228,79	169,51	158,97	214,25	398,53	561,89	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,85	1,25	1,37	1,04	1,10	0,48	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	25,88	22,06	23,18	27,29	22,93	23,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	222,06	292,03	299,96	293,18	278,97	221,74	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,74	51,25	51,21	47,91	49,45	41,81	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,53	4,63	5,09	4,89	5,50	1,76	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,77	3,11	2,83	2,48	2,62	2,30	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,29	8,39	8,33	7,91	8,58	4,54	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,79	1,89	1,94	1,81	1,84	1,75	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	75,75	70,84	58,14	56,15	60,94	33,67	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,62	16,43	18,29	18,28	18,22	16,17	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,31	10,00	11,57	11,13	11,24	9,76	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,81	6,35	6,70	6,34	6,29	4,77	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,68	6,84	9,52	9,21	9,28	8,84	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,93	1,27	1,79	1,85	1,96	4,50	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	9,50	14,05	21,49	21,95	23,89	78,85	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	19,97	16,96	17,88	22,60	19,80	22,43	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	57,72	47,09	48,32	51,97	45,23	29,80	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	28,06	43,52	42,95	41,44	44,85	53,14	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	28,06	43,52	42,95	41,44	44,85	53,14	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	67,21	53,86	55,49	55,58	60,02	37,20	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	19,65	19,50	20,36	26,14	21,54	24,65	29,02	29,12

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 - 39
SECTOR BANCARIO
BANCA COMERCIAL
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	111.982	105.057	204.470	223.611	272.431	33.189.586	705.074.693	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	147.278	182.084	157.876	158.753	122.046	37.090.754	641.314.311	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	7.368	42.805	41.296	40.275	39.074	53.322.211	1.296.746.491	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	652	1.154	1.162	1.276	565	986.527	27.067.110	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.148.492	6.148.792
BIENES REALIZABLES	429	-	-	-	-	11.165	118.568	118.568
BIENES DE USO	593	2.434	2.380	2.332	2.278	2.209.282	36.111.810	36.329.511
OTROS ACTIVOS	4.138	2.492	1.917	1.660	1.560	2.469.028	50.178.842	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	272.440	336.026	409.101	427.907	437.954	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	18.562	2.310	73.723	175.441	334.640	115.213.115	2.431.246.222	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	3.436	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	162.000	236.000	238.000	150.000	-	587.097	26.769.999	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.382	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	15	30	7	-	40.976	1.685.844	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.966	2.013	1.617	1.951	2.141	3.596.896	86.488.232	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	185.528	240.338	313.370	327.399	336.781	119.446.902	2.560.472.680	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	43	419	1.084	979.917	25.931.163	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	86.912	95.688	95.688	100.089	100.089	8.851.734	176.356.474	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	272.440	336.026	409.101	427.907	437.954	129.278.553	2.762.760.317	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	10.175.985	233.896.229	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	352.441	282.907	325.279	564.739	523.966	2.886.025	260.667.410	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	2.662.986	47.898.982	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.062	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	38.987	83.263	83.672	83.672	83.072	191.524.636	3.261.863.119	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	17.125	730.268	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.547	5.821	1.182	2.887	3.943	3.671.694	76.428.523	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	141	200	49	78	95	942.253	18.526.157	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.406	5.621	1.133	2.809	3.848	2.729.441	57.902.366	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	347	-	7	7	607	10.767	1.064.993	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	191	126	3	3	3	171.402	5.733.174	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	3.562	5.495	1.137	2.813	4.452	2.568.806	53.234.185	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	3.242	5.355	994	1.928	2.927	992.784	14.156.534	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	220	707	605	800	1.246	332.660	4.652.298	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.584	10.143	1.526	3.941	6.133	3.228.930	62.738.421	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.834	7.753	1.407	3.428	4.955	2.134.364	29.878.120	30.527.733
Gastos de personal	3.655	4.464	858	1.724	2.695	831.121	11.267.912	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	2.078	3.005	501	1.620	2.115	920.694	12.760.173	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	7	139	23	23	23	342.886	5.213.740	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	94	145	25	61	122	39.663	636.295	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	750	2.390	119	513	1.178	1.094.566	32.860.301	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	115	45	17	-	-	14.213	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	121	121	121
Ingresos operativos varios	44	13	6	6	6	24.758	437.474	482.884
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	1.290	23.937	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	377	30	99	100	100	138.180	3.250.006	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	532	2.418	43	419	1.084	994.188	30.068.418	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	583	1.120	1.226
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	7.554	290.734	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	532	2.418	43	419	1.084	987.217	29.778.804	29.986.696
Impuesto sobre la renta	54	-	-	-	-	7.300	3.847.641	3.861.836
RESULTADO NETO	478	2.418	43	419	1.084	979.917	25.931.163	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	31,90	28,48	23,40	23,49	23,10	11,31	10,56	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	31,90	28,48	23,40	23,49	23,10	11,31	10,56	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	4,76	2,60	2,00	1,65	1,54	25,11	24,81	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	52,61	61,83	63,44	73,37	88,76	379,28	389,26	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	11,71	2,99	3,09	3,16	3,25	2,77	2,79	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	40,14	2.275,86	445,76	400,91	231,16	658,50	651,49	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	29,17	0,13	0,69	0,79	1,41	0,42	0,43	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	16,78	17,61	14,85	17,23	20,50	28,84	28,50	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	139,95	117,31	146,37	236,11	-	186,14	150,29	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,75	12,16	26,98	47,71	79,50	32,93	23,93	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	72,33	29,62	27,08	12,34	7,36	3,10	1,97	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	41,12	18,54	15,81	11,60	5,77	3,44	2,23	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,86	5,72	5,22	6,15	5,80	8,18	5,16	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,91	3,18	3,28	2,97	2,91	3,41	2,25	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	161,63	140,93	114,97	115,83	121,99	47,71	31,44	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,23	16,44	21,49	20,33	20,25	21,86	20,29	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3,17	2,98	2,89	5,07	4,52	10,10	9,37	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	8,08	6,12	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,91	3,25	3,65	4,31	3,82	9,03	8,88	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,41	1,04	0,14	0,64	1,08	3,24	3,98	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,11	3,29	0,54	2,59	4,43	43,68	58,30	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	603,29	4.547,92	277,35	127,46	81,41	28,81	29,00	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	603,29	4.547,92	277,35	127,46	81,41	43,09	35,07	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	39,69	1.853,03	56,02	22,96	11,68	46,28	53,34	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	39,69	1.853,03	56,02	22,96	11,68	46,28	53,34	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	7,75	15,00	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	603,29	4.547,92	277,35	127,46	81,41	26,93	29,02	29,12

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 - 40
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
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.863.343	2.319.757	2.354.213	2.919.594	2.776.936	4.325.628	8.752.918	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.451.338	3.351.844	3.801.787	3.853.129	5.030.625	7.268.495	9.555.357	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	4.273.186	5.975.802	6.211.987	6.541.372	7.129.897	11.752.633	13.141.664	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	129.480	139.559	125.748	129.528	166.826	253.338	346.518	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.568
BIENES DE USO	51.600	60.312	58.745	59.920	59.582	168.615	217.701	36.329.511
OTROS ACTIVOS	144.873	139.787	156.305	159.138	205.133	359.932	568.076	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	10.913.820	11.987.061	12.708.785	13.662.681	15.368.999	24.128.641	32.582.534	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.812.073	10.008.857	10.651.982	11.654.090	13.788.617	21.398.746	24.711.450	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.666
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.306.933	984.107	1.014.113	916.298	389.663	607.433	2.421.498	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	17.902	38.167	37.478	34.637	34.808	69.626	72.695	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	161.765	153.610	168.915	175.992	209.091	378.261	1.222.415	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	10.298.673	11.184.741	11.872.488	12.781.017	14.422.179	22.454.066	28.428.058	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	31.208	61.753	104.222	139.304	193.697	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	615.147	802.320	805.089	819.911	842.598	1.535.271	3.960.779	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	10.913.820	11.987.061	12.708.785	13.662.681	15.368.999	24.128.641	32.582.534	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	3.362	3.362	3.362	3.362	3.362	62.088	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	22.583.173	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	71.524	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.898.190	12.063.164	12.555.022	13.306.281	14.221.909	29.261.338	37.549.445	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	676.319	877.747	155.999	302.527	484.228	796.632	964.600	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	246.546	362.934	65.923	126.957	194.809	293.700	316.685	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	429.773	514.813	90.076	175.570	289.419	502.932	647.915	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.136	2.004	253	730	966	4.077	7.035	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	39.938	73.955	9.649	24.886	42.041	67.681	88.951	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	390.971	442.862	80.680	151.414	248.344	439.328	565.999	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	224.004	244.557	43.339	84.121	144.392	269.815	326.032	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	48.783	57.161	7.785	12.891	20.454	27.033	27.351	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	566.192	630.258	116.234	222.644	372.282	682.110	864.680	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	320.932	381.840	76.676	155.624	237.646	492.927	649.613	30.527.733
Gastos de personal	102.915	109.433	21.854	44.559	68.414	181.540	291.590	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	158.279	209.082	41.196	84.211	128.353	245.602	291.762	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	54.861	56.795	12.033	24.066	36.099	58.531	58.531	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.877	6.530	1.593	2.788	4.780	7.254	7.730	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	245.260	248.418	39.558	67.020	134.636	189.183	215.067	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	121
Ingresos operativos varios	859	1.088	114	6.259	6.439	6.759	45.410	482.884
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	69.940	64.850	8.164	11.226	36.253	41.816	50.612	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	176.179	184.656	31.508	62.053	104.822	154.126	209.865	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	106	1.226
Gastos Extraordinarios	344	20	300	300	600	627	2.079	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	175.835	184.636	31.208	61.753	104.222	153.499	207.892	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	14.195	14.195	3.861.836
RESULTADO NETO	175.835	184.636	31.208	61.753	104.222	139.304	193.697	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,45	9,27	9,38	8,97	10,31	11,08	19,46	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,45	9,27	9,38	8,97	10,31	11,08	19,46	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,55	17,42	18,69	18,05	21,67	21,49	13,67	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	339,73	309,54	301,88	349,72	317,40	283,18	154,39	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,98	3,28	3,29	3,34	3,29	3,33	3,55	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	346,39	455,67	456,72	443,08	459,83	472,43	393,03	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,86	0,72	0,72	0,75	0,71	0,70	0,90	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	19,15	20,72	19,87	22,57	19,55	19,65	19,69	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	122,68	135,77	149,29	153,34	163,52	161,22	188,80	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,95	20,89	26,46	26,94	31,25	30,51	37,77	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,69	2,43	2,54	2,48	2,37	3,99	5,48	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,13	4,21	4,79	4,69	4,45	5,40	5,48	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,93	6,23	7,69	7,66	7,38	10,22	10,27	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,19	4,11	4,22	4,24	4,49	5,24	5,10	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,62	37,30	40,42	42,56	40,64	53,62	60,48	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,90	21,44	23,61	22,38	22,69	23,28	22,40	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,86	12,22	12,11	11,40	11,72	11,93	9,67	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,70	11,92	13,38	12,83	12,48	11,67	12,55	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,01	8,24	8,75	8,24	8,62	9,54	8,90	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,28	3,15	3,03	2,90	3,10	2,64	2,66	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	73,90	62,34	46,60	45,79	51,00	38,96	20,08	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,85	23,18	22,10	25,05	20,14	20,21	35,42	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	47,02	36,47	39,26	41,11	35,96	34,19	50,14	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	54,70	59,71	58,32	56,13	51,71	54,92	53,18	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	54,70	59,71	58,32	56,13	51,71	54,92	53,18	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14,17	6,42	5,29	7,91	11,99	9,25	20,10	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	33,61	29,00	31,77	34,30	26,25	23,81	40,60	29,12

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 SUEBAN)

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 41
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
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	408.895	610.800	504.541	613.486	661.059	4.325.628	8.752.918	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	785.903	668.637	747.637	1.107.524	1.446.031	7.268.495	9.555.357	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	639.081	893.005	876.595	867.339	898.187	11.752.633	13.141.664	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	16.867	19.924	19.480	30.043	30.294	253.338	346.518	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.148.792
BIENES REALIZABLES	405	-	-	-	-	-	-	118.568
BIENES DE USO	24.075	36.529	35.741	35.633	34.804	168.615	217.701	36.329.511
OTROS ACTIVOS	51.912	47.963	45.777	47.384	45.175	359.932	568.076	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	1.927.138	2.276.858	2.229.771	2.701.409	3.115.550	24.128.641	32.582.534	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.564.072	2.038.476	1.969.187	2.478.240	2.689.344	21.398.746	24.711.450	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.666
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	209.150	53.000	69.000	20.000	109.500	607.433	2.421.498	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.821	2.873	3.411	2.887	2.840	69.626	72.695	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	33.929	31.021	35.790	44.398	44.931	378.261	1.222.415	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.809.972	2.125.370	2.077.388	2.545.525	2.846.615	22.454.066	28.428.058	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.053	3.164	6.225	139.304	193.697	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	117.166	151.488	151.330	152.720	262.710	1.535.271	3.960.779	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.927.138	2.276.858	2.229.771	2.701.409	3.115.550	24.128.641	32.582.534	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	3.362	62.088	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	22.583.173	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	71.524	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.538.445	1.929.610	1.922.261	1.952.783	2.069.126	29.261.338	37.549.445	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	105.010	140.311	25.867	52.011	86.258	796.632	964.600	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	31.188	36.529	6.134	11.867	17.973	293.700	316.685	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	73.822	103.782	19.733	40.144	68.285	502.932	647.915	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	376	214	13	22	58	4.077	7.035	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	7.901	16.701	3.326	6.126	8.326	67.681	88.951	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	66.297	87.295	16.420	34.040	60.017	439.328	565.999	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	45.970	37.754	4.977	16.088	23.555	269.815	326.032	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	8.857	8.983	1.031	4.088	6.122	27.033	27.351	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	103.410	116.066	20.366	46.040	77.450	682.110	864.680	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	98.803	119.652	19.046	42.426	70.537	492.927	649.613	30.527.733
Gastos de personal	42.524	43.533	6.951	15.031	26.233	181.540	291.590	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	48.136	63.981	9.393	21.857	35.996	245.602	291.762	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	7.485	11.207	2.502	5.004	7.507	58.531	58.531	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	658	931	200	534	801	7.254	7.730	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	4.607	(3.586)	1.320	3.614	6.913	189.183	215.067	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	37.848	114	-	-	-	-	-	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	121
Ingresos operativos varios	371	120	-	-	-	6.759	45.410	482.884
Gastos por bienes realizables	1.009	119	-	-	-	-	-	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.422	2.632	267	450	688	41.816	50.612	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	39.395	(6.103)	1.053	3.164	6.225	154.126	209.865	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	106	1.226
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	627	2.079	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	39.395	(6.103)	1.053	3.164	6.225	153.499	207.892	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	14.195	14.195	3.861.836
RESULTADO NETO	39.395	(6.103)	1.053	3.164	6.225	139.304	193.697	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,03	9,46	10,30	9,68	19,23	11,08	19,46	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,03	9,46	10,30	9,68	19,23	11,08	19,46	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	44,31	31,66	30,04	30,40	16,80	21,49	13,67	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	415,55	455,69	380,28	447,14	274,83	283,18	154,39	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,78	3,63	4,06	4,39	4,48	3,33	3,55	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	462,35	307,48	286,58	338,60	360,89	472,43	393,03	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,60	1,18	1,42	1,30	1,24	0,70	0,90	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	25,26	30,32	25,99	25,80	23,72	19,65	19,69	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	153,08	161,81	171,41	220,23	257,00	161,22	188,80	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	25,92	26,62	30,83	40,51	46,60	30,51	37,77	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	7,64	5,97	4,16	4,17	4,57	3,99	5,48	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	8,64	7,78	5,63	6,07	6,28	5,40	5,48	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	15,57	14,66	12,12	12,67	13,07	10,22	10,27	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	11,08	6,73	2,65	4,02	3,65	5,24	5,10	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	86,33	80,78	63,18	70,92	72,14	53,62	60,48	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,33	22,55	24,17	23,85	23,86	23,28	22,40	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	13,67	14,09	13,63	12,17	13,52	11,93	9,67	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,34	9,10	8,08	7,88	8,15	11,67	12,55	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,72	9,78	10,51	10,02	10,58	9,54	8,90	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,19	1,83	0,56	0,79	0,96	2,64	2,66	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	94,47	30,16	8,35	12,50	13,87	38,96	20,08	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,14	29,96	25,62	24,75	24,58	20,21	35,42	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	57,76	43,89	43,92	52,68	31,95	34,19	50,14	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	40,86	43,81	44,52	35,00	33,40	54,92	53,18	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	40,86	43,81	44,52	35,00	33,40	54,92	53,18	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,89	4,05	4,21	2,55	2,36	9,25	20,10	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	53,38	32,22	24,14	21,53	23,24	23,81	40,60	29,12

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 - 42
SECTOR BANCARIO
BANCA MICROFINANCIERA
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	159.958	349.583	325.104	241.042	305.543	4.325.628	8.752.918	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	50.114	50.289	50.464	50.464	162.748	7.268.495	9.555.357	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	1.629.427	2.219.028	2.174.200	2.257.903	2.414.171	11.752.633	13.141.664	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.645	31.754	29.953	29.107	31.715	253.338	346.518	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.568
BIENES DE USO	24.896	28.254	27.778	27.701	27.304	168.615	217.701	36.329.511
OTROS ACTIVOS	30.949	31.822	33.284	34.146	30.945	359.932	568.076	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	1.914.989	2.710.730	2.640.783	2.640.363	2.972.426	24.128.641	32.582.534	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.472.378	2.270.413	2.168.564	2.230.782	2.542.830	21.398.746	24.711.450	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.666
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	126.871	116.530	133.530	61.363	62.270	607.433	2.421.498	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	5.599	14.454	16.722	14.104	19.170	69.626	72.695	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	120.779	60.740	68.284	74.523	79.227	378.261	1.222.415	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.725.627	2.462.137	2.387.100	2.380.772	2.703.497	22.454.066	28.428.058	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	5.090	10.998	20.336	139.304	193.697	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	189.362	248.593	248.593	248.593	248.593	1.535.271	3.960.779	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.914.989	2.710.730	2.640.783	2.640.363	2.972.426	24.128.641	32.582.534	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	3.362	62.088	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	22.583.173	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	71.524	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.343.644	8.860.465	9.094.001	9.568.033	10.269.668	29.261.338	37.549.445	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	166.271	242.544	46.075	87.871	137.831	796.632	964.600	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	43.839	87.667	19.727	35.202	52.908	293.700	316.685	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	122.432	154.877	26.348	52.669	84.923	502.932	647.915	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	607	745	105	225	353	4.077	7.035	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	19.036	27.325	500	4.168	8.509	67.681	88.951	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	104.003	128.297	25.953	48.726	76.767	439.328	565.999	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	91.854	131.093	14.415	37.368	68.501	269.815	326.032	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	-	-	-	-	74	27.033	27.351	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	195.857	259.390	40.368	86.094	145.194	682.110	864.680	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	140.744	191.286	32.322	67.232	108.059	492.927	649.613	30.527.733
Gastos de personal	77.451	109.206	17.734	35.984	58.052	181.540	291.590	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	54.021	70.742	11.596	25.262	40.796	245.602	291.762	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	8.474	10.356	2.759	5.519	8.278	58.531	58.531	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	798	982	233	467	933	7.254	7.730	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	55.113	68.104	8.046	18.862	37.135	189.183	215.067	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	121
Ingresos operativos varios	2.048	3.213	40	187	318	6.759	45.410	482.884
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	4.499	5.734	938	1.878	2.897	41.816	50.612	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	52.662	65.583	7.148	17.171	34.556	154.126	209.865	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	4.032	-	-	-	-	106	1.226
Gastos Extraordinarios	-	3.400	25	25	25	627	2.079	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	52.662	66.215	7.123	17.146	34.531	153.499	207.892	29.986.696
Impuesto sobre la renta	5.295	6.986	2.033	6.148	14.195	14.195	14.195	3.861.836
RESULTADO NETO	47.367	59.229	5.090	10.998	20.336	139.304	193.697	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,15	9,34	9,79	10,02	10,01	11,08	19,46	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,15	9,34	9,79	10,02	10,01	11,08	19,46	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,34	12,80	13,12	13,15	11,51	21,49	13,67	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	85,57	114,24	112,10	95,20	111,77	283,18	154,39	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,84	3,07	3,13	3,14	3,06	3,33	3,55	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	720,91	949,57	884,34	755,57	920,33	472,43	393,03	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,39	0,32	0,35	0,42	0,33	0,70	0,90	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	8,46	10,48	10,77	9,36	10,11	19,65	19,69	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	151,75	133,37	139,03	149,03	141,80	161,22	188,80	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	31,22	22,40	25,05	29,82	26,50	30,51	37,77	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	12,28	11,49	9,59	9,71	10,08	3,99	5,48	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	8,57	7,68	6,27	6,82	7,09	5,40	5,48	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	17,75	16,78	14,72	15,36	16,06	10,22	10,27	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	11,58	11,18	6,48	8,46	10,04	5,24	5,10	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	79,07	76,18	63,66	69,70	71,72	53,62	60,48	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	24,01	23,54	25,08	23,69	24,11	23,28	22,40	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3,79	3,83	4,03	3,79	6,32	11,93	9,67	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,98	11,33	14,50	13,18	12,77	11,67	12,55	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	15,09	13,59	11,82	11,86	12,39	9,54	8,90	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,20	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,84	5,22	2,28	2,48	2,97	2,64	2,66	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	63,68	59,14	24,57	26,54	32,72	38,96	20,08	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	10,86	15,40	14,99	10,81	12,02	20,21	35,42	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	10,86	15,40	14,99	10,81	12,02	34,19	50,14	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	110,67	97,74	100,26	101,22	94,94	54,92	53,18	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	110,67	97,74	100,26	101,22	94,94	54,92	53,18	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	0,78	0,81	0,79	1,04	9,25	20,10	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	10,95	16,93	16,56	11,90	12,04	23,81	40,60	29,12

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 - 43
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
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	323.452	642.285	482.893	418.972	582.090	4.325.628	8.752.918	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	447.352	296.460	357.314	282.693	629.091	7.268.495	9.555.357	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	712.651	1.265.565	1.247.329	1.253.560	1.310.378	11.752.633	13.141.664	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	12.929	20.616	19.920	18.687	24.503	253.338	346.518	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.568
BIENES DE USO	28.498	47.660	46.689	47.245	46.925	168.615	217.701	36.329.511
OTROS ACTIVOS	42.741	75.070	73.484	94.429	78.679	359.932	568.076	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	1.567.623	2.347.656	2.227.629	2.115.586	2.671.666	24.128.641	32.582.534	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.131.070	2.091.559	1.970.432	1.822.292	2.377.955	21.398.746	24.711.450	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.666
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	50.390	20.000	22.000	53.000	46.000	607.433	2.421.498	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.771	11.296	8.932	8.158	12.808	69.626	72.695	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	241.941	36.195	38.292	44.927	45.012	378.261	1.222.415	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.427.172	2.159.050	2.039.656	1.928.377	2.481.775	22.454.066	28.428.058	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.510	5.012	8.521	139.304	193.697	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	140.451	188.606	185.463	182.197	181.370	1.535.271	3.960.779	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	1.567.623	2.347.656	2.227.629	2.115.586	2.671.666	24.128.641	32.582.534	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	3.362	62.088	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	22.583.173	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	71.524	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.577.913	2.369.436	2.468.458	2.505.412	2.700.635	29.261.338	37.549.445	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	76.652	141.597	29.560	56.642	88.315	796.632	964.600	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	20.638	44.554	8.264	17.078	28.010	293.700	316.685	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	56.014	97.043	21.296	39.564	60.305	502.932	647.915	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.821	3.241	555	1.498	2.700	4.077	7.035	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	11.808	22.631	3.781	5.774	8.805	67.681	88.951	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	46.027	77.653	18.070	35.288	54.200	439.328	565.999	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	45.798	81.494	9.601	19.717	33.367	269.815	326.032	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	2.015	1.852	58	122	383	27.033	27.351	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	89.810	157.295	27.613	54.883	87.184	682.110	864.680	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	73.417	120.764	24.452	48.612	76.685	492.927	649.613	30.527.733
Gastos de personal	34.178	50.084	10.436	18.846	28.841	181.540	291.590	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	33.747	62.206	11.620	24.964	40.457	245.602	291.762	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.115	7.793	2.216	4.432	6.647	58.531	58.531	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	377	681	180	370	740	7.254	7.730	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	16.393	36.531	3.161	6.271	10.499	189.183	215.067	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	121
Ingresos operativos varios	37	6	-	2	2	6.759	45.410	482.884
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.537	2.297	651	1.261	1.978	41.816	50.612	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	13.893	34.240	2.510	5.012	8.523	154.126	209.865	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	180	-	-	-	-	106	1.226
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	2	627	2.079	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	13.893	34.420	2.510	5.012	8.521	153.499	207.892	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	14.195	14.195	3.861.836
RESULTADO NETO	13.893	34.420	2.510	5.012	8.521	139.304	193.697	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,54	9,02	9,71	9,96	10,31	11,08	19,46	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,54	9,02	9,71	9,96	10,31	11,08	19,46	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	30,43	39,80	39,09	50,44	41,43	21,49	13,67	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	279,86	397,50	313,33	290,80	367,17	283,18	154,39	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,63	2,94	3,20	3,26	3,25	3,33	3,55	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	374,56	804,20	417,82	395,75	338,59	472,43	393,03	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,70	0,37	0,77	0,82	0,96	0,70	0,90	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	25,07	31,93	26,44	25,73	26,10	19,65	19,69	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	124,00	149,69	124,81	127,45	119,32	161,22	188,80	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,50	22,59	14,62	16,00	11,96	30,51	37,77	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	8,26	6,43	6,17	5,76	5,59	3,99	5,48	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	8,15	7,33	6,87	7,64	7,83	5,40	5,48	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	17,01	16,20	16,35	16,40	16,35	10,22	10,27	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,38	8,17	5,04	5,30	5,70	5,24	5,10	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	88,61	82,57	74,61	77,35	78,47	53,62	60,48	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,10	21,91	25,20	24,10	24,36	23,28	22,40	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,76	14,51	11,59	11,84	11,19	11,93	9,67	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,63	7,51	8,48	8,74	8,74	11,67	12,55	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,25	9,82	11,17	10,64	10,31	9,54	8,90	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,54	3,10	1,32	1,35	1,46	2,64	2,66	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	21,56	33,35	16,10	16,22	18,48	38,96	20,08	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,60	30,71	24,51	22,99	24,48	20,21	35,42	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	48,94	42,70	39,07	35,67	50,17	34,19	50,14	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,01	60,51	63,30	68,79	55,11	54,92	53,18	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,01	60,51	63,30	68,79	55,11	54,92	53,18	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,97	5,00	4,68	6,70	9,99	9,25	20,10	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,34	24,97	27,78	25,81	25,60	23,81	40,60	29,12

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº 1 - 44
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
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	971.472	971.472	971.472	971.472	971.472	1.371.483	8.752.918	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	878.843	878.843	878.843	878.843	878.843	2.195.956	9.555.357	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	155.769	155.769	155.769	155.769	155.769	1.210.087	13.141.664	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.382	9.382	9.382	9.382	9.382	91.272	346.518	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	300	300	300	300	300	300	300	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.568
BIENES DE USO	14.578	14.578	14.578	14.578	14.578	42.614	217.701	36.329.511
OTROS ACTIVOS	87.837	87.837	87.837	87.837	87.837	168.158	568.076	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	5.079.870	32.582.534	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	24.711.450	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.814.065	2.421.498	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.005	3.005	3.005	3.005	3.005	3.034	72.695	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.602	16.602	16.602	16.602	16.602	832.814	1.222.415	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	2.664.764	28.428.058	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.955	2.955	2.955	54.218	193.697	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	274.329	274.329	271.374	271.374	271.374	2.360.888	3.960.779	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	5.079.870	32.582.534	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	58.726	62.088	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	22.327.986	22.583.173	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	71.524	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	120.611	120.611	120.611	120.611	120.611	7.907.820	37.549.445	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	64.357	64.357	64.357	64.357	64.357	148.790	964.600	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	20.737	20.737	20.737	20.737	20.737	22.383	316.685	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43.620	43.620	43.620	43.620	43.620	126.407	647.915	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	127	127	127	127	127	1.575	7.035	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28	28	28	28	28	19.411	88.951	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	43.719	43.719	43.719	43.719	43.719	108.571	565.999	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	330	330	330	330	330	55.772	326.032	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	181	181	181	181	181	317	27.351	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.868	43.868	43.868	43.868	43.868	164.026	864.680	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	74.978	74.978	74.978	74.978	74.978	138.317	649.613	30.527.733
Gastos de personal	46.130	46.130	46.130	46.130	46.130	99.068	291.590	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	28.848	28.848	28.848	28.848	28.848	39.003	291.762	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	58.531	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	246	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	25.709	215.067	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	121
Ingresos operativos varios	38.590	38.590	38.590	38.590	38.590	38.651	45.410	482.884
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.214	3.214	3.214	3.214	3.214	8.796	50.612	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	4.266	4.266	4.266	4.266	4.266	55.564	209.865	30.278.283
Ingresos extraordinarios	106	106	106	106	106	106	106	1.226
Gastos Extraordinarios	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	1.452	2.079	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	54.218	207.892	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	14.195	3.861.836
RESULTADO NETO	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	54.218	193.697	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,95	12,95	12,95	12,95	12,95	62,74	19,46	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,70	13,70	13,70	13,70	13,70	62,74	19,46	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	6,96	13,67	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46,45	46,45	46,45	46,45	46,45	26,83	154,39	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	3,85	3,55	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	466,91	393,03	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	0,82	0,90	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	6,02	6,02	6,02	6,02	6,02	12,76	19,69	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,58	109,58	109,58	109,58	109,58	243,34	188,80	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,22	8,22	8,22	8,22	8,22	51,39	37,77	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	729,65	729,65	729,65	729,65	729,65	2.668,32	5,48	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	483,40	483,40	483,40	483,40	483,40	1.050,52	5,48	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,40	6,40	6,40	6,40	6,40	12,61	10,27	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	7,76	5,10	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	163,83	163,83	163,83	163,83	163,83	92,80	60,48	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4,46	4,46	4,46	4,46	4,46	15,52	22,40	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	5,72	9,67	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	429,45	429,45	429,45	429,45	429,45	1.234,07	12,55	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	10,39	8,90	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	4,46	2,66	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59	9,17	20,08	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	9.234,95	35,42	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	7.323,85	7.323,85	7.323,85	7.323,85	7.323,85	13.586,98	50,14	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	8.148,19	53,18	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	8.148,19	53,18	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,36	15,36	15,36	15,36	15,36	15,36	20,10	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	9.591,07	40,60	29,12

CUADRO N° I - 45
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
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	491.812	35.736	86.018	431.433	400.011	1.371.483	8.752.918	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.511.900	1.340.355	1.212.175	1.250.752	1.317.113	2.195.956	9.555.357	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	723.689	1.030.681	1.066.774	1.058.171	1.054.318	1.210.087	13.141.664	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	52.110	58.488	71.175	70.141	81.890	91.272	346.518	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.568
BIENES DE USO	10.213	29.007	28.683	28.683	28.036	42.614	217.701	36.329.511
OTROS ACTIVOS	69.371	48.933	93.033	86.401	80.321	168.158	568.076	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	2.859.095	2.543.200	2.557.858	2.925.581	2.961.689	5.079.870	32.582.534	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	14.851	24.711.450	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.666
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	6.215	5.081	5.081	4.696	4.671	1.814.065	2.421.498	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	36	32	669	5	29	3.034	72.695	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	585.755	408.558	478.873	776.901	816.212	832.814	1.222.415	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	592.006	413.671	484.623	781.602	820.912	2.664.764	28.428.058	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	23.606	42.269	51.263	54.218	193.697	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	2.267.089	2.129.529	2.049.629	2.101.710	2.089.514	2.360.888	3.960.779	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.859.095	2.543.200	2.557.858	2.925.581	2.961.689	5.079.870	32.582.534	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	58.726	58.726	58.726	58.726	58.726	58.726	62.088	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	27.593.576	24.214.099	23.616.078	23.425.523	22.327.986	22.327.986	22.583.173	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	71.524	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	7.411.596	8.241.581	8.097.745	7.856.350	7.787.209	7.907.820	37.549.445	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	121.446	149.181	32.979	58.795	84.433	148.790	964.600	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	284	225	637	992	1.646	22.383	316.685	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	121.162	148.956	32.342	57.803	82.787	126.407	647.915	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	28.890	3.546	-	1.448	1.448	1.575	7.035	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	43.732	13.429	3.004	7.403	19.383	19.411	88.951	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	106.320	139.073	29.338	51.848	64.852	108.571	565.999	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	99.099	159.833	18.245	35.291	55.442	55.772	326.032	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	2.249	433	49	96	136	317	27.351	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	203.170	298.473	47.534	87.043	120.158	164.026	864.680	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	94.800	120.083	22.083	41.033	63.339	138.317	649.613	30.527.733
Gastos de personal	74.726	86.779	19.116	35.527	52.938	99.068	291.590	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	18.748	31.827	2.721	5.260	10.155	39.003	291.762	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	58.531	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.326	1.477	246	246	246	246	7.730	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	108.370	178.390	25.451	46.010	56.819	25.709	215.067	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	121
Ingresos operativos varios	277	3.234	16	15	61	38.651	45.410	482.884
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	4.349	8.930	1.861	3.721	5.582	8.796	50.612	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	104.298	172.694	23.606	42.304	51.298	55.564	209.865	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	106	106	1.226
Gastos Extraordinarios	100	141	-	35	35	1.452	2.079	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	104.198	172.553	23.606	42.269	51.263	54.218	207.892	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	14.195	3.861.836
RESULTADO NETO	104.198	172.553	23.606	42.269	51.263	54.218	193.697	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	150,53	143,95	128,18	128,69	123,67	62,74	19,46	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	150,53	143,95	128,18	128,69	123,67	62,74	19,46	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	3,06	2,30	4,49	4,03	3,75	6,96	13,67	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,61	5,30	11,30	26,02	24,31	26,83	154,39	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,26	2,83	2,82	3,23	3,99	3,85	3,55	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	176,59	5.707,22	838,64	1.859,03	758,21	466,91	393,03	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,41	0,05	0,34	0,17	0,53	0,82	0,90	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	4,45	4,44	9,16	19,07	17,57	12,76	19,69	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	43.957,26	47.832,81	45.730,88	50.417,82	52.262,34	243,34	188,80	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	95,34	95,36	90,64	80,77	82,27	51,39	37,77	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	2.668,32	5,48	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	1.050,52	5,48	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,20	8,52	11,02	10,31	10,56	12,61	10,27	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,18	9,97	8,59	7,92	8,08	7,76	5,10	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	76,97	78,37	66,21	69,37	74,73	92,80	60,48	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	13,18	12,57	20,03	16,82	16,42	15,52	22,40	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,61	8,26	11,54	10,13	9,59	5,72	9,67	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	1.234,07	12,55	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,98	10,26	15,22	12,96	12,05	10,39	8,90	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	8,58	10,52	11,11	9,48	7,46	4,46	2,66	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	9,85	13,01	13,56	12,11	9,80	9,17	20,08	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	9.234,95	35,42	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	13.586,98	50,14	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	8.148,19	53,18	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	8.148,19	53,18	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	15,36	20,10	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	9.591,07	40,60	29,12

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 - 46
SECTOR BANCARIO
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Institutos Municipales de Crédito	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	383.641	1.677.201	1.966.962	2.063.694	3.055.807	3.055.807	8.752.918	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.639.688	1.007.502	1.010.513	993.454	90.906	90.906	9.555.357	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	160.448	175.304	173.935	175.930	178.944	178.944	13.141.664	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.629	3.052	3.179	3.184	1.908	1.908	346.518	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.568
BIENES DE USO	4.737	6.323	6.172	6.021	6.472	6.472	217.701	36.329.511
OTROS ACTIVOS	12.869	13.424	12.625	13.711	39.986	39.986	568.076	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	2.205.012	2.882.806	3.173.386	3.255.994	3.374.023	3.374.023	32.582.534	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.139.216	2.807.379	3.098.621	3.180.951	3.297.853	3.297.853	24.711.450	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.666
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	-	2.421.498	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	22	35	39	33	35	35	72.695	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.523	10.772	9.300	10.168	11.340	11.340	1.222.415	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.141.761	2.818.186	3.107.960	3.191.152	3.309.228	3.309.228	28.428.058	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	806	222	175	175	193.697	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	63.251	64.620	64.620	64.620	64.620	64.620	3.960.779	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.205.012	2.882.806	3.173.386	3.255.994	3.374.023	3.374.023	32.582.534	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	62.088	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	260.877	257.867	256.676	255.385	255.187	255.187	22.583.173	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	68.301	70.931	70.684	70.549	71.524	71.524	71.524	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	348.954	375.839	374.518	380.419	380.287	380.287	37.549.445	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	731.037
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	39.014	56.962	5.809	11.706	19.178	19.178	964.600	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	1.047	979	206	396	602	602	316.685	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	37.967	55.983	5.603	11.310	18.576	18.576	647.915	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.561	5.347	347	669	1.383	1.383	7.035	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.770	10.320	436	1.237	1.859	1.859	88.951	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	35.758	51.010	5.514	10.742	18.100	18.100	565.999	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	1.065	905	156	307	445	445	326.032	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	1	1	-	-	1	1	27.351	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	36.822	51.914	5.670	11.049	18.544	18.544	864.680	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	33.750	49.990	4.864	10.827	18.369	18.369	649.613	30.527.733
Gastos de personal	21.650	29.200	2.561	6.927	10.982	10.982	291.590	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	10.697	19.050	2.073	3.670	7.157	7.157	291.762	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	466	358	-	-	-	-	58.531	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	937	1.382	230	230	230	230	7.730	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.072	1.924	806	222	175	175	215.067	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	121
Ingresos operativos varios	62	41	-	-	-	-	45.410	482.884
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.034	597	-	-	-	-	50.612	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	1.100	1.368	806	222	175	175	209.865	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	106	1.226
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	2.079	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.100	1.368	806	222	175	175	207.892	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	14.195	3.861.836
RESULTADO NETO	1.100	1.368	806	222	175	175	193.697	26.124.860
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	3,50	5,54	5,02	3,87	2,72	2,72	19,46	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	3,50	5,54	5,02	3,87	2,72	2,72	19,46	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,35	20,77	19,30	21,15	61,71	61,71	13,67	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	636,55	2.626,54	2.869,54	2.440,99	1.580,20	1.580,20	154,39	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	14,07	14,37	14,48	14,48	14,32	14,32	3,55	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	109,36	109,16	104,69	109,94	111,34	111,34	393,03	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	12,86	13,16	13,83	13,17	12,86	12,86	0,90	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	18,26	58,88	59,16	48,61	30,35	30,35	19,69	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	13.097,78	6.720,33	7.169,10	9.222,34	16.420,73	16.420,73	188,80	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	81,12	40,51	40,27	50,83	69,23	69,23	37,77	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,99	2,10	1,04	1,37	1,42	1,42	5,48	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	0,98	1,23	0,84	0,73	0,92	0,92	5,48	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,77	4,61	4,48	4,59	4,46	4,46	10,27	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,10	0,08	0,06	0,06	0,06	0,06	5,10	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	82,91	83,98	79,77	90,53	94,58	94,58	60,48	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,47	16,51	15,05	15,24	15,55	15,55	22,40	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3,22	4,19	4,07	3,86	4,69	4,69	9,67	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	15,77	14,41	13,84	13,23	14,13	14,13	12,55	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,40	3,77	2,22	2,19	2,34	2,34	8,90	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,10	0,10	0,32	0,04	0,02	0,02	2,66	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,04	4,14	14,97	2,06	1,08	1,08	20,08	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	17,93	59,74	63,48	64,88	92,66	92,66	35,42	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	17,93	59,74	63,48	64,88	92,66	92,66	50,14	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	7,50	6,24	5,61	5,53	5,43	5,43	53,18	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,50	6,24	5,61	5,53	5,43	5,43	53,18	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	93,04	88,58	92,08	93,41	90,48	90,48	20,10	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	17,93	61,51	64,06	65,09	94,86	94,86	40,60	29,12

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 - 47
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-15
(Miles de Bolívares)

B A N C O			D I S P O N I B I L I D A D E S							
			T O T A L	EFFECTIVO	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	MENOS PROVISIÓN
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	118.755.998	8.214.358	106.307.912	-	1.482.138	-	2.751.590	-	
	BANESCO	130.794.446	5.491.025	116.221.788	1.232.812	80.845	-	7.767.976	-	
	PROVINCIAL	112.429.275	5.088.009	101.966.550	5.531	347.332	-	5.022.686	833	
	MERCANTIL	80.388.598	4.119.487	71.349.280	290	540.705	-	4.378.836	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	57.557.472	3.169.824	51.583.792	1.055	113.453	-	2.689.348	-	
	BICENTENARIO	20.177.730	2.512.903	16.278.375	-	150.416	-	1.239.099	3.063	
	BANCO DEL TESORO	22.032.532	761.750	19.680.409	428	159.556	-	1.430.389	-	
	BANCARIBE	31.273.641	1.022.034	28.752.394	520	32.308	-	1.469.819	3.434	
	EXTERIOR	28.275.291	933.497	25.366.596	-	38.016	-	1.937.182	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	26.290.541	2.102.827	22.703.866	130	56.075	-	1.427.980	337	
	FONDO COMÚN	14.330.416	1.675.041	11.514.520	-	22.527	-	1.118.328	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	11.205.229	537.646	9.648.563	-	37.839	-	981.181	-	
	CARONÍ	7.362.201	729.497	6.117.950	-	114.899	-	399.855	-	
	SOFITASA	5.970.864	651.819	4.864.441	-	7.454	-	447.156	6	
	BANPLUS	6.730.788	170.748	5.797.369	279	13.689	-	749.154	451	
	PLAZA	4.662.651	309.096	3.862.673	-	28.984	-	462.080	182	
	BANCO ACTIVO	4.042.511	233.645	3.389.020	52	3.563	-	416.237	6	
	DEL SUR	3.918.329	261.540	3.499.013	-	17.277	-	140.499	-	
	100% BANCO	2.960.555	196.462	2.581.864	-	14.819	-	167.410	-	
	CITIBANK	3.650.375	14.094	3.375.541	139	-	65.899	194.702	-	
	BANFANB	3.411.355	400.865	2.997.705	-	-	-	12.785	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.160.695	144.193	991.857	8.104	680	-	15.861	-	
	NOVO BANCO 1_/	930.839	2.900	925.345	1.401	-	988	205	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	50.243	972	38.597	1.938	8.736	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.439.687	400.070	4.626.723	148.646	88.404	-	1.464.731	288.887	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	272.431	25	86.114	185.135	1.157	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	2.776.936	111.007	2.478.484	12.679	946	-	173.820	-	
	MI BANCO	661.059	15.592	586.886	1.607	158	-	56.816	-	
	BANGENTE	305.543	246	278.307	26.990	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	582.090	43.240	485.931	2.651	1.262	-	49.006	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	971.472	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-	
	BANCOEX	400.011	2.251	366.055	19.442	12.263	-	-	-	
	I.M.CRÉD. IMCP	3.055.807	23.278	953.550	2.077.239	-	-	1.740	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		705.074.693	39.144.327	624.528.257	1.586.460	3.360.872	66.887	36.685.089	297.199	
Banca Universal		698.362.575	38.744.232	619.815.420	1.252.679	3.271.311	66.887	35.220.358	8.312	
Banca Comercial		6.712.118	400.095	4.712.837	333.781	89.561	-	1.464.731	288.887	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		8.752.918	203.162	5.156.180	3.096.742	14.629	-	282.205	-	
Banca Microfinanciera		4.325.628	170.085	3.829.608	43.927	2.366	-	279.642	-	
Banca de Desarrollo		1.371.483	9.799	373.022	975.576	12.263	-	823	-	
Institutos Municipales de Crédito		3.055.807	23.278	953.550	2.077.239	-	-	1.740	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			713.827.611	39.347.489	629.684.437	4.683.202	3.375.501	66.887	36.967.294	297.199
diciembre - 14			595.199.508	34.339.109	527.118.338	1.990.939	2.991.298	6.872	29.050.739	297.787
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		118.628.103	5.008.380	102.566.099	2.692.263	384.203	60.015	7.916.555	(588)	
RELATIVA		19,93	14,59	19,46	135,23	12,84	873,33	27,25	(0,20)	

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
31-03-15
(Miles de Bolívares)

C A R T E R A D E I N V E R S I O N E S													
B A N C O		I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S								I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S , A F I L I A D A S Y S U C U R S A L E S			
		T Í T U L O S V A L O R E S								T O T A L	I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S Y A F I L I A D A S	I N V E R S I O N E S E N S U C U R S A L E S	M E N O S P R O V I S I O N
		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				
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	113.610.935	25.655.874	408.472	19.388.665	40.908.333	38.036	27.211.555	-	969.208	179.123	795.325	5.240
	BANESCO	101.916.966	16.454.715	-	18.912.698	40.326.847	489.208	25.733.498	-	14.130	14.130	-	-
	PROVINCIAL	56.746.572	9.208.341	30.231	17.842.757	5.965.189	44.125	23.657.205	1.276	791.585	782.977	8.608	-
	MERCANTIL	50.365.243	5.534.636	-	14.517.114	6.123.938	190.758	23.998.797	-	1.220.539	453.111	767.445	17
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	44.095.992	3.676.673	39.442	5.488.005	31.801.544	256.358	2.834.357	387	384.646	384.687	-	41
	BICENTENARIO	69.196.225	16.560.710	-	13.958.295	26.922.822	5.841.713	6.116.801	204.116	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	49.663.217	16.276.838	-	13.999.658	13.471.172	14.642	5.912.132	11.225	-	-	-	-
	BANCARIBE	28.556.635	317.158	73.672	4.661.492	15.270.390	67.003	8.166.920	-	375.215	375.215	-	-
	EXTERIOR	22.004.572	609.970	-	4.810.110	7.657.318	103.507	8.823.667	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	14.942.176	350.000	-	4.630.797	5.107.019	83.243	4.771.217	100	51.014	-	51.014	-
	FONDO COMÚN	12.438.811	1.422.790	29.918	1.479.897	7.080.683	172.948	2.252.675	100	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.977.543	2.316.642	142.376	8.057	450.260	114.175	1.946.033	-	90.499	-	90.499	-
	CARONÍ	9.593.729	1.923.245	-	1.951.055	4.180.919	41.082	1.497.428	-	-	-	-	-
	SOFITASA	7.033.979	36.410	-	3.315.966	3.347.183	30.431	304.002	13	-	-	-	-
	BANPLUS	6.140.678	286.838	-	4.683.195	549.432	4.633	616.580	-	-	-	-	-
	PLAZA	5.308.855	60.000	-	1.483.348	2.130.821	27.233	1.607.953	500	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	5.277.240	-	-	1.247.376	3.159.952	22.612	847.300	-	-	-	-	-
	DEL SUR	6.159.211	25.663	-	3.844.241	1.785.664	55.632	448.011	-	-	-	-	-
	100% BANCO	3.747.031	1.023.709	-	1.256.502	640.984	14.124	811.712	-	-	-	-	-
	CITIBANK	2.546.474	1.319.650	68.130	1.575	383.539	6.800	766.780	-	-	-	-	-
	BANFANB	2.852.821	2.802.129	-	-	38.108	12.584	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	6.895.431	1.722.374	-	506.616	1.354.105	363.523	2.948.813	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO 1/_	661.927	78.000	-	490.279	5.604	55.100	32.944	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	93.313	-	-	64.106	5.555	6.981	20.749	4.078	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	16.366.689	947.454	-	8.272.824	3.725.293	2.525.973	1.535.933	640.788	2.251.656	439.969	1.915.302	103.615
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	122.046	21.140	-	-	15.437	1.330	84.139	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	5.030.625	-	365.081	1.816.242	2.766.803	73.255	9.244	-	-	-	-	-
	MI BANCO	1.446.031	35.104	-	198.095	1.074.239	138.593	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	162.748	-	-	10	161.341	1.407	-	10	-	-	-	-
	BANCAMIGA	629.091	10.258	-	610.960	5.413	1.211	1.249	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2/_	878.843	757.000	-	116.193	-	5.650	-	-	300	300	-	-
	BANCOEX	1.317.113	228.605	-	530.126	411.287	147.095	-	-	-	-	-	-
	LMCRÉD. IMCP	90.906	36.000	-	-	37.154	182	17.570	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		641.314.311	108.630.959	792.241	146.814.628	222.408.111	10.583.754	152.947.201	862.583	6.148.492	2.629.212	3.628.193	108.913
Banca Universal		624.825.576	107.662.365	792.241	138.541.804	218.667.381	8.056.451	151.327.129	221.795	3.896.836	2.189.243	1.712.891	5.298
Banca Comercial		16.488.735	968.594	-	8.272.824	3.740.730	2.527.303	1.620.072	640.788	2.251.656	439.969	1.915.302	103.615
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		9.555.357	1.066.967	365.081	3.271.626	4.456.237	367.393	28.063	10	300	300	-	-
Banca Microfinanciera		7.268.495	45.362	365.081	2.625.307	4.007.796	214.466	10.493	10	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		2.195.956	985.605	-	646.319	411.287	152.745	-	-	300	300	-	-
Institutos Municipales de Crédito		90.906	36.000	-	-	37.154	182	17.570	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		650.869.668	109.697.926	1.157.322	150.086.254	226.864.348	10.951.147	152.975.264	862.593	6.148.792	2.629.512	3.628.193	108.913
diciembre - 14		622.834.629	109.815.733	5.968.274	147.446.584	221.511.926	9.725.763	129.176.508	810.159	6.216.842	2.490.893	3.829.622	103.673
VARIACION													
ABSOLUTA		28.035.039	(117.807)	(4.810.952)	2.639.670	5.352.422	1.225.384	23.798.756	52.434	(68.050)	138.619	(201.429)	5.240
RELATIVA		4,50	(0,11)	(80,61)	1,79	2,42	12,60	18,42	6,47	(1,09)	5,57	(5,26)	5,05

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

CUADRO Nº I - 49
SECTOR BANCARIO
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO
31-03-15
(Miles de Bolívares)

B A N C O		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E							M E N O S I N V E R S I O N E S C E D I D A S M E D I A N T E			
			T Í T U L O S V A L O R E S D E L E S T A D O							FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS	TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
			TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	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	113.610.935	31.327.067	472.056	-	49.967.106	23.840.874	7.426.584	577.248	82.283.868	113.610.935	-	-
	BANESCO	101.916.966	26.352.806	222.043	-	53.005.369	16.454.715	4.592.364	1.289.669	75.564.160	101.916.966	-	-
	PROVINCIAL	56.746.572	24.262.907	-	-	18.126.281	8.793.584	3.979.207	1.585.869	32.484.941	56.747.848	-	1.276
	MERCANTIL	50.365.243	24.396.581	224.755	-	14.460.684	5.534.636	4.171.422	1.577.165	25.968.662	50.365.243	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	44.095.992	3.132.033	29.580	-	23.423.457	3.676.673	13.064.000	770.636	40.964.346	44.096.379	-	387
	BICENTENARIO	69.196.225	12.001.124	349.303	-	37.344.791	16.522.663	1.748.435	1.434.025	57.399.217	69.400.341	-	204.116
	BANCO DEL TESORO	49.663.217	11.758.540	348.559	-	20.239.131	16.176.838	673.478	477.896	37.915.902	49.674.442	-	11.225
	BANCARIBE	28.556.635	8.271.165	-	-	17.280.565	317.158	1.989.868	697.879	20.285.470	28.556.635	-	-
	EXTERIOR	22.004.572	9.022.779	130.533	-	10.205.113	609.970	1.620.982	415.195	12.981.793	22.004.572	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	14.942.176	5.041.464	39.874	-	8.337.019	200.000	877.064	446.855	9.900.812	14.942.276	-	100
	FONDO COMÚN	12.438.811	2.539.571	29.918	-	7.927.970	1.319.290	498.675	123.487	9.899.340	12.438.911	-	100
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.977.543	2.068.265	321.896	-	-	2.316.642	270.740	-	2.909.278	4.977.543	-	-
	CARONÍ	9.593.729	1.695.206	-	-	5.633.587	1.779.809	302.133	182.994	7.898.523	9.593.729	-	-
	SOFITASA	7.033.979	334.432	44.999	-	5.478.362	36.410	1.092.403	47.386	6.699.560	7.033.992	-	13
	BANPLUS	6.140.678	753.714	88.110	-	4.621.752	166.838	510.264	-	5.386.964	6.140.678	-	-
	PLAZA	5.308.855	1.723.439	510.301	-	2.706.608	-	296.868	72.139	3.585.916	5.309.355	-	500
	BANCO ACTIVO	5.277.240	891.179	625.188	-	3.565.810	-	149.478	45.585	4.386.061	5.277.240	-	-
	DEL SUR	6.159.211	579.817	-	-	5.142.987	25.663	385.372	25.372	5.579.394	6.159.211	-	-
	100% BANCO	3.747.031	828.001	-	-	1.722.232	1.023.709	108.606	64.483	2.919.030	3.747.031	-	-
	CITIBANK	2.546.474	775.155	-	-	68.130	1.319.650	293.364	90.175	1.771.319	2.546.474	-	-
	BANFANB	2.852.821	12.584	-	-	38.108	2.802.129	-	-	2.840.237	2.852.821	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	6.895.431	5.034.946	353.876	-	1.506.511	-	98	-	1.860.485	6.895.431	-	-
	NOVO BANCO 1/_	661.927	38.045	-	-	538.931	78.000	2.603	4.348	623.882	661.927	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	93.313	28.731	-	-	64.016	-	2.541	2.103	68.660	97.391	-	4.078
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	16.366.689	4.598.826	-	-	11.204.220	825.415	307.831	71.185	12.408.651	17.007.477	-	640.788
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	122.046	122.046	-	-	-	-	-	-	-	122.046	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	5.030.625	82.498	219.744	-	4.640.427	-	87.956	-	4.948.127	5.030.625	-	-
	MI BANCO	1.446.031	138.593	-	-	1.257.503	35.104	14.831	-	1.307.438	1.446.031	-	-
	BANGENTE	162.748	1.417	-	-	112.284	-	49.057	-	161.341	162.758	-	10
	BANCAMIGA	629.091	2.460	-	-	610.952	10.258	5.421	-	626.631	629.091	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2/_	878.843	762.650	116.193	-	-	-	-	-	116.193	878.843	-	-
	BANCOEX	1.317.113	532.495	135.878	-	648.564	-	176	-	784.618	1.317.113	-	-
	IMCP	90.906	53.752	-	-	-	-	37.154	-	37.154	90.906	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		641.314.311	177.590.423	3.790.991	-	302.608.740	103.820.666	44.364.380	10.001.694	464.586.471	642.176.894	-	862.583
Banca Universal		624.825.576	172.869.551	3.790.991	-	291.404.520	102.995.251	44.056.549	9.930.509	452.177.820	625.047.371	-	221.795
Banca Comercial		16.488.735	4.720.872	-	-	11.204.220	825.415	307.831	71.185	12.408.651	17.129.523	-	640.788
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		9.555.357	1.573.865	471.815	-	7.269.730	45.362	194.595	-	7.981.502	9.555.367	-	10
Banca Microfinanciera		7.268.495	224.968	219.744	-	6.621.166	45.362	157.265	-	7.043.537	7.268.505	-	10
Banca de Desarrollo		2.195.956	1.295.145	252.071	-	648.564	-	176	-	900.811	2.195.956	-	-
Institutos Municipales de Crédito		90.906	53.752	-	-	-	-	37.154	-	37.154	90.906	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		650.869.668	179.164.288	4.262.806	-	309.878.470	103.866.028	44.558.975	10.001.694	472.567.973	651.732.261	-	862.593
diciembre - 14		622.834.629	154.073.783	6.237.720	-	307.167.634	104.204.474	42.407.530	9.553.647	469.571.005	623.644.788	-	810.159
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		28.035.039	25.090.505	(1.974.914)	-	2.710.836	(338.446)	2.151.445	448.047	2.996.968	28.087.473	-	52.434
RELATIVA		4,50	16,28	(31,66)	-	0,88	(0,32)	5,07	4,69	0,64	4,50	-	6,47

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

CUADRO N° I - 50
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-15
(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								PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	PROVISIÓN ANTICÍCLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	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					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	253.434.475	257.254.521	1.251.442	349.039	17.648	721.728	270.088	-	-	2.497.698	229.493	624.444	4.890.813	
	BANESCO	182.752.332	187.418.996	214.164	33.991	8.167	642.158	135.482	20.718	11.337	2.951.214	414.100	1.629.067	5.363.531	
	PROVINCIAL	164.532.479	169.668.422	2.379.240	123.707	73.627	537.804	260.208	6.970	6.510	1.630.438	237.793	1.216.608	5.804.424	
	MERCANTIL	178.168.702	183.460.572	536.553	522.479	48.360	403.668	202.218	37	-	3.902.015	188.626	1.340.282	6.218.054	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	100.850.249	101.073.877	25.903	857.790	-	1.039.240	250.989	-	-	989.230	112.613	741.923	2.120.658	
	BICENTENARIO	72.687.083	73.716.025	333.484	696.169	45.672	470.938	121.605	-	-	1.343.860	171.504	179.924	2.196.049	
	BANCO DEL TESORO	60.314.720	62.106.656	420.970	604.755	12.001	293.044	195.536	-	-	1.843.002	65.174	153.052	2.689.735	
	BANCARIBE	63.559.798	64.607.378	43.641	43.206	22.425	394.208	146.532	-	-	753.319	41.095	477.982	1.484.994	
	EXTERIOR	58.407.340	59.363.801	129.819	143.108	18.956	175.446	43.337	54.270	31.572	591.262	83.148	431.191	1.329.285	
	NACIONAL DE CRÉDITO	40.576.078	41.315.111	97.784	108.572	16.785	26.024	4.930	-	-	413.718	39.863	300.549	873.629	
	FONDO COMÚN	17.169.117	17.475.723	44.355	39.275	6.963	24.392	9.023	10.924	7.748	170.327	15.036	127.745	381.197	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	19.836.507	20.181.787	13.740	206	-	32.170	4.312	2.903	1.947	196.992	15.825	147.743	380.559	
	CARONÍ	10.071.657	10.266.005	76.583	70.067	25.734	73.058	47.815	11.476	9.845	101.073	12.095	75.804	348.949	
	SOFITASA	10.616.930	10.888.582	83.858	8.732	1.053	60.705	59.634	13.320	13.286	106.314	10.529	79.735	354.409	
	BANPLUS	8.530.809	8.737.081	61.380	14.181	3.889	13.509	8.418	-	-	85.069	11.457	63.749	233.962	
	PLAZA	9.597.658	9.776.756	6.620	-	-	22.174	20.272	14.851	14.851	95.595	7.090	71.695	216.123	
	BANCO ACTIVO	7.264.195	7.392.534	12.609	-	-	39.747	21.343	-	-	71.877	8.349	53.908	168.086	
	DEL SUR	5.457.466	5.563.469	20.422	16.621	7.027	15.126	9.258	-	-	54.705	5.331	41.007	137.750	
	100% BANCO	6.284.008	6.403.217	6.643	3.339	1.137	19.459	14.788	-	-	71.240	6	48.193	142.007	
	CITIBANK	4.580.081	4.796.095	134.100	1.102	110	22.821	18.884	-	-	46.222	5.955	34.666	239.937	
	BANFANB	2.055.114	2.081.134	-	-	-	269	269	-	-	20.814	-	5.206	26.289	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.417.886	4.107.301	273.916	819.481	162.630	365.255	365.198	-	-	52.849	835	18.723	874.151	
	NOVO BANCO 1_/	878.941	894.933	161	-	-	302	106	-	-	8.909	555	6.563	16.294	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	73.049	67.043	-	6.006	-	2.319	2.319	5.590	4.077	763	177	573	7.909	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	14.590.743	15.015.964	381.582	77.472	28.334	168.388	61.719	-	-	158.097	1.544	39.805	671.081	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	39.074	39.003	133	816	-	568	-	-	871	6	303	1.313		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	BANCRECER	7.129.897	7.309.585	-	9.936	-	45.976	-	6.722	-	915	240.720	687	242.322
		MI BANCO	898.187	926.284	-	2.367	-	11.677	27	-	-	41	42.062	11	42.141
		BANGENTE	2.414.171	2.482.094	-	-	-	8.210	121	70	-	122	75.960	-	76.203
		BANCAMIGA	1.310.378	1.341.437	-	-	-	13.018	3	-	-	105	43.890	79	44.077
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	155.769	117.801	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	-	-	4.588
		BANCOEX	1.054.318	1.087.782	21.563	4.574	2.516	5.779	521	-	-	10.981	-	8.236	43.817
		IMCP	178.944	181.990	2.645	-	-	26.868	20.282	-	-	2.451	4.027	509	29.914
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1.296.746.491	1.323.671.986	6.549.102	4.540.114	500.518	5.564.520	2.274.283	141.059	101.173	18.157.473	1.678.199	7.910.440	37.171.188	
Banca Universal		1.282.116.674	1.308.617.019	6.167.387	4.461.826	472.184	5.395.564	2.212.564	141.059	101.173	17.998.505	1.676.649	7.870.332	36.498.794	
Banca Comercial		14.629.817	15.054.967	381.715	78.288	28.334	168.956	61.719	-	-	158.968	1.550	40.108	672.394	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		13.141.664	13.446.973	24.208	54.845	2.516	116.116	24.870	6.792	-	15.287	406.659	9.522	483.062	
Banca Microfinanciera		11.752.633	12.059.400	-	12.303	-	78.881	151	6.792	-	1.183	402.632	777	404.743	
Banca de Desarrollo		1.210.087	1.205.583	21.563	42.542	2.516	10.367	4.437	-	-	11.653	-	8.236	48.405	
Institutos Municipales de Crédito		178.944	181.990	2.645	-	-	26.868	20.282	-	-	2.451	4.027	509	29.914	
TOTAL SECTOR BANCARIO		1.309.888.155	1.337.118.959	6.573.310	4.594.959	503.034	5.680.636	2.299.153	147.851	101.173	18.172.760	2.084.858	7.919.962	37.654.250	
diciembre - 14		1.160.278.236	1.183.213.887	5.457.034	4.531.424	485.986	5.297.031	2.257.250	152.070	109.004	15.469.406	1.956.908	7.180.588	32.916.176	
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		149.609.919	153.905.072	1.116.276	63.535	17.048	383.605	41.903	(4.219)	(7.831)	2.703.354	127.950	739.374	4.738.074	
RELATIVA		12,89	13,01	20,46	1,40	3,51	7,24	1,86	(2,77)	(7,18)	17,48	6,54	10,30	14,39	

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 Nº I - 51
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
31-03-15

B A N C O		CARTERA DE CRÉDITOS														
		TOTAL		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)				
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	3.002.345	253.434.475	43.376	3.137.413	19.688	3.610.216	42.902	2.802.276	149.270	10.555.893	273.131	31.120.804	2.473.978	207.098.686	4.890.813
	BANESCO	2.977.135	182.752.332	23.324	3.662.231	23.026	4.177.720	23.074	4.225.119	69.497	10.058.918	144.615	33.383.564	2.693.599	132.608.311	5.363.531
	PROVINCIAL	3.399.599	164.532.479	85.895	6.400.229	27.347	5.878.631	18.235	4.845.527	77.306	14.104.587	248.660	27.647.685	2.942.156	111.460.244	5.804.424
	MERCANTIL	4.382.681	178.168.702	2.765.441	32.808.720	32.809	4.377.187	35.321	4.090.763	147.605	12.825.000	250.294	40.888.621	1.151.211	89.396.465	6.218.054
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.970.350	100.850.249	1.938.922	101.814.432	990	77.493	4.440	108.913	8.050	210.921	1.235	251.424	16.713	507.724	2.120.658
	BICENTENARIO	822.851	72.687.083	7.277	379.398	6.328	190.645	6.844	397.104	16.468	1.012.634	11.217	3.331.488	774.717	69.571.863	2.196.049
	BANCO DEL TESORO	504.927	60.314.720	4.095	658.842	2.480	205.787	1.626	307.200	6.817	351.770	9.360	694.763	480.549	60.786.093	2.689.735
	BANCARIBE	492.652	63.559.798	361.049	15.174.323	37.530	3.388.115	6.236	3.469.233	10.408	3.220.056	13.464	10.883.376	63.965	28.909.689	1.484.994
	EXTERIOR	491.659	58.407.340	462.869	12.826.533	1.335	1.517.756	1.243	762.739	3.359	2.647.466	8.181	17.534.774	14.672	24.447.357	1.329.285
	NACIONAL DE CRÉDITO	155.356	40.576.078	138.818	7.470.199	1.283	4.908.696	1.875	6.008.879	1.542	4.590.540	1.811	4.019.188	10.027	14.452.205	873.629
	FONDO COMÚN	169.023	17.169.117	650	1.392.203	492	1.034.435	348	1.186.229	1.682	3.153.583	3.745	4.096.357	162.106	6.687.507	381.197
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	93.418	19.836.507	70.890	1.639.489	146	365.740	1.245	6.373.864	1.244	3.798.192	3.339	3.452.464	16.554	4.587.317	380.559
	CARONÍ	4.572	10.071.657	3	3.108	4	50.031	4	28.296	8	26.320	50	22.903	4.503	10.289.948	348.949
	SOFITASA	74.389	10.616.930	61.353	2.388.484	328	149.037	250	138.401	387	87.935	940	317.890	11.131	7.889.592	354.409
	BANPLUS	103.072	8.530.809	2.204	370.573	9.994	322.058	9.779	836.701	5.217	1.249.474	3.073	1.543.054	72.805	4.442.911	233.962
	PLAZA	43.023	9.597.658	38.176	935.227	146	92.133	215	200.692	491	337.836	886	971.689	3.109	7.276.204	216.123
	BANCO ACTIVO	58.920	7.264.195	635	1.099.074	426	716.396	372	650.536	448	161.505	630	424.602	56.409	4.380.168	168.086
	DEL SUR	51.396	5.457.466	42.785	610.820	959	34.389	372	48.216	827	191.038	1.067	580.795	5.386	4.129.958	137.750
100% BANCO	6.486	6.284.008	22	6.835	6	30.380	5	68.641	10	63.791	218	73.697	6.225	6.182.671	142.007	
CITIBANK	62.577	4.580.081	56.706	4.756.592	5.539	39.519	98	710	78	802	85	321	71	22.074	239.937	
BANFANB	51.513	2.055.114	7	4	103	75	70	88	31	102	-	-	51.302	2.081.134	26.289	
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	13.505	4.417.886	296	27.168	-	-	-	-	31	2.430	1.816	539.624	11.362	4.722.815	874.151	
NOVO BANCO 1_/	2.558	878.941	2.273	31.709	-	-	-	-	-	-	-	-	285	863.526	16.294	
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	165	73.049	16	5.332	1	7	1	83	5	2.051	10	3.499	132	69.986	7.909	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	257.793	14.590.743	1.978	429.000	1.254	173.728	1.531	42.481	2.560	46.412	7.098	491.934	243.372	14.078.269	671.081
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	24	39.074	2	555	-	-	1	392	1	1.500	8	3.898	12	34.042	1.313
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	8.880	7.129.897	8.528	7.273.295	114	39.484	38	13.782	48	19.203	59	11.663	93	14.792	242.322
	MI BANCO	1.290	898.187	99	36.451	111	40.134	71	66.382	99	14.276	237	80.526	673	702.559	42.141
	BANGENTE	28.688	2.414.171	2.115	18.026	2.752	45.192	2.900	72.879	7.170	339.852	11.094	1.015.051	2.657	999.374	76.203
	BANCAMIGA	3.512	1.310.378	-	-	-	-	-	-	1	51	1.322	219.128	2.189	1.135.276	44.077
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	-	155.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.357	4.588
	BANCOEX	3.087	1.054.318	136	28.938	53	14.132	63	20.871	153	58.791	367	111.799	2.315	863.604	43.817
	I.M.CRED.	1.657	178.944	991	170.864	57	6.364	32	4.709	44	2.226	32	2.808	501	21.887	29.914
	IMCP	1.657	178.944	991	170.864	57	6.364	32	4.709	44	2.226	32	2.808	501	21.887	29.914
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		19.191.989	1.296.746.491	6.109.062	198.028.493	172.214	31.340.174	156.087	36.593.083	503.342	68.700.756	984.933	182.278.414	11.266.351	816.976.759	37.171.188
Banca Universal		18.934.172	1.282.116.674	6.107.082	197.598.938	170.960	31.166.446	154.555	36.550.210	500.781	68.652.844	977.827	181.782.582	11.022.967	802.864.448	36.498.794
Banca Comercial		257.817	14.629.817	1.980	429.555	1.254	173.728	1.532	42.873	2.561	47.912	7.106	495.832	243.384	14.112.311	672.394
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		47.114	13.141.664	11.869	7.527.574	3.087	145.306	3.104	178.623	7.515	434.399	13.111	1.440.975	8.428	3.897.849	483.062
Banca Microfinanciera		42.370	11.752.633	10.742	7.327.772	2.977	124.810	3.009	153.043	7.318	373.382	12.712	1.326.368	5.612	2.852.001	404.743
Banca de Desarrollo		3.087	1.210.087	136	28.938	53	14.132	63	20.871	153	58.791	367	111.799	2.315	1.023.961	48.405
Institutos Municipales de Crédito		1.657	178.944	991	170.864	57	6.364	32	4.709	44	2.226	32	2.808	501	21.887	29.914
TOTAL SECTOR BANCARIO		19.239.103	1.309.888.155	6.120.931	205.556.067	175.301	31.485.480	159.191	36.771.706	510.857	69.135.155	998.044	183.719.389	11.274.779	820.874.608	37.654.250
diciembre - 14		18.276.776	1.160.278.236	4.874.258	165.283.767	1.185.028	41.572.938	143.960	34.649.862	466.387	68.131.767	984.121	162.455.527	10.623.022	721.100.551	32.916.176
VARIACIÓN																
ABSOLUTA		962.327	149.609.919	1.246.673	40.272.300	(1.009.727)	(10.087.458)	15.231	2.121.844	44.470	1.003.388	13.923	21.263.862	651.757	99.774.057	4.738.074
RELATIVA		5,27	12,89	25,58	24,37	(85,21)	(24,26)	10,58	6,12	9,53	1,47	1,41	13,09	6,14	13,84	14,39

FUENTE: FORMULARIO PT-SBIF-035
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO N° I - 52
SECTOR BANCARIO
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA
marzo 2015 - diciembre 2014

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA DE CRÉDITOS				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	TOTAL SECTOR BANCARIO		VARIACIÓN		BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		VARIACIÓN		RESTO DEL SECTOR BANCARIO		VARIACIÓN	
	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	Absoluta	Relativa	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	Absoluta	Relativa	(Miles de Bolívares)	(Miles de Bolívares)	Absoluta	Relativa
	marzo - 15	diciembre - 14			marzo - 15	diciembre - 14			marzo - 15	diciembre - 14		
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	214.005.682	181.164.354	32.841.328	18,13	213.965.673	181.147.901	32.817.772	18,12	40.009	16.453	23.556	143,17
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	23.620.624	22.682.413	938.211	4,14	23.620.624	22.665.859	954.765	4,21	-	16.554	(16.554)	(100,00)
INDUSTRIA MANUFACTURERA	131.322.563	119.640.387	11.682.176	9,76	129.527.069	118.013.076	11.513.993	9,76	1.795.494	1.627.311	168.183	10,34
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	3.990.616	4.444.438	(453.822)	(10,21)	3.984.198	4.437.772	(453.574)	(10,22)	6.418	6.666	(248)	(3,72)
CONSTRUCCIÓN	55.581.897	52.078.030	3.503.867	6,73	55.494.693	52.005.195	3.489.498	6,71	87.204	72.835	14.369	19,73
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	305.036.543	270.017.957	35.018.586	12,97	297.273.747	263.783.965	33.489.782	12,70	7.762.796	6.233.992	1.528.804	24,52
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	18.977.649	17.016.442	1.961.207	11,53	16.564.328	14.583.083	1.981.245	13,59	2.413.321	2.433.359	(20.038)	(0,82)
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	452.461.089	397.943.958	54.517.131	13,70	452.169.048	397.773.681	54.395.367	13,67	292.041	170.277	121.764	71,51
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	100.587.883	90.893.266	9.694.617	10,67	99.522.943	89.713.557	9.809.386	10,93	1.064.940	1.179.709	(114.769)	(9,73)
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	41.957.859	37.313.167	4.644.692	12,45	41.795.356	37.150.746	4.644.610	12,50	162.503	162.421	82	0,05
MENOS PROVISIÓN	37.654.250	32.916.176	4.738.074	14,39	37.171.188	32.536.449	4.634.739	14,24	483.062	379.727	103.335	27,21
T O T A L	1.309.888.155	1.160.278.236	149.609.919	12,89	1.296.746.491	1.148.738.386	148.008.105	12,88	13.141.664	11.539.850	1.601.814	13,88
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.												
CRÉDITOS AL CONSUMO	265.793.791	233.072.730	32.721.061	14,04	265.705.389	233.014.241	32.691.148	14,03	88.402	58.489	29.913	51,14
Vehículos	19.584.408	19.524.901	59.507	0,30	19.569.094	19.512.634	56.460	0,29	15.314	12.267	3.047	24,84
Tarjetas de Créditos	241.926.861	210.523.180	31.403.681	14,92	241.926.861	210.523.180	31.403.681	14,92	-	-	-	-
Otros 1_/	4.282.522	3.024.649	1.257.873	41,59	4.209.434	2.978.427	1.231.007	41,33	73.088	46.222	26.866	58,12
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/	67.734.880	63.165.896	4.568.984	7,23	67.564.255	63.091.212	4.473.043	7,09	170.625	74.684	95.941	128,46
OTROS CRÉDITOS 3_/	118.932.418	101.705.332	17.227.086	16,94	118.899.404	101.668.228	17.231.176	16,95	33.014	37.104	(4.090)	(11,02)
T O T A L	452.461.089	397.943.958	54.517.131	13,70	452.169.048	397.773.681	54.395.367	13,67	292.041	170.277	121.764	71,51

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
31-03-15
(Miles de Bolívars)

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRICOLA	CARTERA AGRÍCOLA							ÍNDICE DE MOROSIDAD	OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA/							
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO			I N M O V I L I Z A D A			T O T A L		BONOS AGRICOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS
			T O T A L	VIGENTE	REESTRUCTURADA	TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO										
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	52.387.796	51.810.548	51.507.076	224.666	78.806	78.806	-	0,15	577.248	577.248	-	-	-	-	-	-	-
	BANESCO	31.584.623	30.294.954	30.274.684	19.255	1.015	1.015	-	0,00	1.289.669	1.289.669	-	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	30.097.202	28.511.333	28.368.067	103.247	40.019	34.933	5.086	0,14	1.585.869	1.585.869	-	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	31.937.936	30.360.771	30.135.076	129.168	96.527	96.527	-	0,32	1.577.165	1.577.165	-	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	12.913.133	12.142.497	11.184.587	857.788	100.122	100.122	-	0,82	770.636	770.636	-	-	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	9.333.233	7.899.208	7.669.545	153.798	75.865	75.865	-	0,96	1.434.025	1.434.025	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	8.986.953	8.509.057	8.398.473	64.305	46.279	46.279	-	0,54	477.896	477.896	-	-	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	9.753.600	9.055.721	9.009.135	39.716	6.870	6.870	-	0,08	697.879	697.879	-	-	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	10.209.215	9.794.020	9.640.213	142.869	10.938	4.091	6.847	0,11	415.195	415.195	-	-	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	6.064.017	5.617.162	5.508.368	108.456	338	338	-	0,01	446.855	446.855	-	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	2.449.894	2.326.407	2.309.972	16.435	-	-	-	-	123.487	123.487	-	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.826.098	2.826.098	2.824.305	10	1.783	927	856	0,06	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	CARONÍ	1.537.386	1.354.392	1.247.587	69.309	37.496	33.630	3.866	2,77	182.994	182.994	-	-	-	-	-	-	-
	SOFITASA	1.633.302	1.585.916	1.575.562	178	10.176	9.509	667	0,64	47.386	47.386	-	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	1.292.302	1.292.302	1.292.022	-	280	280	-	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	1.350.703	1.278.564	1.263.998	-	14.566	14.566	-	1,14	72.139	72.139	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	967.439	921.854	910.520	-	11.334	11.334	-	1,23	45.585	45.585	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	637.273	611.901	593.437	9.904	8.560	8.560	-	1,40	25.372	25.372	-	-	-	-	-	-	-
	100% BANCO	663.435	598.952	578.595	3.267	17.090	17.090	-	2,85	64.483	64.483	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	697.574	607.399	590.783	1.046	15.570	15.570	-	2,56	90.175	90.175	-	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	4.731.424	4.731.424	3.617.908	803.255	310.261	310.261	-	6,56	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO 1_/	127.994	123.646	123.646	-	-	-	-	-	4.348	4.348	-	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	14.039	11.926	8.604	1.056	2.266	278	1.988	19,00	2.113	2.103	-	-	-	-	-	10	-
BANCA COMERCIAL		2.837.005	2.765.820	2.746.646	18.675	499	499	-	0,02	71.185	71.185	-	-	-	-	-	-	-
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		2.242	2.242	2.242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA BANCARIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL		2.839.247	2.768.062	2.748.888	18.675	499	499	-	0,02	71.185	71.185	-	-	-	-	-	-	-
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		225.035.818	215.034.114	211.381.051	2.766.403	886.660	867.350	19.310	0,41	10.001.704	10.001.694	-	-	-	-	-	10	-
Banca Universal		222.196.571	212.266.052	208.632.163	2.747.728	886.161	866.851	19.310	0,42	9.930.519	9.930.509	-	-	-	-	-	10	-
Banca Comercial		2.839.247	2.768.062	2.748.888	18.675	499	499	-	0,02	71.185	71.185	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		225.035.818	215.034.114	211.381.051	2.766.403	886.660	867.350	19.310	0,41	10.001.704	10.001.694	-	-	-	-	-	10	-
diciembre - 14		190.974.728	181.421.071	177.741.113	2.789.178	890.780	871.360	19.420	0,49	9.553.657	9.553.647	-	-	-	-	-	10	-
VARIACIÓN																		
ABSOLUTA		34.061.090	33.613.043	33.639.938	(22.775)	(4.120)	(4.010)	(110)	(0,08)	448.047,00	448.047,00	-	-	-	-	-	-	-
RELATIVA		17,84	18,53	18,93	(0,82)	(0,46)	(0,46)	(0,57)	(16,02)	4,69	4,69	-	-	-	-	-	-	-

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 01-01-2015 AL 31-03-2015
(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 LINEAS ÁREAS	ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	OTROS 1_/	TOTAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	-	34	225	174	2.756	149.515	66	889	13.538	3.335.271	3.502.468
	BANESCO	112.132	2.321.320	405.241	1.558.928	762.539	-	102.661	77.279	205.856	2.344.796	7.890.752
	PROVINCIAL	1.346.703	138.604	239.044	652.980	404.393	612.994	78.733	65.436	20.768	160.456	3.720.111
	MERCANTIL	817.335	861.582	330.617	682.073	419.925	50.907	60.255	55.588	29.725	339.339	3.647.346
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	261.188	741.779	244.542	481.425	370.389	313.228	29.887	45.407	9.589	612.946	3.110.380
	BICENTENARIO	272	242.781	72.271	89.254	89.346	40.651	6.854	10.791	2.630	175.998	730.848
	BANCO DEL TESORO	1.150	157.757	56.698	105.959	69.361	53.404	5.772	7.816	1.653	144.642	604.212
	BANCARIBE	1.110	222.976	86.133	170.128	114.120	68.994	10.669	14.599	2.725	252.832	944.286
	EXTERIOR	-	1.105	331	152	1.748	8.981	87	14	7	542.715	555.140
	NACIONAL DE CRÉDITO	609	69.591	23.045	69.116	31.066	11.188	2.985	851	1.401	93.922	303.774
	FONDO COMÚN	123	60.699	22.473	53.014	29.843	9.030	3.610	3.696	775	76.615	259.878
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	286	56.619	13.408	65.819	29.461	649	6.043	490	982	73.868	247.625
	CARONÍ	-	34.109	12.921	23.322	15.654	1.503	1.552	2.036	434	39.602	131.133
	SOFITASA	-	16.693	5.837	11.940	8.064	1.446	2.514	1.336	394	29.876	78.100
	BANPLUS	166	45.622	18.104	52.958	26.288	6.500	1.994	2.698	674	53.330	208.334
	PLAZA	133	31.264	11.591	27.591	15.014	4.886	880	1.829	453	39.147	132.788
	BANCO ACTIVO	72	19.385	7.770	23.229	9.374	3.169	945	1.249	258	23.124	88.575
	DEL SUR	205	20.901	6.593	12.201	8.993	1.762	961	1.454	191	26.197	79.458
	100% BANCO	392	22.873	7.866	21.978	10.124	5.086	719	448	409	30.229	100.124
	CITIBANK	-	49.144	7.097	65.946	31.172	231	4.179	339	839	162.743	321.690
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	106	39	103	55	23	1	4	1	143	475
	NOVO BANCO	1	823	280	1.328	397	31	36	34	18	1.047	3.995
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	538	85.141	30.596	55.939	38.197	21.865	4.774	4.356	971	91.918	334.295
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	7	9.307	3.524	5.278	3.635	3.430	148	481	98	6.761	32.669
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	I.M.CRED.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		2.542.415	5.200.908	1.602.722	4.225.557	2.488.279	1.366.043	326.177	298.639	294.291	8.650.756	26.995.787
Banca Universal		2.541.877	5.115.767	1.572.126	4.169.618	2.450.082	1.344.178	321.403	294.283	293.320	8.558.838	26.661.492
Banca Comercial		538	85.141	30.596	55.939	38.197	21.865	4.774	4.356	971	91.918	334.295
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		7	9.307	3.524	5.278	3.635	3.430	148	481	98	6.761	32.669
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		7	9.307	3.524	5.278	3.635	3.430	148	481	98	6.761	32.669
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		2.542.422	5.210.215	1.606.246	4.230.835	2.491.914	1.369.473	326.325	299.120	294.389	8.657.517	27.028.456

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 MES, SEGÚN CONCEPTO
(Bolívares)

CONCEPTO	A Ñ O 2 0 1 5			
	ENERO	FEBRERO	MARZO	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	4.142.411.436	4.379.401.943	4.980.519.539	13.502.332.918
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	3.717.333.625	4.760.225.853	5.862.184.579	14.339.744.057
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	3.102.641.843	3.750.915.548	4.661.958.834	11.515.516.225
HOTELES Y RESTAURANTES	3.923.515.879	4.760.067.611	5.685.858.399	14.369.441.889
CLINICAS Y FARMACIAS	2.010.793.942	2.425.163.734	2.897.131.300	7.333.088.976
AVANCES DE EFECTIVO	1.147.197.597	1.332.121.235	1.779.071.803	4.258.390.635
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	885.067.235	1.516.760.341	1.765.694.571	4.167.522.147
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILI	709.835.165	1.069.075.898	1.338.248.457	3.117.159.520
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	634.443.506	911.215.789	1.003.933.094	2.549.592.389
PELUQUERÍA	104.356.428	488.032.105	626.173.511	1.218.562.044
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	493.371.866	519.883.166	481.956.491	1.495.211.523
MUEBLERÍAS	230.056.381	375.395.190	508.840.412	1.114.291.983
ALQUILER DE AUTOS	135.052.385	168.247.148	225.906.874	529.206.407
JOYERÍAS	97.637.715	144.770.141	137.656.834	380.064.690
FLORISTERÍA	26.634.667	51.660.449	46.478.933	124.774.049
FOTO TIENDAS	19.187.594	22.616.550	29.116.569	70.920.713
OTROS	17.930.965.487	12.448.285.509	13.859.171.998	44.238.422.994
T O T A L	39.310.502.751	39.123.838.210	45.889.902.198	124.324.243.159

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 01-01-2015 AL 31-03-2015
(Bolívares)

B A N C O		GASTOS REALIZADOS						
		TARJETAS DE CRÉDITO						
		PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	TOTAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1.809.509.321	840.799.485	721.342.345	1.920.125	77.982.261	2.715.806.244	6.167.359.781
	BANESCO	3.730.894.600	3.742.194.442	2.172.877.910	120.625.900	222.302.429	1.221.517.053	11.210.412.334
	PROVINCIAL	2.601.980.211	2.174.369.436	279.815.792	-	753.072.401	5.031.333	5.814.269.173
	MERCANTIL	2.046.803.607	3.533.949.643	631.025.376	151.563.273	1.159.338.167	17.167.742	7.539.847.808
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.746.166.574	1.841.758.432	935.286.810	31.544.942	459.733.320	458.426.127	5.472.916.205
	BICENTENARIO	55.265.583	334.167.031	492.457.761	175.171	20.038.436	3.984.549	906.088.531
	BANCO DEL TESORO	66.977.567	489.617.064	100.710.135	-	9.235.600	9.055.376	675.595.742
	BANCARIBE	540.010.262	734.226.700	321.861.325	82.447.619	170.051.436	189.440.635	2.038.037.977
	EXTERIOR	456.232.993	326.150.731	93.247.582	60.698.053	159.952.163	16.128.639	1.112.410.161
	NACIONAL DE CRÉDITO	210.913.815	304.832.563	14.632.859	32.990.519	81.874.749	3.167.118	648.411.623
	FONDO COMÚN	92.617.601	188.285.066	130.353.214	6.554.035	72.330.856	1.070.548	491.211.320
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	265.331.006	204.233.897	51.839.933	145.250.910	-	227.543	666.883.289
	CARONÍ	29.011.162	97.540.209	70.292.777	877.943	8.385.350	2.828.743	208.936.184
	SOFITASA	56.924.983	97.857.601	6.419.995	3.305.296	23.421.484	463.105	188.392.464
	BANPLUS	87.253.543	126.506.697	107.935.035	16.287.938	100.804.566	3.770.562	442.558.341
	PLAZA	60.991.125	173.662.135	22.506.424	3.212.168	75.120.953	58.207.743	393.700.548
	BANCO ACTIVO	46.605.317	51.831.821	12.668.791	28.638.265	38.984.128	34.615.907	213.344.229
	DEL SUR	15.278.752	74.113.481	14.436.090	45.783	3.467.381	4.630.301	111.971.788
	100% BANCO	38.932.178	71.335.448	15.374.672	1.908.458	31.286.241	461.550	159.298.547
	CITIBANK	472.549.374	224.933.964	64.141.537	-	182.909.212	825.159	945.359.246
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	127.032	74.008	103.690	-	-	-	304.730
	NOVO BANCO	2.644.633	1.266.653	493.195	305.662	7.415.458	79.769	12.205.370
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	30.124.771	186.494.424	201.208.278	4.156.091	6.166.968	6.050.145	434.200.677
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA MICRO FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	1.603.545	6.517.414	21.325.770	-	759.080	5.980.321	36.186.130
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
BANCA DE DESARROLLO	IMCP	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		14.463.146.010	15.820.200.931	6.461.031.526	692.508.151	3.663.873.559	4.752.955.891	45.853.716.068
Banca Universal		14.433.021.239	15.633.706.507	6.259.823.248	688.352.060	3.657.706.591	4.746.905.746	45.419.515.391
Banca Comercial		30.124.771	186.494.424	201.208.278	4.156.091	6.166.968	6.050.145	434.200.677
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		1.603.545	6.517.414	21.325.770	-	759.080	5.980.321	36.186.130
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		1.603.545	6.517.414	21.325.770	-	759.080	5.980.321	36.186.130
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		14.464.749.555	15.826.718.345	6.482.357.296	692.508.151	3.664.632.639	4.758.936.212	45.889.902.198

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 01-01-2015 AL 31-03-2015
(Bolívares)

CONCEPTO	GASTOS REALIZADOS						
	TARJETAS DE CRÉDITO						
	PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	1.784.235.373	1.956.791.490	461.907.291	55.432.018	704.571.985	17.581.382	4.980.519.539
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	1.460.898.517	2.040.126.086	1.700.270.810	61.351.630	361.382.455	238.155.081	5.862.184.579
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	1.466.523.821	2.004.833.402	541.959.281	45.708.070	368.746.468	234.187.792	4.661.958.834
HOTELES Y RESTAURANTES	1.811.921.802	1.970.370.809	741.387.023	186.096.954	655.701.507	320.380.304	5.685.858.399
CLINICAS Y FARMACIAS	901.176.280	1.133.121.304	483.546.671	28.204.686	228.889.250	122.193.109	2.897.131.300
AVANCES DE EFECTIVO	562.484.759	785.882.179	203.842.086	3.049.474	87.114.572	136.698.733	1.779.071.803
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	588.655.431	665.971.834	163.724.968	64.000.635	188.285.943	95.055.760	1.765.694.571
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	489.997.793	512.478.015	122.931.027	21.511.780	112.062.443	79.267.399	1.338.248.457
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	384.736.762	338.937.288	73.899.361	12.966.773	81.761.343	111.631.567	1.003.933.094
PELUQUERÍA	73.042.305	312.913.946	44.971.104	1.619.496	12.508.507	181.118.153	626.173.511
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	142.107.252	213.229.091	62.404.675	9.036.928	40.791.494	14.387.051	481.956.491
MUEBLERÍAS	157.056.026	132.506.118	126.062.931	6.211.922	60.557.092	26.446.323	508.840.412
ALQUILER DE AUTOS	81.499.710	97.127.388	16.763.936	3.106.478	20.285.009	7.124.353	225.906.874
JOYERÍAS	48.597.364	44.511.636	11.546.389	5.066.247	14.988.942	12.946.256	137.656.834
FLORISTERÍA	15.727.120	15.815.900	3.884.229	972.717	6.793.426	3.285.541	46.478.933
FOTO TIENDAS	9.257.345	12.970.792	3.189.478	384.766	1.754.478	1.559.710	29.116.569
OTROS	4.486.831.895	3.589.131.067	1.720.066.036	187.787.577	718.437.725	3.156.917.698	13.859.171.998
T O T A L	14.464.749.555	15.826.718.345	6.482.357.296	692.508.151	3.664.632.639	4.758.936.212	45.889.902.198

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

CUADRO N° I - 58
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
CANTIDAD Y MONTO DE LOS CONSUMOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR MES, SEGÚN BANCO, enero - febrero - marzo / 2015
(Cantidad y Bolívares)

B A N C O		A Ñ O 2 0 1 5							
		ENERO		FEBRERO		MARZO		T O T A L	
		Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	3.574.441	6.060.288.324	3.211.246	5.606.108.844	3.502.468	6.167.359.781	10.288.155	17.833.756.949
	BANESCO	6.993.141	9.092.730.597	6.996.193	9.677.861.826	7.890.752	11.210.412.334	21.880.086	29.981.004.757
	PROVINCIAL	3.668.843	4.540.971.712	3.653.737	4.610.389.514	3.720.111	5.814.269.173	11.042.691	14.965.630.399
	MERCANTIL	3.770.849	6.887.147.750	3.367.058	6.622.604.905	3.647.346	7.539.847.808	10.785.253	21.049.600.463
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.332.285	3.423.427.346	2.417.403	3.909.008.296	3.110.380	5.472.916.205	7.860.068	12.805.351.847
	BICENTENARIO	996.083	1.449.742.270	750.642	939.371.189	730.848	906.088.531	2.477.573	3.295.201.990
	BANCO DEL TESORO	631.964	741.818.179	566.183	628.829.479	604.212	675.595.742	1.802.359	2.046.243.400
	BANCARIBE	871.407	1.623.479.085	788.899	1.582.036.656	944.286	2.038.037.977	2.604.592	5.243.553.718
	EXTERIOR	785.969	1.442.751.707	725.373	1.408.645.156	555.140	1.112.410.161	2.066.482	3.963.807.024
	NACIONAL DE CRÉDITO	317.973	608.456.587	276.681	571.515.274	303.774	648.411.623	898.428	1.828.383.484
	FONDO COMÚN	266.949	458.567.167	242.910	437.667.048	259.878	491.211.320	769.737	1.387.445.535
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	176.402	406.719.184	175.625	440.631.042	247.625	666.883.289	599.652	1.514.233.515
	CARONÍ	131.133	208.936.184	131.133	208.936.184	131.133	208.936.184	393.399	626.808.552
	SOFITASA	79.124	171.785.660	69.131	160.336.038	78.100	188.392.464	226.355	520.514.162
	BANPLUS	189.649	345.420.792	189.245	364.785.601	208.334	442.558.341	587.228	1.152.764.734
	PLAZA	105.606	234.523.481	121.314	349.212.943	132.788	393.700.548	359.708	977.436.972
	BANCO ACTIVO	89.937	195.654.307	84.358	190.630.246	88.575	213.344.229	262.870	599.628.782
	DEL SUR	72.745	100.365.447	64.623	84.859.576	79.458	111.971.788	216.826	297.196.811
	100% BANCO	99.935	152.089.647	87.022	136.107.544	100.124	159.298.547	287.081	447.495.738
	CITIBANK	285.581	674.509.325	280.969	737.570.952	321.690	945.359.246	888.240	2.357.439.523
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	459	265.273	424	240.227	475	304.730	1.358	810.230
	NOVO BANCO	4.130	9.975.391	3.582	10.553.878	3.995	12.205.370	11.707	32.734.639
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	361.636	450.514.591	329.538	415.149.359	334.295	434.200.677	1.025.469	1.299.864.627
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-
		BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-
		BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	30.573	30.362.745	29.374	30.786.433	32.669	36.186.130	92.616
	LM.CRÉD.	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
		IMCP	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		25.806.241	39.280.140.006	24.533.289	39.093.051.777	26.995.787	45.853.716.068	77.335.317	124.226.907.851
Banca Universal		25.444.605	38.829.625.415	24.203.751	38.677.902.418	26.661.492	45.419.515.391	76.309.848	122.927.043.224
Banca Comercial		361.636	450.514.591	329.538	415.149.359	334.295	434.200.677	1.025.469	1.299.864.627
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		30.573	30.362.745	29.374	30.786.433	32.669	36.186.130	92.616	97.335.308
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		30.573	30.362.745	29.374	30.786.433	32.669	36.186.130	92.616	97.335.308
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		25.836.814	39.310.502.751	24.562.663	39.123.838.210	27.028.456	45.889.902.198	77.427.933	124.324.243.159

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 Y MONTO DE LOS CONSUMOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR MES, SEGÚN CONCEPTO, enero - febrero - marzo / 2015
(Cantidad y Bolívares)

C O N C E P T O	A Ñ O 2 0 1 5							
	E N E R O		F E B R E R O		M A R Z O		T O T A L	
	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	2.416.154	4.142.411.436	2.540.559	4.379.401.943	2.542.422	4.980.519.539	7.499.135	13.502.332.918
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	3.430.927	3.717.333.625	4.439.117	4.760.225.853	5.210.215	5.862.184.579	13.080.259	14.339.744.057
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	1.280.662	3.102.641.843	1.494.231	3.750.915.548	1.606.246	4.661.958.834	4.381.139	11.515.516.225
HOTELES Y RESTAURANTES	2.987.572	3.923.515.879	3.828.736	4.760.067.611	4.230.835	5.685.858.399	11.047.143	14.369.441.889
CLINICAS Y FARMACIAS	1.848.496	2.010.793.942	2.216.244	2.425.163.734	2.491.914	2.897.131.300	6.556.654	7.333.088.976
AVANCES DE EFECTIVO	1.115.196	1.147.197.597	1.158.203	1.332.121.235	1.369.473	1.779.071.803	3.642.872	4.258.390.635
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	162.385	885.067.235	230.691	1.516.760.341	326.325	1.765.694.571	719.401	4.167.522.147
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVIL	209.676	709.835.165	267.707	1.069.075.898	299.120	1.338.248.457	776.503	3.117.159.520
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	222.922	634.443.506	298.842	911.215.789	294.389	1.003.933.094	816.153	2.549.592.389
PELUQUERÍA	77.714	104.356.428	276.187	488.032.105	323.778	626.173.511	677.679	1.218.562.044
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	690.118	493.371.866	628.187	519.883.166	528.531	481.956.491	1.846.836	1.495.211.523
MUEBLERÍAS	48.995	230.056.381	184.358	375.395.190	219.513	508.840.412	452.866	1.114.291.983
ALQUILER DE AUTOS	47.462	135.052.385	55.590	168.247.148	68.473	225.906.874	171.525	529.206.407
JOYERÍAS	25.899	97.637.715	34.624	144.770.141	31.383	137.656.834	91.906	380.064.690
FLORISTERÍA	13.338	26.634.667	22.538	51.660.449	19.468	46.478.933	55.344	124.774.049
FOTO TIENDAS	12.275	19.187.594	16.076	22.616.550	17.368	29.116.569	45.719	70.920.713
OTROS	11.247.023	17.930.965.487	6.870.773	12.448.285.509	7.449.003	13.859.171.998	25.566.799	44.238.422.994
T O T A L	25.836.814	39.310.502.751	24.562.663	39.123.838.210	27.028.456	45.889.902.198	77.427.933	124.324.243.159

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

CUADRO N° I - 60
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-15
(Miles de Bolívares)

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	4.635.567	-	2.014.061	2.821.578	102.417	-	302.489
	BANESCO	4.327.493	-	1.624.836	2.311.121	505.799	-	114.263
	PROVINCIAL	2.820.743	-	726.161	2.163.401	58.738	10	127.567
	MERCANTIL	2.392.642	-	674.595	1.692.298	51.166	1	25.418
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.990.145	-	658.616	3.507.601	21.273	-	197.345
	BICENTENARIO	1.914.887	-	924.040	1.098.429	12.118	-	119.700
	BANCO DEL TESORO	1.485.378	-	732.466	791.638	118.942	-	157.668
	BANCARIBE	1.103.398	-	479.363	666.281	15.203	-	57.449
	EXTERIOR	1.085.734	-	328.416	764.300	2.439	-	9.421
	NACIONAL DE CRÉDITO	608.677	-	232.458	378.751	2.608	-	5.140
	FONDO COMÚN	333.847	-	213.375	120.837	3.248	-	3.613
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	172.677	-	34.656	131.256	8.444	-	1.679
	CARONÍ	295.344	-	139.793	202.287	3.648	-	50.384
	SOFITASA	145.662	-	109.789	48.065	404	-	12.596
	BANPLUS	153.814	-	93.368	64.804	-	-	4.358
	PLAZA	107.799	-	64.754	44.777	248	-	1.980
	BANCO ACTIVO	180.143	-	78.714	118.669	1	-	17.241
	DEL SUR	171.402	-	111.299	63.936	230	-	4.063
	100% BANCO	112.420	-	39.091	73.817	2.224	-	2.712
	CITIBANK	93.858	-	21.359	77.412	684	-	5.597
	BANFANB	36.529	-	24.218	12.483	-	-	172
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	333.647	-	69.604	270.225	-	-	6.182
	NOVO BANCO 1_/	17.995	-	8.828	9.288	-	-	121
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	2.869	-	854	2.702	-	-	687
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	543.875	-	263.538	357.699	4.145	-	81.507
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	565	-	21	548	-	-	4
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE MICRO FINANCIERA	166.826	-	78.271	92.000	-	-	3.445
	MI BANCO	30.294	-	22.016	9.488	-	-	1.210
	BANGENTE	31.715	-	1.782	30.660	-	-	727
	BANCAMIGA	24.503	-	9.216	16.492	-	-	1.205
	BANCA DE DESARROLLO	9.382	-	179	9.495	-	1	293
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	81.890	-	37.494	29.638	19.416	-	4.658
	LM.CRÉD.	1.908	-	622	2.984	-	-	1.698
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			-	9.668.273	17.794.203	913.979	11	1.309.356
Banca Universal			-	9.404.714	17.435.956	909.834	11	1.227.845
Banca Comercial			-	263.559	358.247	4.145	-	81.511
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			-	149.580	190.757	19.416	1	13.236
Banca Microfinanciera			-	111.285	148.640	-	-	6.587
Banca de Desarrollo			-	37.673	39.133	19.416	1	4.951
Institutos Municipales de Crédito			-	622	2.984	-	-	1.698
TOTAL SECTOR BANCARIO			-	9.817.853	17.984.960	933.395	12	1.322.592
diciembre - 14			-	9.255.553	15.518.879	896.388	52	1.169.107
VARIACION								
ABSOLUTA			-	562.300	2.466.081	37.007	(40)	153.485
RELATIVA			-	6,08	15,89	4,13	(76,92)	13,13

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

CUADRO N° I - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-15
(Miles de Bolívares)

BANCO		CAPTACIONES DEL PÚBLICO									
		DEPOSITOS A LA VISTA									
		TOTAL	TOTAL	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	CUENTAS CORRIENTES SEGÚN CONVENIO CAMBIARIO Nº 20	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	445.139.291	350.060.500	221.423.308	108.123.182	2.537.782	17.976.228	53.973.734	52.066	41.052.991	
	BANESCO	384.496.653	323.611.609	146.865.712	125.110.922	151.707	51.483.268	55.252.164	709.715	4.923.165	
	PROVINCIAL	292.676.961	239.241.123	114.470.378	91.386.016	151.567	33.233.162	46.404.124	55.319	6.976.395	
	MERCANTIL	284.771.561	192.944.431	95.963.285	80.175.643	109.556	16.695.947	85.733.364	540.358	5.553.408	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	194.137.988	145.701.167	72.233.970	62.241.564	130.442	11.095.191	44.059.312	2.897.608	1.479.901	
	BICENTENARIO	160.109.720	133.492.415	91.080.419	19.368.414	134.216	22.909.366	19.689.595	43.474	6.884.236	
	BANCO DEL TESORO	119.358.283	79.893.678	57.147.439	16.215.794	111.887	6.418.558	1.614.651	-	37.849.954	
	BANCARIBE	115.069.947	92.921.498	35.890.549	16.885.729	-	40.145.220	18.789.835	1.048.202	2.310.412	
	EXTERIOR	100.085.885	83.843.622	34.496.685	23.084.694	29.800	26.232.443	14.184.948	730.618	1.326.697	
	NACIONAL DE CRÉDITO	76.937.074	56.881.570	39.754.629	10.139.801	88.896	6.898.244	15.957.664	3.179.137	918.703	
	FONDO COMÚN	42.189.238	29.074.065	8.174.040	16.504.529	36.294	4.359.202	12.267.290	16.950	830.933	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	33.305.855	26.489.487	15.704.999	9.784.420	21.282	978.786	5.484.913	63.347	1.268.108	
	CARONÍ	25.531.705	16.571.830	14.052.055	2.051.344	8.848	459.583	8.032.391	227.928	699.556	
	SOFITASA	21.797.284	14.758.019	11.937.604	1.712.539	77.978	1.029.898	6.837.039	66.528	135.698	
	BANPLUS	21.026.503	19.610.402	16.535.114	2.161.330	40.283	873.675	1.060.207	140.144	215.750	
	PLAZA	18.155.492	12.079.005	9.834.585	1.215.571	12.465	1.016.384	5.861.779	23.113	191.595	
	BANCO ACTIVO	16.354.089	13.654.776	10.331.284	1.829.825	15.486	1.478.181	1.915.622	621.816	161.875	
	DEL SUR	14.095.006	9.631.128	4.661.606	3.666.953	13.502	1.289.067	3.957.415	383.222	123.241	
	100% BANCO	12.269.881	10.554.852	3.367.295	6.061.788	9.852	1.115.917	1.452.762	91.049	171.218	
	CITIBANK	8.914.756	7.863.367	7.163.855	699.512	-	-	870.257	15.390	165.742	
	BANFANB	7.229.560	7.169.486	6.636.031	533.455	-	-	1.969	-	58.105	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.462.909	2.113.834	2.113.834	-	-	-	-	-	349.075	
	NOVO BANCO 1/	2.199.347	2.112.624	1.021.501	182.095	7.863	901.165	67.207	15.320	4.196	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	66.117	62.530	62.530	-	-	-	3.529	-	58	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	32.530.477	21.265.749	15.504.923	830.694	5.641	4.924.491	3.172.106	-	8.092.622	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	334.640	334.640	334.640	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	13.788.617	9.573.298	4.258.785	3.084.581	-	2.229.932	1.588.417	145.374	2.481.528	
	MI BANCO	2.689.344	2.390.549	1.786.617	299.579	-	304.353	106.190	105.063	87.542	
	BANGENTE	2.542.830	1.962.827	720.126	18.698	-	1.224.003	130.463	444.461	5.079	
	BANCAMIGA	2.377.955	1.685.214	731.255	704.368	-	249.591	80.933	549.286	62.522	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2/	14.851	9.035	7.036	1.999	-	-	5.228	28	560	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCREDI	3.297.853	3.205.449	3.205.449	-	-	-	12.843	1.469	78.092	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		2.431.246.222	1.891.937.407	1.036.762.270	599.965.814	3.695.347	251.513.976	406.643.877	10.921.304	121.743.634	
Banca Universal		2.398.381.105	1.870.337.018	1.020.922.707	599.135.120	3.689.706	246.589.485	403.471.771	10.921.304	113.651.012	
Banca Comercial		32.865.117	21.600.389	15.839.563	830.694	5.641	4.924.491	3.172.106	-	8.092.622	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		24.711.450	18.826.372	10.709.268	4.109.225	-	4.007.879	1.924.074	1.245.681	2.715.323	
Banca Microfinanciera		21.398.746	15.611.888	7.496.783	4.107.226	-	4.007.879	1.906.003	1.244.184	2.636.671	
Banca de Desarrollo		14.851	9.035	7.036	1.999	-	-	5.228	28	560	
Institutos Municipales de Crédito		3.297.853	3.205.449	3.205.449	-	-	-	12.843	1.469	78.092	
TOTAL SECTOR BANCARIO		2.455.957.672	1.910.763.779	1.047.471.538	604.075.039	3.695.347	255.521.855	408.567.951	12.166.985	124.458.957	
diciembre - 14		2.184.348.720	1.689.442.599	938.065.364	527.096.548	5.534.055	218.746.632	378.245.410	26.488.868	90.171.843	
VARIACIÓN											
ABSOLUTA		271.608.952	221.321.180	109.406.174	76.978.491	(1.838.708)	36.775.223	30.322.541	(14.321.883)	34.287.114	
RELATIVA		12,43	13,10	11,66	14,60	(33,23)	16,81	8,02	(54,07)	38,02	

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

CUADRO Nº I - 62
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
31-03-15
(Miles de Bolívares)

B A N C O			D E P O S I T O S A P L A Z O						
			T O T A L	HASTA 30 DÍAS	DE 31 DÍAS A 60 DÍAS	DE 61 DÍAS A 60 DÍAS	DE 91 DÍAS A 180 DÍAS	DE 181 DÍAS A 360 DÍAS	MÁS DE 360 DÍAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	52.066	19.420	3.094	1.988	1.284	1.118	25.162	
	BANESCO	709.715	-	127.299	344.550	98.405	49.558	89.903	
	PROVINCIAL	55.319	28.139	26.900	235	35	10	-	
	MERCANTIL	540.358	73.120	53.380	48.445	196.264	159.610	9.539	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.897.608	771.377	1.229.088	676.323	220.817	3	-	
	BICENTENARIO	43.474	32.258	9.521	1.532	141	22	-	
	BANCO DEL TESORO	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	1.048.202	284.082	196.691	107.387	455.520	4.522	-	
	EXTERIOR	730.618	204.268	326.350	-	200.000	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.179.137	805.378	508.049	1.267.947	509.265	88.448	50	
	FONDO COMÚN	16.950	-	14.764	2.186	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	63.347	-	56.747	6.600	-	-	-	
	CARONÍ	227.928	10.700	138.366	78.862	-	-	-	
	SOFITASA	66.528	56.303	10.201	10	14	-	-	
	BANPLUS	140.144	-	87.288	23.944	28.259	653	-	
	PLAZA	23.113	-	17.750	739	4.624	-	-	
	BANCO ACTIVO	621.816	-	141.255	192.017	189.658	80.479	18.407	
	DEL SUR	383.222	-	-	371.258	11.964	-	-	
	100% BANCO	91.049	65.126	22.375	3.053	495	-	-	
	CITIBANK	15.390	11.182	3.094	560	554	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	NOVO BANCO 1_/	15.320	-	-	-	12.300	3.020	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	145.374	-	101.767	43.607	-	-	-
		MI BANCO	105.063	32.796	58.857	11.455	95	1.860	-
		BANGENTE	444.461	112.842	71.075	260.510	34	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	BANCAMIGA	549.286	-	145.491	170.953	232.842	-	-
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	28	19	9	-	-	-	-
		BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
		I.M.CRÉD. IMCP	1.469	-	1.235	154	80	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			10.921.304	2.361.353	2.972.212	3.127.636	1.929.599	387.443	143.061
Banca Universal			10.921.304	2.361.353	2.972.212	3.127.636	1.929.599	387.443	143.061
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			1.245.681	145.657	378.434	486.679	233.051	1.860	-
Banca Microfinanciera			1.244.184	145.638	377.190	486.525	232.971	1.860	-
Banca de Desarrollo			28	19	9	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito			1.469	-	1.235	154	80	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			12.166.985	2.507.010	3.350.646	3.614.315	2.162.650	389.303	143.061
diciembre - 14			26.488.868	10.042.975	9.202.135	4.198.989	2.431.121	409.697	203.951
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			(14.321.883)	(7.535.965)	(5.851.489)	(584.674)	(268.471)	(20.394)	(60.890)
RELATIVA			(54,07)	(75,04)	(63,59)	(13,92)	(11,04)	(4,98)	(29,86)

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° 1/7

BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL

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

31-03-15

(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	TOTAL		
T O T A L	3.623	9.692	794	1.296.746.490.921	641.314.310.611	1.938.060.801.532	1.329.567.519.786	208.457.368.999	404.886.045.006	10.469.824.995	113.297.292.998	2.066.678.051.784	364.568.170.006	2.431.246.221.790
MENOS PROVISIÓN				37.171.188.096	862.583.390	38.033.771.486								
SUBTOTAL	3.623	9.692	794	1.333.917.679.017	642.176.894.001	1.976.094.573.018	1.329.567.519.786	208.457.368.999	404.886.045.006	10.469.824.995	113.297.292.998	2.066.678.051.784	364.568.170.006	2.431.246.221.790

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	1.176	3.825	155	674.272.865.017	516.268.417.566	1.190.541.282.583	642.087.948.564	196.856.991.593	145.911.751.499	7.268.343.593	103.442.486.954	1.095.567.522.203	264.476.245.399	1.360.043.767.602
DISTRITO CAPITAL	989	3.374	120	637.570.631.852	516.268.417.566	1.153.839.049.418	597.739.286.357	195.369.331.436	126.762.904.211	7.124.509.481	102.746.227.235	1.029.742.258.720	259.571.103.527	1.289.313.362.247
- ÁREA METROPOLITANA	929	3.238	104	632.654.635.801	516.268.417.566	1.148.923.053.367	585.407.137.250	195.269.103.299	120.783.535.000	7.073.248.458	102.452.364.728	1.010.985.388.735	256.275.629.716	1.267.261.018.451
LIBERTADOR	442	1.856	42	309.880.692.051	310.882.004.710	620.762.696.761	236.881.183.108	98.074.811.533	63.063.391.686	1.775.275.368	58.029.470.076	457.824.131.771	163.491.412.703	621.315.544.474
Altagracia	19	41	1	1.499.022.511	-	1.499.022.511	2.600.919.154	734.928	1.852.110.391	13.525.778	68.406.954	4.535.697.205	816.649.467	5.352.346.672
Antimano	9	12	-	1.477.791.230	-	1.477.791.230	1.937.611.934	92.650.424	881.976.871	402.850	25.030.833	2.937.672.912	283.119.067	3.220.791.979
Candelaria	43	170	5	35.486.522.943	88.347.035.683	123.833.558.626	25.500.769.269	25.695.118.556	6.995.944.230	855.583.369	5.333.899.806	64.381.315.230	9.533.132.177	73.914.447.407
Caricuao	6	19	1	687.599.224	-	687.599.224	738.854.693	73.000	735.341.158	4.513.795	16.371.690	1.495.154.336	12.476.577	1.507.630.913
Catedral	21	424	5	119.986.452.059	142.168.610.331	262.155.062.390	79.124.514.385	52.480.563.609	9.103.066.907	225.025.448	39.241.225.328	180.174.395.677	117.370.019.161	297.544.414.838
Coche	9	10	1	1.174.370.386	-	1.174.370.386	1.889.941.595	64.840.232	770.716.741	4.764.406	15.016.783	2.745.279.757	6.479.949	2.751.759.706
El Junquito	4	5	-	587.315.712	-	587.315.712	1.161.358.462	63.000	798.584.370	2.972.946	7.146.942	1.970.125.720	-	1.970.125.720
EL Paraíso	21	51	4	3.424.704.046	-	3.424.704.046	5.178.375.438	20.826.623	2.787.355.375	18.684.258	48.993.360	8.054.235.054	614.358.557	8.668.593.611
El Recreo	72	181	6	30.394.769.223	8.014.818.587	38.409.587.810	34.545.806.201	904.656.835	8.620.043.179	127.354.822	5.811.682.158	50.009.543.195	7.687.015.650	57.696.558.845
El Valle	27	70	5	2.723.504.676	-	2.723.504.676	4.842.572.988	2.361.158	2.139.366.570	15.626.283	14.551.477	7.145.468.476	3.808.453.663	10.953.922.139
La Vega	18	65	-	3.603.430.076	-	3.603.430.076	3.892.820.513	13.446.781	3.334.659.394	19.878.832	79.790.750	7.340.776.270	548.260.901	7.889.037.171
Macarao	1	1	-	28.300.144	-	28.300.144	176.430.786	3.400	121.928.626	110.000	4.677.004	303.149.816	-	303.149.816
San Agustín	10	22	-	892.466.286	1.277.332	893.743.618	3.158.006.717	265.396	1.285.474.636	10.546.223	32.402.210	4.486.695.182	3.529.097.934	8.015.793.116
San Bernardino	22	462	-	79.722.724.521	55.342.785.571	135.065.510.092	36.667.420.653	18.533.499.575	3.913.577.228	332.816.101	6.674.041.153	66.121.354.710	3.069.924.894	69.191.279.604
San José	7	11	-	815.094.417	-	1.061.956.252	1.061.956.252	-	741.843.589	1.440.296	10.240.045	1.815.480.182	277.813.335	2.093.293.517
San Juan	23	54	2	6.273.426.176	-	6.273.426.176	7.149.371.194	4.908.870	3.741.290.057	22.496.018	64.566.997	10.362.633.136	1.023.548.237	11.386.181.373
San Pedro	33	70	3	4.690.680.708	-	4.690.680.708	8.176.678.301	67.557.738	3.927.222.154	35.939.302	92.997.012	12.300.394.507	1.014.521.269	13.314.915.776
Santa Rosalía	41	60	2	6.655.038.464	17.007.477.206	23.662.515.670	7.205.291.909	726.881	3.419.079.628	49.359.973	153.334.497	10.827.792.888	6.837.703.817	17.665.496.705
Santa Teresa	18	37	4	2.497.868.890	-	2.497.868.890	4.251.868.921	3.763.882	3.887.301.255	2.213.756	103.827.658	8.248.993.472	6.016.752.630	14.265.746.102
Sucre	38	91	3	7.259.610.359	-	7.259.610.359	7.620.595.743	188.750.645	4.626.509.327	32.020.912	100.097.419	12.567.974.046	1.042.085.418	13.610.059.464
BARUTA (*)	152	398	16	39.714.836.765	6.140.678.421	45.855.515.186	61.354.854.374	1.565.953.348	17.259.587.695	213.018.438	709.515.630	81.102.929.485	2.305.718.988	83.408.648.473
Baruta	115	319	13	32.885.574.540	6.140.678.421	39.026.252.961	52.922.740.452	1.556.548.620	13.486.307.744	37.368.040	587.032.393	68.729.997.249	1.707.338.005	70.437.335.254
El Cafetal	31	65	2	5.098.407.323	-	5.098.407.323	6.423.337.872	9.104.728	3.054.998.479	34.617.038	93.554.499	65.615.612.616	596.530.407	10.212.143.023
Las Minas de Baruta	6	14	1	1.731.214.902	-	1.731.214.902	2.008.776.050	300.000	718.281.472	1.033.360	28.928.738	2.757.319.620	1.850.576	2.759.170.196
CHACAO (*)	177	590	22	243.831.249.306	199.245.734.435	443.076.983.741	222.382.322.483	94.326.421.341	22.995.543.645	4.922.691.709	43.098.776.414	387.725.755.592	84.267.002.733	471.992.758.325
EL HATILLO (*)	22	51	1	3.656.090.237	-	3.656.090.237	5.038.637.675	74.400	2.332.748.932	22.779.375	46.002.607	7.440.242.989	41.684.528	7.481.927.517
SUCRE (*)	136	343	23	35.571.767.442	-	35.571.767.442	59.750.139.610	1.301.842.677	15.132.263.042	139.483.568	568.600.001	76.892.328.898	6.169.810.764	83.062.139.662
Petare	75	184	14	19.525.549.997	-	19.525.549.997	33.803.101.470	881.694.647	8.983.708.154	74.964.227	227.762.078	43.971.230.575	3.432.827.498	47.404.058.074
Leoncio Martínez	6	14	3	1.275.034.436	-	1.275.034.436	2.609.231.514	1.918.867	778.212.961	1.508.800	21.523.502	3.422.395.644	-	3.422.395.644
Filas de Mariches	55	145	6	14.771.183.009	-	14.771.183.009	23.337.806.826	408.229.163	5.370.341.927	63.010.541	319.314.421	29.498.702.678	2.736.983.266	32.235.685.944
- ESTADO VARGAS	60	136	16	4.915.996.051	-	4.915.996.051	12.332.149.107	100.228.137	5.979.369.211	51.261.023	293.862.507	18.756.869.985	3.295.473.811	22.052.343.796
VARGAS	60	136	16	4.915.996.051	-	4.915.996.051	12.332.149.107	100.228.137	5.979.369.211	51.261.023	293.862.507	18.756.869.985	3.295.473.811	22.052.343.796
Caraballeda	8	16	2	512.040.780	-	512.040.780	806.185.087	1.632.000	634.584.257	7.168.822	11.106.146	1.460.676.312	52.211.037	1.512.887.349
Carayaca	1	3	-	44.151.796	-	44.151.796	53.457.708	2.450.000	106.991.461	-	619.015	163.518.184	194.480	163.712.664
Catía La Mar	18	51	4	1.690.499.094	-	1.690.499.094	3.614.367.370	92.854.196	1.990.150.984	26.487.644	76.690.588	5.800.550.782	116.277.542	5.916.828.324
El Junko	2	4	-	100.564.244	-	100.564.244	277.130.384	5.000	125.297.186	30.000	3.251.810	405.714.380	-	405.714.380
La Guaira	7	13	1	502.523.696	-	502.523.696	1.418.519.929	-	521.662.552	2.426.980	43.452.278	1.986.061.739	731.644.272	2.717.706.011
Macuto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maiquetía	18	35	8	1.409.050.514	-	1.409.050.514	3.817.922.080	908.023	1.854.045.701	13.878.140	105.705.547	5.792.459.491	829.759.156	6.622.218.647
Naiguatá	2	4	1	51.788.083	-	51.788.083	186.465.177	-	132.395.901	-	1.356.458	320.217.536	6.023.282	326.240.818
Raúl Leonli	1	2	-	116.314.728	-	116.314.728	477.230.444	-	40.467.748	349.187	14.666.080	532.713.459	1.545.845.757	2.078.559.216
Carlos Soublette	3	8	-	489.063.116	-	489.063.116	1.680.870.928	2.378.918	573.773.421	920.250	37.014.585	2.294.958.102	13.518.285	2.308.476.387
- ESTADO MIRANDA	187	451	35	36.702.233.165	-	36.702.233.165	44.348.662.207	1.487.660.157	19.148.847.288	143.834.112	696.259.719	65.825.263.483	4.905.141.872	70.730.405.355
ACEVEDO	5	13	2	560.019.044	-	560.019.044	1.320.931.494	220.300	588.491.522	23.935.344	11.360.641	1.944.939.301	375.506.304	2.320.445.605
Caucagua	4	12	1	432.896.424	-	432.896.424	783.337.557	220.300	303.454.073	8.966.721	1.096.667.321	140.784.259	1.237.451.580	1.237.451.580
Ej Café	1	1	1	127.122.620	-	127.122.620	537.593.397	-	285.037.449	23.276.674	2.363.920	848.271.980	234.722.045	1.082.994.025
ANDRÉS BELLO (San José de Barlovento)	1	1	-	198.934.343	-	198.934.343	194.533.689	-	37.343.909	-	386.187	232.263.785	18.737.996	251.001.781
BRIÓN	9	22	-	1.248.491.325	-	1.248.491.325	1.327.429.758	922.000	750.125.940	6.432.240	11.409.781	2.096.319.7		

CUADRO N° 1 63
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-03-15
(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	T O T A L	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	T O T A L			
CENTRAL	523	1.281	103	152.982.309.275	28.009.700	153.010.318.975	199.858.033.967	6.738.602.431	64.800.611.627	827.634.548	2.484.482.540	274.709.365.113	17.445.792.091	292.155.157.204	
- ESTADO ARAGUA	210	512	42	56.130.217.472	421.105	56.130.638.577	69.471.473.119	2.892.282.898	27.251.629.492	286.726.616	725.787.438	100.627.899.563	6.687.626.045	107.315.525.608	
BOLÍVAR	1	1	-	5.200.795	-	5.200.795	78.743.751	-	25.752.769	-	241.010	104.737.530	24.621.297	129.358.827	
CAMATAGUA	1	1	-	5.857.178	-	5.857.178	61.682.231	-	63.971.789	-	530.118	146.184.138	2.645.620	148.829.758	
GIRARDOT	99	239	22	32.513.545.807	421.105	32.513.546.912	38.322.898.936	2.033.508.122	14.772.417.251	206.525.773	403.740.430	55.739.090.512	4.974.986.042	60.714.076.554	
Choroní	3	4	-	111.545.521	-	111.545.521	126.868.950	-	73.580.429	122.000	3.499.048	204.070.427	-	204.070.427	
Las Delicias	35	79	12	10.829.950.413	421.105	10.829.950.413	15.967.412.769	1.431.496.605	7.488.015.418	76.603.826	141.077.265	25.104.669.983	1.427.063.793	26.531.669.876	
Madre María de San José	31	73	5	9.635.476.545	-	9.635.476.545	8.115.391.469	3.805.386	2.830.874.458	21.121.387	71.390.448	11.042.553.148	3.440.251.892	14.482.835.040	
Joaquín Crespo	14	30	2	3.097.798.784	-	3.097.798.784	4.671.706.829	14.038.983	1.689.607.948	46.530.805	88.817.693	6.510.702.258	64.063.077	65.774.765.335	
Pedro José Ovalles	4	9	1	331.297.102	-	331.297.102	829.601.860	625.950	219.304.885	935.920	3.042.955	1.053.511.570	4.067.013	1.057.578.583	
Peña Casanova Godoy	3	5	1	1.176.608.555	-	1.176.608.555	1.628.658.572	3.115.500	345.964.547	6.798.344	24.574.446	2.008.911.509	66.216	2.008.979.625	
Andrés Eloy Blanco	8	39	1	6.223.204.305	-	6.223.204.305	5.293.227.346	30.425.698	1.756.749.858	15.975.691	63.600.466	7.159.970.059	5.353.920	7.165.332.979	
Los Tacaguanes	1	-	-	1.108.068.687	-	1.108.068.687	1.689.831.141	550.000.000	368.719.708	38.437.800	7.738.109	2.654.726.758	34.118.311	2.688.844.889	
JOSÉ ÁNGEL LAMAS	3	4	-	311.322.803	-	311.322.803	770.950.152	62.350.000	215.396.986	1.169.950	19.524.109	1.069.391.197	94.281.841	1.163.673.044	
JOSÉ FÉLIX RIBAS	17	50	6	3.227.603.379	-	3.227.603.379	6.105.819.599	724.500.401	2.228.531.479	40.397.898	66.340.637	9.165.590.004	280.926.990	9.446.516.994	
José Félix Ribas	15	48	5	3.128.399.765	-	3.128.399.765	5.797.387.548	13.262.311	2.054.068.291	36.274.898	59.640.115	7.960.633.163	207.582.647	8.168.215.810	
Castor Nieves Ríos	2	2	-	99.203.614	-	99.203.614	308.432.041	711.238.090	174.463.188	4.123.000	7.004.522	1.204.956.841	73.344.343	1.278.301.184	
JOSÉ RAFAEL REVENGA	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
LIBERTADOR	9	35	-	825.011.170	-	825.011.170	1.144.838.949	2.150.525	630.284.548	1.124.020	16.265.629	1.794.663.671	64.048.489	1.858.712.160	
Libertador	8	24	-	825.011.170	-	825.011.170	1.144.838.949	2.150.525	630.284.548	1.124.020	16.265.629	1.794.663.671	64.048.489	1.858.712.160	
San Martín de Porres	1	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MARIO BRICEÑO IRAGORRY	3	7	1	762.412.974	-	762.412.974	1.200.617.097	3.000	536.249.204	2.626.603	7.073.257	1.748.569.161	175.647.164	1.922.216.325	
Capital Mario Briceño Iragorry	2	6	1	660.374.421	-	660.374.421	1.026.272.922	3.000	441.627.413	2.546.603	6.350.598	1.476.800.536	171.150.192	1.647.950.728	
Caña de Azúcar	1	1	-	102.038.553	-	102.038.553	174.344.175	-	94.621.791	80.000	722.659	269.768.625	4.496.972	274.265.597	
SAN CASIMIRO	1	5	-	128.791.878	-	128.791.878	128.791.878	-	13.989.878	58.385	867.842	281.480.248	24.840.922	306.321.170	
SAN SEBASTIÁN	2	3	-	24.500.896	-	24.500.896	136.872.222	-	189.830.967	5.804.000	937.105	333.444.294	11.430.735	344.875.029	
SANTIAGO MARINO	29	62	4	6.228.870.273	-	6.228.870.273	8.313.146.765	47.305.550	2.634.789.739	9.118.799	72.316.621	11.076.677.474	132.160.166	11.208.837.640	
Santiago Marino	23	51	3	5.508.822.731	-	5.508.822.731	7.321.919.663	40.503.050	2.495.833.762	9.118.799	54.887.890	9.922.263.164	106.150.681	10.028.413.845	
Chirao	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Arévalo Aponte	1	3	-	377.185.209	-	377.185.209	516.610.751	-	47.049.108	-	14.140.428	577.800.287	26.009.485	603.809.772	
Sarmán de Güiere	5	8	1	342.862.333	-	342.862.333	474.616.351	6.802.500	91.906.869	-	3.288.303	576.614.023	-	576.614.023	
SANTOS MICHELENA	5	8	1	933.987.289	-	933.987.289	943.554.585	549.000	455.983.394	2.341.304	5.819.060	1.408.247.343	41.841.176	1.450.088.519	
SUCRE	24	62	3	8.093.950.485	-	8.093.950.485	8.812.691.810	21.779.300	3.411.268.833	10.259.227	112.180.033	12.968.179.203	749.339.748	13.117.518.951	
Sucre	23	61	3	7.431.626.554	-	7.431.626.554	9.918.464.417	19.579.300	3.219.934.325	7.959.307	10.514.862	11.270.452.211	749.339.748	12.019.791.959	
Bella Vista	1	1	-	662.323.931	-	662.323.931	894.227.331	2.200.000	1.931.334.508	2.299.920	7.665.171	1.097.728.992	-	1.097.728.992	
TOVAR	3	5	1	321.846.511	-	321.846.511	537.440.451	-	521.487.843	659.532	1.531.904	1.061.119.730	17.452.512	1.078.572.242	
URDANETA	1	1	-	3.971.846	-	3.971.846	46.861.759	-	30.509.824	-	2.599.985	79.971.568	13.817.280	93.788.848	
ZAMORA	10	26	4	2.741.673.557	-	2.741.673.557	2.821.900.318	137.000	1.365.956.307	6.641.125	15.819.698	4.210.454.448	79.586.057	4.290.040.505	
Zamorá	9	24	2	2.657.981.467	-	2.657.981.467	2.680.966.628	137.000	1.285.700.748	6.641.125	15.274.211	3.987.819.712	79.584.091	4.067.403.893	
Magdalena	1	2	2	83.792.090	-	83.792.090	141.833.690	-	205.582.559	-	545.487	2.222.634.736	1.966	2.222.636.702	
FRANCISCO LINARES ALCANTARA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
OCUMARE DE LA COSTA DE ORO	1	1	-	670.631	-	670.631	26.890.361	-	15.208.681	-	-	42.099.042	-	42.099.042	
- ESTADO CARABOBO	286	712	53	93.188.597.827	23.838.595	93.212.436.422	124.337.168.802	3.788.523.127	35.226.221.714	533.723.806	1.692.283.926	165.571.921.375	9.724.931.082	175.302.852.457	
BEIJUMA	5	13	-	1.596.956.953	-	1.596.956.953	1.472.511.562	-	1.051.754.623	2.371.941	5.435.831	2.532.073.957	28.893.415	2.561.057.372	
CARLOS ARVELO (Güigüe)	3	8	-	534.625.731	-	534.625.731	600.487.401	-	434.803.551	3.213.934	5.851.779	1.044.086.665	121.990.105	1.166.076.770	
DIEGO IBARRA (Mariana)	1	1	-	235.136.509	-	235.136.509	517.956.969	-	1.763.966.557	120.476.826	3.997.265	797.596.933	120.476.826	918.477.617	
GUACARA	22	58	1	4.528.824.003	-	4.528.824.003	6.290.303.222	393.833.598	2.582.299.834	10.300.339	83.126.470	9.339.863.463	1.805.827.451	10.645.680.914	
Ciudad Alianza	7	17	1	942.745.049	-	942.745.049	1.558.574.680	14.249.177	768.684.104	1.330.584	11.507.849	2.354.346.394	83.195.981	2.437.542.375	
Guacara	15	41	-	3.586.078.954	-	3.586.078.954	4.731.728.542	379.584.421	1.813.615.730	9.869.755	51.618.621	6.985.517.069	1.222.631.470	8.208.148.539	
No Urbana Yagua	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
GUANAJUAN JOSÉ MORA (Morón)	8	15	-	595.391.145	-	595.391.145	911.225.340	7.773.500	445.216.378	9.459.162	11.700.054	1.385.374.034	10.070.669	1.396.345.103	
LIBERTADOR	7	8	2	403.175.690	-	403.175.690	1.346.080.144	650.000	386.853.507	1.593.733	9.655.243	1.744.832.627	52.377.016	1.797.209.643	
Tucuyito	6	8	2	403.145.134	-	403.145.134	1.345.173.776	650.000	383.732.576	1.593.733	9.655.243	1.740.805.328	52.376.955	1.793.182.283	
Independencia	1	-	-	30.556	-	30.556	906.368								

CUADRO Nº 1 63
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-03-15
(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	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			
CENTRO OCCIDENTAL	407	1.051	118	113.970.349.554	102.176.315	114.072.525.869	109.281.429.596	400.641.030	40.648.239.120	512.428.276	1.133.754.694	151.976.492.716	11.830.649.844	163.807.142.560	
.- ESTADO FALCÓN	102	219	24	12.356.966.075	544.682	12.357.510.757	18.741.471.713	35.101.353	7.538.942.971	46.775.109	280.359.664	26.642.650.810	3.506.781.485	30.149.432.295	
ACOSTA (San Juan de los Cayos)	2	2	2	107.483.935	-	107.483.935	144.709.725	-	20.969.173	-	3.220	165.682.118	36.953.452	202.635.570	
BUCHIVACOA (Capatárida)	1	2	3	10.433.178	-	10.433.178	24.506.552	-	1.608.934	-	11.849	26.127.335	40.565.814	66.693.149	
CACIQUE MANAURE	1	2	-	231.426.160	-	231.426.160	193.273.904	-	64.273.112	116.798	213.887	257.877.501	4.074.910	261.952.411	
CARRUBANA	39	85	7	6.735.031.783	228.900	6.735.260.683	10.237.844.154	33.983.246	3.817.048.017	27.594.629	109.447.889	14.225.917.894	590.087.629	14.816.005.523	
Cariubana	26	53	6	4.784.671.397	228.900	4.784.900.297	6.874.699.420	26.681.434	2.596.102.029	24.124.505	80.147.244	9.601.754.632	467.861.817	10.069.616.449	
Norte	5	13	1	1.162.881.636	-	1.162.881.636	1.464.127.361	-	936.573.895	-	900.000	5.276.341	2.406.877.597	121.340.236	
Punta Cardón	7	17	-	647.390.304	-	647.390.304	1.678.905.492	7.301.812	264.559.731	2.570.124	22.148.701	1.975.485.860	885.576	1.976.371.436	
Santa Ana	1	2	-	140.088.446	-	140.088.446	220.111.881	-	19.812.362	-	1.875.562	241.799.805	-	241.799.805	
COLINA (La Vela de Coro)	1	2	-	45.225.216	-	45.225.216	106.512.365	-	74.223.223	-	37.872	180.773.460	22.784.860	203.558.320	
DABAJO	4	5	-	169.256.157	-	169.256.157	428.480.246	-	180.069.065	11.685.000	1.255.256	621.489.567	36.297.735	657.787.302	
FALCÓN	3	9	-	184.071.658	-	184.071.658	421.820.878	-	125.426.679	50.500	1.676.720	548.974.777	596.271	549.571.048	
Pueblo Nuevo	1	-	-	1.057.089	-	1.057.089	16.483.560	-	4.260.313	1.079.000	21.822.873	531.691	-	22.354.564	
Adicora	1	7	-	122.103.149	-	122.103.149	191.642.007	-	64.341.676	50.500	256.071.183	-	-	256.071.183	
Adaure	1	2	-	60.911.420	-	60.911.420	213.695.311	-	56.824.690	-	560.720	271.080.721	64.580	271.145.301	
FEDERACIÓN (Churuguara)	2	4	1	142.251.567	-	142.251.567	300.941.514	-	69.713.320	-	832.919	371.487.753	48.849.387	420.337.140	
LOS TAQUES	5	7	-	679.628.971	-	679.628.971	440.448.691	-	259.585.157	2.513.900	102.083.296	804.631.044	91.106.158	895.737.202	
Los Taques	2	2	-	13.925.904	-	13.925.904	30.363.484	-	10.872.631	10.000	17.974.807	119.220.722	-	119.220.722	
Judibana	3	5	-	665.703.067	-	665.703.067	410.088.207	-	248.712.526	2.503.900	685.410.322	91.106.158	776.516.486	91.106.158	
MAUROA (Mene Mauroa)	1	1	1	20.323.339	-	20.323.339	81.307.191	-	9.847.406	-	28.795	91.183.392	67.694	91.251.086	
MIRANDA	28	70	6	2.830.553.057	315.782	2.830.868.839	4.856.210.226	1.115.577	2.398.804.799	4.786.289	54.852.362	7.315.769.253	2.284.625.194	9.600.394.447	
San Antonio	17	44	3	2.072.972.280	315.782	2.073.288.062	3.223.512.456	15.840	1.770.311.643	1.684.889	36.198.836	5.031.723.664	1.627.520.218	6.659.243.882	
San Gabriel	9	13	2	564.284.467	-	564.284.467	1.173.551.061	1.099.737	344.239.406	2.597.000	15.358.397	5.137.145.601	571.826.912	2.108.972.513	
Santa Ana	2	13	1	193.296.310	-	193.296.310	459.146.709	-	284.253.750	204.400	3.295.129	746.899.988	85.278.064	832.178.052	
Guzmán Guillermo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MONSEÑOR ITURRIZA (Chichiriviche)	1	1	1	92.423.015	-	92.423.015	90.306.339	-	36.904.953	-	25.000	127.236.292	3.002.067	120.338.359	
PETIT (Colina)	2	1	1	40.925.558	-	40.925.558	76.001.187	-	15.414.488	-	247.026	91.662.701	44.452.290	136.114.991	
Cabure	1	-	-	6.126.539	-	6.126.539	7.377.916	-	912.732	-	8.290.648	6.540.341	14.830.989	6.540.341	
Colina	1	1	1	34.799.019	-	34.799.019	68.623.271	-	14.501.756	-	247.026	83.372.053	37.911.949	121.284.002	
PIRITU	1	1	1	12.058.297	-	12.058.297	34.785.551	-	10.594.334	-	3.416	45.383.301	8.150.190	53.533.491	
SAN FRANCISCO	2	1	-	41.041.245	-	41.041.245	126.985.465	-	70.974.339	-	360.494	198.320.298	77.919.330	277.239.628	
SILVA (Tucacas)	6	21	1	976.808.096	-	976.808.096	1.079.832.604	2.530	331.869.227	27.993	8.302.134	1.420.034.488	143.094.503	1.563.128.991	
UNIÓN (Santa Cruz de Bucaral)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ZAMORA (Puerto Cumarebo)	2	4	-	38.024.843	-	38.024.843	97.505.121	-	51.616.745	-	977.770	150.099.636	73.154.001	223.253.637	
.- ESTADO LARA	189	528	58	60.376.783.657	98.658.285	60.475.441.942	61.343.192.688	279.633.029	20.983.546.588	333.676.997	588.325.182	83.528.374.484	5.664.756.185	89.193.130.669	
ANDRÉS ELOY BLANCO (Pio Tamayo)	2	7	1	738.468.994	-	738.468.994	378.072.496	-	196.978.076	288.411	979.603	576.318.586	51.544.444	627.863.030	
CRÉSPOL (Fretilez)	4	9	-	237.136.082	-	237.136.082	387.894.973	-	172.721.379	-	645.695	561.262.047	17.806.668	579.068.715	
IRIBARREN	136	400	43	50.638.422.062	98.299.169	50.736.721.231	52.811.673.870	273.521.029	16.742.241.279	327.768.869	518.968.038	70.673.673.085	5.279.919.495	75.953.192.578	
Catedral	52	189	20	24.033.203.457	57.011.689	24.090.215.146	23.038.593.866	39.907.439	8.693.277.231	36.002.563	214.608.269	32.022.389.368	3.466.117.002	35.488.506.370	
Concepción	24	78	6	7.791.762.741	624.815	7.792.387.556	9.277.919.372	63.981.100	3.140.408.923	86.626.125	110.980.178	1.627.915.098	1.377.185.455	14.057.101.153	
El Cuij	2	3	1	187.104.721	-	187.104.721	348.831.111	-	93.720.096	500	5.172.500	447.724.207	16.758.460	464.482.667	
Juan de Villegas	21	42	4	5.626.233.595	-	5.626.233.595	7.538.509.870	4.086.775	2.039.387.869	68.444.659	74.057.298	9.724.486.471	108.262.630	9.832.749.101	
Santa Rosa	25	54	5	7.037.832.921	2.945.800	7.040.778.721	7.724.409.131	21.188.439	1.849.128.851	47.877.821	77.705.939	9.720.010.181	218.529.302	9.938.539.483	
Unión	1	1	1	5.145.011.950	37.716.865	5.182.728.815	4.422.734.932	144.357.276	807.519.975	88.775.697	34.838.579	54.988.226.059	35.888.159	5.935.114.218	
Aguado Felipe Alvarado	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Buena Vista	1	1	-	812.547.659	-	812.547.659	438.737.142	-	73.899.518	41.504	1.405.275	514.083.439	56.778.485	570.861.924	
Juárez	1	1	-	4.725.018	-	4.725.018	21.938.446	-	44.899.216	-	66.837.662	-	66.837.662	66.837.662	
JIMÉNEZ	8	20	3	2.628.314.633	-	2.628.314.633	1.599.884.002	-	894.554.201	1.037.411	5.854.759	2.501.330.373	57.127.063	2.558.457.436	
Juan Bautista Rodríguez	7	19	3	2.628.314.633	-	2.628.314.633	1.599.884.002	-	894.554.201	1.037.411	5.854.759	2.501.330.373	57.127.063	2.558.457.436	
Diego de Lozada	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MORÁN	9	15	3	1.173.720.652	-	1.173.720.652	1.109.311.402	-	622.339.208	523.502	4.678.156	1.736.852.268	30.825.272	1.767.677.540	
Bolívar	6	11	2	868.051.540	-	868.051.540	806.622.134	-	448.660.035	340.471	4.085.963	1.259.708.603	30.825.272	1.290.533.875	
Guárico	1	4	-	299.564.099	-	299.564.099	241.242.752	-	128.532.198	-	575.259	370.350.209	-	370.350.209	
Humocaro Alto	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Humocaro Bajo	1	-	1	6.105.013	-	6.105.013	61.446.516	-	45.146.975	183.031	16.934	106.793.456	-	106.796	

CUADRO N° I 63
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-03-15
(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 PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
ZULIANA	326	867	108	121.375.447.100	44.112.887.915	165.488.335.015	95.215.953.842	979.273.710	33.983.514.279	592.020.265	1.354.808.657	132.125.570.753	12.072.595.375	144.198.166.128
- ESTADO ZULIA	326	867	108	121.375.447.100	44.112.887.915	165.488.335.015	95.215.953.842	979.273.710	33.983.514.279	592.020.265	1.354.808.657	132.125.570.753	12.072.595.375	144.198.166.128
BARALT	6	11	2	584.668.940	-	584.668.940	849.865.654	-	454.706.868	383.330	4.907.348	1.309.863.200	20.464.314	1.330.327.514
Libertador	5	10	2	417.848.339	-	417.848.339	773.790.606	-	424.439.983	383.330	4.457.861	1.203.071.780	20.464.314	1.223.536.094
Manuel Guanipa Matos	1	1	-	166.820.601	-	166.820.601	76.075.048	-	30.266.885	-	449.487	106.791.420	-	106.791.420
CABIMAS	19	53	6	2.351.614.490	-	2.351.614.490	4.027.350.241	108.628	2.254.827.434	6.893.697	26.384.686	6.315.564.686	249.753.445	6.565.318.131
Ambrosio	12	33	4	1.319.940.886	-	1.319.940.886	1.641.797.522	1.000	1.153.801.953	6.323.747	10.028.553	2.811.952.775	165.135.148	2.977.087.923
Carmen Herrera	4	17	2	913.442.293	-	913.442.293	2.273.950.279	107.628	1.041.612.881	569.950	13.812.421	3.330.053.159	84.618.297	3.414.671.456
La Rosa	2	2	-	118.231.311	-	118.231.311	111.602.440	-	59.412.600	-	2.543.712	173.558.752	-	173.558.752
Jorge Hernández	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATATUMBO	3	3	1	27.846.600	-	27.846.600	177.250.213	-	90.100.478	5.500	2.742.782	270.098.973	23.385.337	293.484.310
Encontrados	1	1	-	15.117.617	-	15.117.617	66.285.933	-	40.110.664	-	320.202	106.716.799	22.928.662	129.645.461
Udón Pérez	2	2	1	12.728.983	-	12.728.983	110.964.280	-	49.989.814	5.500	2.422.580	163.382.174	456.675	163.838.849
COLÓN	9	30	5	6.136.664.966	-	6.136.664.966	3.537.983.270	6.000	1.003.628.307	15.566.800	20.424.207	4.577.608.584	164.306.241	4.741.914.825
San Carlos del Zulia	1	1	-	66.990.521	-	66.990.521	132.719.247	-	24.093.097	-	156.958	156.969.302	2.084.077	159.053.379
Santa Bárbara	8	29	5	6.069.674.445	-	6.069.674.445	3.405.264.023	6.000	979.535.210	15.566.800	20.267.249	4.420.639.282	162.222.164	4.582.861.446
FRANCISCO JAVIER PULGAR (Simón Rodríguez)	1	1	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JESÚS ENRIQUE LOSSADA (La Concepción)	4	8	2	438.363.274	-	438.363.274	645.914.873	-	390.291.302	80.000	2.621.535	1.038.907.710	34.273.159	1.073.180.869
JESÚS MARIA SEMPRÚN	2	3	-	150.479.322	-	150.479.322	335.551.019	-	102.114.993	2.000	1.698.746	439.366.758	16.918.195	456.284.953
LA CAÑADA DE URDANETA	2	8	-	304.561.238	-	304.561.238	501.200.619	-	259.315.742	400.543	2.886.800	763.803.704	3.166.500	766.970.204
Concepción	2	8	-	304.561.238	-	304.561.238	501.200.619	-	259.315.742	400.543	2.886.800	763.803.704	3.166.500	766.970.204
Chiquinquirá	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LAGUNILLAS	28	56	7	5.477.672.314	-	5.477.672.314	6.671.415.734	210.054.200	3.370.395.178	55.074.447	85.999.951	10.392.939.510	125.503.942	10.518.443.452
Alonso de Ojeda	22	44	6	4.606.066.326	-	4.606.066.326	5.526.587.695	210.054.200	2.451.244.938	55.074.447	69.472.945	8.312.434.226	83.425.853	8.395.860.079
Libertad	2	5	1	600.484.904	-	600.484.904	819.765.536	-	647.802.671	-	8.383.582	1.475.951.789	9.249.702	1.485.201.491
Venezuela	4	7	-	271.121.084	-	271.121.084	325.062.503	-	271.347.568	-	8.143.424	604.553.495	32.828.387	637.381.882
MACHIKUES DE PERIJÁ	12	25	3	5.130.097.833	354.782	5.130.452.615	2.572.157.228	17.000	678.233.640	1.674.510	11.164.961	3.263.247.339	61.789.983	3.325.037.322
Libertad	10	24	3	5.120.484.181	354.782	5.120.484.181	2.495.351.197	17.000	646.330.030	1.674.510	7.679.984	3.151.052.721	61.290.091	3.212.342.812
Bartolomé de las Casas	1	-	-	4.992.098	-	4.992.098	19.717.704	-	14.114.869	-	61.097	33.893.670	-	33.893.670
San José de Perijá	1	1	-	4.976.336	-	4.976.336	57.088.327	-	17.788.741	-	3.423.880	78.300.948	499.892	78.800.840
MARA	4	15	1	864.891.573	-	864.891.573	1.184.139.898	-	432.222.722	677.800	753.047	1.617.793.467	2.017.596	1.619.811.063
San Rafael	2	7	-	440.184.092	-	440.184.092	689.063.885	-	182.613.735	677.800	223.287	872.578.707	1.211.297	873.790.004
Luis de Vicente	1	2	1	74.020.279	-	74.020.279	170.015.781	-	134.913.869	-	86.845	305.016.495	806.299	305.822.794
Ricaurte	1	6	-	350.687.202	-	350.687.202	325.060.232	-	114.695.118	-	442.915	440.198.265	-	440.198.265
MARACAIBO	194	565	64	94.696.246.260	44.112.533.133	138.808.779.393	68.457.579.299	769.017.423	22.437.268.629	502.045.833	1.156.684.112	93.322.595.296	11.060.497.912	104.383.093.208
Antonio Borjas Romero	11	41	1	9.249.804.683	-	9.249.804.683	6.076.378.441	30.778.595	2.187.733.773	6.809.375	201.642.906	8.503.343.090	1.319.822.105	9.823.165.195
Bolívar	15	45	3	3.998.066.664	227.988	3.998.294.652	4.541.020.988	77.000	1.327.322.142	3.620.328	29.316.653	5.901.357.111	126.104.306	6.027.461.417
Cacique Mara	9	19	2	1.010.331.074	-	1.010.331.074	1.643.398.498	75.000	838.836.353	1.253.384	15.841.430	2.499.404.665	84.046.168	2.583.450.833
Caracciolo Parra Pérez	9	24	2	1.927.877.335	-	1.927.877.335	2.785.826.912	322.106	1.002.741.810	4.112.433	30.772.503	3.823.775.764	436.609	3.824.212.373
Cecilio Acosta	3	6	1	992.660.792	-	992.660.792	1.064.269.609	-	371.560.372	827.780	1.590.124	1.438.247.885	1.177.044	1.439.424.929
Cristo de Aranza	5	16	-	1.442.891.536	-	1.442.891.536	1.662.463.516	573.000	570.156.566	231.200	8.103.117	2.241.527.399	162.094.431	2.403.621.830
Coquivacoa	13	32	3	4.492.178.218	-	4.492.178.218	4.918.457.333	63.327.029	830.161.073	23.046.271	19.560.835	5.854.552.541	19.470.794	5.874.023.335
Chiquinquirá	32	81	8	31.306.701.322	44.111.888.436	75.418.589.758	10.091.563.720	32.462.482	3.536.548.821	395.876.609	593.612.888	14.650.064.520	1.873.805.742	16.523.870.262
Francisco Eugenio Bustamante	3	4	1	523.998.132	-	523.998.132	872.910.398	-	433.885.483	2.062.909	4.140.334	1.312.999.124	1.567.472	1.314.566.596
Idelfonso Vázquez	8	27	2	1.276.366.282	-	1.276.366.282	1.502.179.913	-	434.800.288	195.000	22.028.682	1.959.203.883	15.714.195	1.974.918.078
Juana de Ávila	14	49	9	4.533.239.648	-	4.533.239.648	4.557.975.745	54.203.408	1.191.050.826	8.418.203	30.164.064	5.841.812.246	197.258.671	6.039.070.917
Luis Hurtado Higuera	3	18	2	677.143.578	-	677.143.578	1.141.731.995	50.000	396.679.437	-	2.334.545	1.540.795.977	1.777.735	1.542.573.712
Manuel Dagnino	7	24	2	2.877.938.203	-	2.877.938.203	3.083.798.134	-	1.349.829.365	3.804.529	18.057.319	4.455.489.347	153.087.757	4.608.577.104
Olegario Villalobos	36	103	16	16.577.789.269	-	16.577.789.269	14.094.981.121	587.114.703	5.241.197.345	33.009.913	106.342.209	20.062.645.291	1.576.135.416	21.638.780.707
Raúl Leoni	12	27	5	1.793.760.708	-	1.793.760.708	2.651.043.372	34.100	1.106.929.249	2.554.714	25.097.202	3.785.658.637	115.955.051	3.901.613.688
Santa Lucía	14	49	7	12.015.498.816	416.709	12.015.915.525	7.769.579.604	-	1.617.835.726	16.223.185	48.079.301	9.451.717.816	5.412.044.416	14.863.762.232
MIRANDA (Altagracia)	6	18	1	554.005.410	-	554.005.410	741.479.367	459	373.055.646	243.000	5.885.839	1.120.664.311	16.959.993	1.137.624.304
PÁEZ														

CUADRO N° 1 63
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-03-15
(Bólvares)

														5/7
R E G I Ó N	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE A AHORRO	DEPÓSITOS DE PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L	CAPTACIONES OFICIALES	
LOS ANDES	399	968	101	106.837.754.574	75.491.801.888	182.329.556.462	94.896.648.849	1.129.237.259	43.872.147.790	394.776.147	2.045.708.481	142.338.518.526	35.400.768.992	177.739.287.518
- MUNICIPIO PÁEZ DEL ESTADO APURE	5	11	2	889.204.168	-	889.204.168	1.023.302.404	-	543.008.046	377.877	6.355.221	1.573.043.548	71.338.430	1.644.381.978
Guasdalito	4	10	1	873.971.594	-	873.971.594	850.834.591	-	433.708.197	377.877	6.010.257	1.290.820.922	70.869.616	1.361.800.538
San Camilo	1	1	1	15.232.574	-	15.232.574	172.467.813	-	109.299.849	-	344.964	282.112.626	468.814	282.581.440
- ESTADO BARINAS	78	177	23	21.380.067.992	9.874.180	21.389.942.172	18.214.915.725	8.072.660	7.483.144.341	15.914.637	230.239.732	25.952.287.095	3.058.818.967	29.011.106.062
ALBERTO ARVELO TORREALBA (Sabaneta)	6	11	3	603.183.346	385.058	603.568.404	566.306.078	1.860.000	382.820.617	120.200	6.878.274	957.985.169	152.178.329	1.110.163.498
ANTONIO JOSÉ DE SUCRE (Ticoporo)	5	9	4	2.595.128.835	-	2.595.128.835	1.967.693.612	-	582.004.871	54.536	10.462.074	2.560.815.093	33.054.721	2.594.319.814
ARISMENDI	3	1	-	14.049.270	-	14.049.270	79.290.247	-	25.038.056	25.000	150.021	140.501.324	1.543.053	106.044.377
BARINAS	52	135	12	16.649.833.509	9.132.496	16.658.966.005	13.530.937.544	6.212.660	5.681.286.611	11.742.792	205.251.506	19.435.433.113	2.750.416.569	22.185.489.682
Barinas	25	81	4	11.023.332.340	8.665.829	11.031.998.169	9.326.643.231	3.228.481	4.581.337.304	10.752.928	163.364.127	14.085.326.071	15.921.718.103	15.921.718.103
Santa Inés	2	1	2	43.982.209	-	43.982.209	94.147.081	-	24.649.841	-	125.010	118.921.802	18.204	118.940.138
El Camen	9	9	4	579.445.318	-	579.445.318	314.633.275	984.179	605.758	6.920.507	996.512.002	547.802.802	1.544.315.002	1.544.315.002
Rómulo Betancourt	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ato Barinas	14	40	2	2.590.041.878	466.667	2.590.508.545	2.725.289.900	2.000.000	425.299.464	377.006	25.032.513	3.177.998.883	169.443.104	3.347.441.987
Dominga Ortiz de Páez	1	3	-	2.413.051.764	-	2.413.051.764	711.688.651	-	335.168.727	7.100	9.809.349	1.056.673.827	196.780.627	1.253.354.454
BOLIVAR (Barinitas)	2	6	-	215.256.698	-	215.256.698	265.611.362	-	146.101.549	-	1.045.297	412.758.208	1.317.583	414.075.791
CRUZ PAREDES (Barrancas)	1	1	-	33.585.771	-	33.585.771	89.310.408	-	60.350.800	-	193.286	149.854.494	29.895.513	178.840.007
EZQUELIEL ZAMORA (Santa Bárbara)	2	2	-	300.943.624	-	300.943.624	474.217.787	-	187.510.080	457.054	2.546.687	664.734.608	17.058.072	681.792.680
OSIPROS	1	2	1	36.803.180	-	36.803.180	33.204.596	-	-	-	413	33.205.009	18.345.751	51.550.760
PEDRAZA (Ciudad Bolivia)	3	3	1	370.138.536	-	370.138.536	372.232.223	-	187.374.640	3.490.005	1.706.848	769.703.716	18.064.092	787.868.008
ROJAS	3	5	-	479.402.466	356.626	479.759.092	397.240.061	-	167.039.530	25.050	1.318.610	565.623.251	8.016.063	573.639.314
Libertad	2	4	-	451.113.171	356.626	451.469.797	347.690.389	-	150.292.236	25.050	1.318.610	499.134.370	6.416.103	505.550.473
Santa Rosa	1	1	-	28.289.295	-	28.289.295	46.741.577	-	16.747.304	-	-	66.488.881	1.599.860	66.888.881
SOSA (Ciudad de Nutrias)	1	1	-	61.581.776	-	61.581.776	126.690.484	-	41.806.273	-	658.327	169.154.989	1.871.106	171.026.095
ANDRÉS ELOY BLANCO	1	1	-	20.160.981	-	20.160.981	107.181.418	-	21.208.314	-	28.389	128.418.121	27.517.915	155.936.036
- ESTADO MÉRIDA	102	263	22	32.949.665.732	-	32.949.665.732	24.808.876.096	683.319.534	12.365.273.406	207.913.155	192.215.726	38.257.997.917	2.917.135.941	41.174.733.858
ALBERTO ADRIANI	18	43	5	8.717.618.980	-	8.717.618.980	5.479.541.560	4.800.384	1.625.631.630	7.380.373	70.287.589	7.188.241.482	31.181.312	7.319.422.794
Presidente Betancourt	12	38	4	8.528.914.609	-	8.528.914.609	5.072.281.225	4.800.384	1.515.365.232	7.430.373	64.769.964	6.664.647.178	126.837.530	6.790.834.708
Presidente Páez	3	2	-	107.139.488	-	107.139.488	236.653.982	-	10.986.194	-	10.462	247.650.638	59.519	248.242.557
Presidente Rómulo Gallegos	3	1	-	86.864.883	-	86.864.883	10.626.299	-	59.280.204	550.000	5.507.163	275.943.666	4.401.863	280.345.529
ANDRÉS BELLO	1	1	-	39.093.722	-	39.093.722	92.462.111	-	107.947.990	105.181	457.549	200.871.931	15.297.571	126.269.502
ANTONIO PINTO SALINAS	2	7	1	404.297.960	-	404.297.960	383.844.634	-	88.181.724	-	214.646	731.241.004	10.960.656	582.201.660
ZOBOLLO CHACÓN	2	2	-	154.405.165	-	154.405.165	35.747.462	-	35.747.462	-	137.520.462	137.520.462	137.520.462	137.520.462
CAMPO ELÍAS	5	8	2	485.885.079	-	485.885.079	687.032.926	10.789.400	3.291.238.940	1.439.746	4.113.131	1.094.614.143	33.546.928	1.128.161.071
Fernández Peña	4	8	1	402.912.852	-	402.912.852	634.042.772	-	328.291.615	667.746	3.498.236	966.493.369	32.185.974	998.679.343
Montañán	1	1	-	64.972.227	-	64.972.227	52.990.154	10.789.400	62.947.325	779.000	1.614.895	128.162.945	1.380.192.728	1.380.192.728
CARACICOLLO PARRA OLMEDO	1	3	-	441.299.660	-	441.299.660	395.385.596	-	140.496.227	-	2.477.854	538.359.667	1.160.014	539.519.681
CARDENAL QUINTERO	2	4	1	138.937.376	-	138.937.376	436.352.743	-	317.961.249	-	4.017.646	758.381.638	104.651.666	863.013.304
JULIO CESAR SALAS	1	2	1	255.673.430	-	255.673.430	1.381.668	-	-	-	13.801.668	10.335.960	24.137.658	24.137.658
LIBERTADOR	49	141	8	15.818.156.613	-	15.818.156.613	12.266.713.067	105.139.528	7.368.617.269	192.424.037	100.222.405	20.333.116.396	23.364.050.790	22.364.050.790
Antonio Spinetti Dini	8	21	3	1.731.189.198	-	1.731.189.198	1.765.985.345	255.036	8.620.346	3.635.398	10.250.721	2.646.356.846	66.411.497	2.712.768.366
Caracciolo Páez Pérez	2	1	-	138.470.795	-	138.470.795	160.880.344	43.618.002	114.235.692	3.067.793	1.736.045	323.537.877	4.100.150	327.638.027
Ajos	1	1	-	18.145.346	-	18.145.346	67.037.962	-	47.228.194	2.200	504.918	47.228.194	47.228.194	47.228.194
El Llano	16	29	2	7.987.997.448	-	7.987.997.448	5.591.289.515	48.720.155	3.248.760.586	122.162.188	30.195.730	9.041.108.174	388.933.529	9.430.041.703
Gonzalo Píon Febrés	1	2	-	193.670.111	-	193.670.111	152.630.078	8.000.000	102.253.011	-	5.182.296	289.065.385	80.713.443	349.778.828
Jesús Plaza	2	1	-	722.136.099	-	722.136.099	708.685.919	-	923.304.955	4.598.957	4.875.924	1.642.465.943	562.206.643	2.204.672.063
Juan Rodríguez Suárez	6	12	-	1.810.010.528	-	1.810.010.528	1.389.645.460	220.000	1.011.014.087	4.465.879	20.668.857	2.426.014.283	63.448.126	2.489.462.409
Lasso de la Vega	2	5	-	313.594.806	-	313.594.806	316.615.176	-	64.795.376	-	3.607.407	385.017.959	-	385.017.959
Mila	3	2	1	376.936.871	-	376.936.871	413.289.337	985.000	209.014.163	3.360.000	4.691.074	631.339.574	232.392.893	863.732.467
Osuna Rodríguez	1	3	-	328.912.703	-	328.912.703	318.061.802	-	96.116.106	-	2.280.068	316.457.693	316.457.693	316.457.693
Sagrano	6	19	2	44.552.029	-	44.552.029	76.560.963	-	22.936.979	-	1.001.066	100.499.008	12.099.487	112.598.495
MIRANDA	19	2	-	2.152.540.083	-	2.152.540.083	1.427.437.914	2.341.335	707.887.206	51.132.012	15.227.681	2.204.025.948	944.024.962	3.148.050.940
OBISPO RAMOS DE LORA	4	9	1	631.479.904	-	631.479.904	1.017.499.904	561.080.030	3.386.942	2.001.334	1.710.395.489	26.737.949	26.737.949	26.737.949
PADRE NOGUERA	2	5												

(Bolívares)

6/7

R E G I O N	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL			
NOR - ORIENTAL	363	779	87	75.548.996.641	5.996.084	75.554.992.725	90.591.450.241	821.370.350	39.130.786.641	359.940.700	1.330.707.434	132.234.255.366	10.234.800.522	142.469.055.888
- ESTADO ANZOÁTEGUI	191	411	53	41.355.963.168	4.015.702	41.359.978.870	54.472.084.622	275.131.800	21.325.140.021	165.553.850	799.216.935	77.037.127.228	5.262.810.029	82.299.937.257
ANACO	16	36	6	3.275.119.415	-	3.275.119.415	4.983.122.070	28.900.250	2.362.566.774	14.364.875	46.570.473	7.435.524.442	719.070.941	8.154.595.383
San Joaquín	16	36	6	3.275.119.415	-	3.275.119.415	4.983.122.070	28.900.250	2.362.566.774	14.364.875	46.570.473	7.435.524.442	719.070.941	8.154.595.383
ARAGUA	3	5	1	273.227.464	-	273.227.464	237.470.787	-	189.876.491	36.495	1.434.465	428.818.608	65.328.293	494.148.901
FERNANDO DE PEÑALVER	8	16	4	1.053.967.432	-	1.053.967.432	1.510.664.419	200.000	538.705.181	2.523.902	14.242.421	2.066.335.923	37.859.224	2.104.195.147
Puerto Píritu	8	16	4	1.053.967.432	-	1.053.967.432	1.510.664.419	200.000	538.705.181	2.523.902	14.242.421	2.066.335.923	37.859.224	2.104.195.147
San Miguel	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sucre	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FRANCISCO DEL CARMEN CARVAJAL (Valle de Guan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FRANCISCO DE MIRANDA	4	4	2	415.189.898	-	415.189.898	521.120.171	-	361.866.919	-	13.731.469	896.718.559	120.372.669	1.017.091.228
Paríaguan	4	4	2	394.966.519	-	394.966.519	517.948.090	-	357.635.371	-	13.731.469	889.314.930	120.372.669	1.009.687.599
Asipirare	4	-	-	20.223.597	-	20.223.597	3.172.081	-	4.221.546	-	-	7.403.629	-	7.403.629
GUANTA	4	3	1	111.767.597	-	111.767.597	320.793.588	600.000	90.463.302	83.500	11.875.871	423.816.261	6.930.943	430.747.204
Guanta	4	6	3	111.767.597	-	111.767.597	320.793.588	600.000	90.463.302	83.500	11.875.871	423.816.261	6.930.943	430.747.204
Chorrerón	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN ANTONIO SOTILLO	42	111	12	11.425.293.255	-	11.425.293.255	14.296.401.268	33.945.260	5.730.169.046	46.413.152	353.076.650	20.460.005.376	1.734.405.806	22.194.411.182
Puerto la Cruz	40	108	11	11.374.636.024	-	11.374.636.024	14.114.593.149	33.945.260	5.691.716.110	46.140.829	350.847.652	20.237.243.000	1.719.525.450	21.956.768.450
Pozuelos	2	3	1	50.657.231	-	50.657.231	181.808.119	-	38.452.936	-	272.323	2.228.998	14.880.356	237.642.732
JOSÉ GREGORIO MONAGAS (Zuata)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LIBERTAD (San Mateo)	1	1	-	910.245	-	910.245	35.267.823	-	36.498.598	-	361.084	72.127.505	2.443.786	74.571.291
MANUEL EZEQUIEL BRUZUAL (Clarines)	2	-	-	32.047.409	-	32.047.409	149.284.227	-	72.498.600	-	222.039.922	51.329.087	273.369.090	273.369.090
PEDRO MARÍA FREITES (Cantaura)	5	10	2	416.974.062	-	416.974.062	783.730.303	65.000	489.011.363	335.200	5.588.011	1.278.729.877	32.016.823	1.310.746.700
PIRITU	2	3	-	47.127.499	-	47.127.499	94.857.158	-	14.335.989	-	3.191.720	112.384.867	-	112.384.867
Capital Píritu	1	1	-	6.865.481	-	6.865.481	9.515.254	-	1.486.480	-	11.001.734	-	-	11.001.734
San Francisco	1	2	-	40.262.018	-	40.262.018	85.341.904	-	12.849.509	-	3.191.720	101.383.133	-	101.383.133
SAN JOSÉ DE GUANIPA	8	15	1	2.194.767.966	-	2.194.767.966	2.636.828.367	1.217.106.952	11.251.018	48.726.894	3.913.913.231	87.802.513	4.001.715.744	4.001.715.744
SAN JUAN DE CAPISTRANO (Boca de Uchire)	1	-	-	3.984.024	-	3.984.024	41.988.051	-	54.739.103	-	884.000	97.611.954	4.052.898	101.664.852
SANTIA ANA	36	1	-	7.739.785	-	7.739.785	92.003.399	-	78.898.371	-	101.285	5.427.075	5.427.075	63.782.923
SIMÓN BOLÍVAR	71	9	9	6.747.544.864	-	6.747.544.864	7.435.100.008	96.340.480	4.157.070.647	17.285.706	79.548.170	11.785.354.621	567.157.701	126.362.512.322
El Carmen	29	44	8	4.110.063.230	-	4.110.063.230	4.680.200.805	82.321.990	3.047.461.747	4.543.936	72.718.656	7.887.247.134	453.517.174	8.340.764.308
San Cristóbal	7	27	1	2.637.481.634	-	2.637.481.634	2.754.908.003	14.018.500	1.109.608.000	12.741.770	6.829.514	3.898.107.487	4.011.748.014	4.011.748.014
SIMÓN RODRÍGUEZ	27	50	9	5.917.072.371	367.701	5.917.404.072	8.145.084.393	9.027.000	3.064.299.421	36.481.976	78.838.212	11.333.731.002	115.507.487	11.449.238.489
Edmundo Barrios	24	42	6	5.723.955.783	367.701	5.724.323.484	7.380.505.053	9.027.000	2.687.261.750	76.043.840	10.189.319.619	115.366.285	10.304.685.904	10.304.685.904
Miguel Otero Silva	3	8	3	193.116.588	-	193.116.588	764.579.340	-	377.037.671	-	2.794.372	1.144.411.383	141.202	1.144.552.585
SIR ARTUR MC GREGOR (El Chaparro)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TURÍSTICO DIEGO BAUTISTA URBANEAJA	31	80	3	9.433.229.882	3.648.001	9.436.877.883	13.188.358.090	106.055.000	2.917.074.889	36.778.026	140.538.240	16.388.803.025	1.713.104.783	18.101.907.808
Lecherías	19	47	3	4.127.605.553	848.000	4.128.653.553	5.857.117.807	105.288.000	1.652.417.281	35.565.915	83.827.157	7.733.914.760	1.483.344.122	9.227.258.882
El Morro	12	33	-	5.305.424.329	2.800.001	5.308.224.330	7.331.240.283	765.800	1.264.657.588	1.213.511	57.011.083	8.654.888.265	219.760.661	8.874.648.926
- ESTADO MONAGAS	100	210	19	25.230.963.541	1.980.382	25.232.943.923	25.328.728.591	528.534.547	9.189.700.128	96.767.211	415.743.258	31.991.564.735	3.054.761.180	35.046.325.915
ACOSTA	2	2	-	41.851.173	-	41.851.173	127.188.127	-	83.925.229	80.000	1.070.267	212.263.623	24.706.320	236.969.943
Acosta	1	-	-	33.547.941	-	33.547.941	76.064.557	-	71.345.876	-	1.070.267	148.480.700	24.706.320	173.187.020
San Francisco	1	-	-	8.393.232	-	8.393.232	51.123.570	-	12.579.353	80.000	63.782.923	63.782.923	-	63.782.923
AGUASAY	1	1	-	1.527.947	-	1.527.947	22.895.177	-	47.624.512	-	1.751.425	47.624.512	2.214.756	49.839.268
BOLÍVAR	3	7	-	93.855.881	-	93.855.881	273.992.849	-	443.374.251	1.558.705	2.319.947	721.245.752	82.854.767	804.100.539
CARIBE	3	5	1	236.231.423	-	236.231.423	305.210.568	-	253.412.749	4.802.595	2.871.884	566.297.796	33.847.762	600.145.558
BERMÚDEZ (Bolívar)	2	2	-	106.523.924	-	106.523.924	129.322.751	-	101.581.262	-	4.052.555	234.956.568	114.104.883	349.061.451
EZEQUIEL ZAMORA	7	14	2	522.720.402	-	522.720.402	1.196.084.913	1.369.724	661.660.376	3.140.188	14.738.593	1.876.993.794	181.208.232	2.058.202.317
LIBERTADOR	7	12	1	757.962.998	-	757.962.998	1.013.688.618	20.000	409.246.047	2.296.714	6.862.728	1.432.114.107	89.087.718	1.521.201.825
Libertador	4	10	-	738.986.049	-	738.986.049	911.749.469	20.000	383.211.850	2.296.714	6.532.650	1.303.810.683	84.551.574	1.388.362.257
Chaguaramas	2	1	-	1.730.884	-	1.730.884	51.691.253	-	18.027.107	-	43.689	69.762.249	310.395	70.072.644
Tabasco	1	-	-	17.246.065	-	17.246.065	50.247.896	-	8.007.090	-	286	4.225.749	62.768.924	62.768.924
MATURÍN	71	165	14	23.403.440.222	1.980.382	23.405.420.604	18.418.454.158	527.144.823	6.866.834.030	84.889.009	379.671.167	26.276.933.187	2.488.648.220	28.765.641.407
Maturín	21	55	6	7.959.691.999	1.980.382	7.961.672.381	6.308.049.230	17.531.201	2.921.621.799	47.827.906	55.880.647	9.350.910.783	186.214.302	9.537.125.085
Alto de los Godos	1	4	-	169.107.692	-	169.107.692	154.323.915	-	84.101.003	-	1.292.001	239.716.919	265.999.120	265.999.120
Buquerón	10	22	1	2.970.303.548	-	2.970.303.548	2.513.413.949	15.030.422	618.618.717	1.310.096	80.875.926	3.229.249.110	181.846.778	3.411.095.888
Las Cocuizas	4	4	-	196.139.131	-	196.139.131	576.347.119	450.000.000	234.089.842	-	1.276.045.804	15.794.342	1.291.840.146	1.291.840.146
San Simón	29	60	6	7.915.178.333	-	7.915.178.333	6.837.774.841	44.583.200	2.268.981.267	32.751.007	185.372.068	9.369.462.383	1.423.259.253	10.792.721.636
Santa Cruz	4	16	-	3.360.555.005	-	3.360.555.005	1.833.013.328	-	653.804.533	30.000.000	46.801.175	2.536.419.036	654.291.178	3.190.710.214
El Furiel	2	4	1	832.464.514	-	832.464.514	1.795.464.176	-	2.840.508	-	275.189.156	960.169.318	-	960.169.318
PIAR	2	-	-	21.834.168	-	21.834.168	111.262.012	-	189.082.695	-	1.712.537	302.057.244	9.380.685	311.437.929
Piar	1	-	-	6.220.814	-	6.220.814	41.906.481	-	107.504.018	-	162.679	149.573.178	9.380.685	158.953.863
La Toscana	1	-	-	15.613.354	-	15.613.354	69.355.531	-	81.578.677	-	1.549.858	152.484.066	-	152.484.066
PUNCERES	1	1	-	10.503.182	-	10.503.182	50.795.685	-	53.998.514	-	411.356	105.205.555	7.081.069	112.286.624
SOTILLO	1	-	-	34.512.821	-	34.512.821	131.542.000	-	83.989.798	-	280.799	215.812.597	21.626.457	237.439.054
URACOA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO SUCRE	72	158	15	8.962.069.932	-	8.962.069.932	14.338.636.028	17.704.003	8.635.856.492	97.619.639	115.747.241	23.205.563.403	1.917.229.313	25.122.792.716
ANDRÉS ELOY BLANCO (Mariño)	2	1	1	9.135.842	-	9.135.842	92.934.765	-	220.854.046	335.000	669.103	314.792.914	3.932.194	318.725.108
ARISMENDI (Río Caribe)	2	2	-	38.933.503	-	38.933.503	205.214.547	-	286.087.813	14.600	1.510.070	472.827.030	40.249.585	513.0

CUADRO N° I 63
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-03-15
(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	227	34	17.210.622.276	3.216.718	17.213.838.994	28.419.969.088	136.500.138	8.545.568.281	214.431.265	204.382.508	37.520.851.280	1.612.249.161	39.133.100.441
-.- ESTADO NUEVA ESPARTA	97	225	34	17.210.229.373	3.216.718	17.213.446.091	28.398.796.737	136.500.138	8.545.082.376	214.431.265	204.307.251	37.499.117.767	1.612.249.161	39.111.366.928
ANTOLÍN DEL CAMPO	2	7	-	139.095.955	-	139.095.955	313.044.591	-	145.836.527	-	6.445.213	465.326.331	23.769.754	489.096.085
ARISMENDI	7	9	1	647.097.532	-	647.097.532	646.025.506	6.850.000	508.139.693	6.419.032	6.973.248	1.174.407.472	196.586.982	1.370.994.454
DÍAZ	3	3	-	122.467.428	-	122.467.428	230.984.240	-	120.009.648	-	218.458	351.212.346	1.946.901	353.159.247
Díaz	2	2	-	19.659.515	-	19.659.515	101.163.876	-	98.080.962	-	116.000	199.360.838	1.946.901	201.307.739
Zabala	1	1	-	102.807.913	-	102.807.913	129.820.364	-	21.928.686	-	102.458	151.851.508	-	151.851.508
GARCÍA	4	6	-	127.078.116	-	127.078.116	431.944.362	1.050.000	140.933.408	119.000	9.044.514	583.091.284	36.548.775	619.640.059
García	2	2	-	84.738.180	-	84.738.180	204.377.242	1.050.000	63.778.000	-	1.104.618	270.309.860	35.925.733	306.235.593
Fajardo	2	4	-	42.339.936	-	42.339.936	227.567.120	-	77.155.408	119.000	7.939.896	312.781.424	623.042	313.404.466
MANEIRO	24	60	4	3.254.110.814	2.055.465	3.256.166.279	6.532.576.374	14.794.018	1.391.712.746	15.748.376	42.890.362	7.997.721.876	179.294.401	8.177.016.277
Maneiro	15	28	2	2.224.493.981	-	2.224.493.981	4.708.147.831	14.392.518	1.028.793.968	13.790.857	29.375.299	5.794.500.473	159.903.970	5.954.404.443
Aguirre	9	2	2	1.029.616.833	2.055.465	1.031.672.298	1.824.428.543	401.500	362.918.778	1.957.619	13.515.063	2.203.221.403	19.390.431	2.222.611.834
MARCANO	7	19	4	494.800.229	1.161.253	495.961.482	964.235.743	-	851.374.728	1.979.120	2.840.665	1.820.430.256	53.961.789	1.874.392.015
MARINO	44	114	20	12.197.768.769	-	12.197.768.769	18.559.046.581	113.806.120	4.870.121.918	189.065.744	133.794.249	23.865.834.612	1.031.873.899	24.897.708.511
PENÍNSULA DE MACANAO	2	2	-	24.675.403	-	24.675.403	326.123.569	-	187.628.270	-	598.761	514.350.600	7.231.310	521.581.910
Península de Macanao	1	1	-	18.812.787	-	18.812.787	264.784.975	-	166.928.124	-	91.107	431.804.206	7.231.310	439.035.516
San Francisco	1	1	-	5.862.616	-	5.862.616	61.338.594	-	20.700.146	-	507.654	82.546.394	-	82.546.394
TUBORES	3	4	4	189.651.339	-	189.651.339	362.864.791	-	289.108.318	1.100.000	1.451.873	654.524.982	64.026.737	718.551.719
Tubores	2	3	4	189.651.339	-	189.651.339	362.864.791	-	289.108.318	1.100.000	1.451.873	654.524.982	64.026.737	718.551.719
Los Barales	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VILLALBA	1	1	1	13.483.788	-	13.483.788	31.950.980	-	40.217.120	-	49.908	72.218.008	17.008.643	89.226.651
-.- DEPENDENCIAS FEDERALES GRAN ROQUE	1	2	-	392.903	-	392.903	21.172.351	-	485.905	-	75.257	21.733.513	-	21.733.513
GUAYANA	223	443	72	44.248.196.877	6.164.387.815	50.412.584.692	49.104.184.034	1.372.658.185	19.622.120.626	258.906.221	989.342.845	71.347.211.911	6.370.045.326	77.717.257.237
-.- ESTADO AMAZONAS	8	25	4	589.831.146	-	589.831.146	1.755.888.664	-	621.191.684	89.640	7.016.110	2.384.186.098	220.305.045	2.604.491.143
ATURES (Puerto Ayacucho)	8	25	4	589.831.146	-	589.831.146	1.755.888.664	-	621.191.684	89.640	7.016.110	2.384.186.098	220.305.045	2.604.491.143
Luis Alberto Gómez	1	1	1	255.556	-	255.556	22.994.730	-	163.367	-	7.420.173	67.930.813	7.420.173	75.350.986
Fernando Gíron Tovar	6	18	3	328.361.238	-	328.361.238	1.258.051.316	-	333.082.257	48.104	5.273.609	1.596.455.286	162.673.322	1.759.128.608
Parihuela	1	6	-	261.214.352	-	261.214.352	474.842.618	-	243.336.711	41.536	1.579.134	719.799.999	50.211.550	770.011.549
-.- ESTADO BOLÍVAR	206	402	64	42.990.576.143	6.164.387.815	49.154.963.958	46.159.509.318	1.367.975.839	18.219.215.216	257.351.818	969.508.984	66.973.561.175	5.714.303.809	72.687.864.984
CARONÍ	129	263	46	30.583.322.555	6.164.387.815	36.747.710.370	29.875.069.095	1.357.446.642	11.531.030.094	243.787.398	774.038.964	43.781.372.193	4.852.539.499	48.633.911.692
Cachamay	45	107	11	15.974.929.887	6.159.212.225	22.134.142.112	12.852.310.304	862.338.642	5.350.370.714	132.004.813	172.999.331	19.370.023.804	1.546.259.524	20.916.283.328
Chirica	6	4	2	1.460.915.614	-	1.460.915.614	886.457.101	-	222.757.670	4.100.000	4.896.922	1.118.211.693	1.239.733.131	2.357.944.824
Dalla Costa	8	12	3	1.533.558.923	-	1.533.558.923	1.569.262.370	500.000	718.629.274	16.480.000	14.520.856	2.319.392.500	153.742.215	2.473.134.715
Once de Abril	3	5	-	290.923.555	-	290.923.555	518.203.920	-	98.980.937	3.150.000	3.167.727	623.502.584	2.170	623.504.754
Simón Bolívar	7	15	7	1.432.318.002	-	1.432.318.002	1.696.004.152	250.350.000	923.813.971	14.656.375	16.320.297	2.901.144.795	390.843.297	3.291.988.092
Unare	27	40	13	2.956.859.765	4.563.259	2.961.423.024	4.876.828.439	6.960.000	2.121.548.357	25.954.466	38.699.480	7.069.990.742	629.163.613	7.699.154.355
Universidad	32	80	10	6.923.176.362	612.331	7.387.181.471	6.923.176.362	237.298.000	2.002.574.336	47.441.744	522.716.351	10.197.211.902	892.795.533	11.090.007.435
Vista al Sol	1	-	-	11.252.778	-	11.252.778	88.821.338	-	92.354.835	-	718.000	181.894.173	16	181.894.189
CEDENO	5	3	1	188.429.142	-	188.429.142	321.720.423	-	292.306.619	-	5.530.816	619.557.858	38.699.139	658.256.997
Cedeño	4	3	1	188.429.142	-	188.429.142	316.739.063	-	271.497.313	-	5.530.816	593.767.192	38.670.123	632.437.315
Pijiguao	1	-	-	-	-	-	4.981.360	-	20.809.306	-	-	25.790.666	29.016	25.819.682
EL CALLAO	5	7	1	32.378.062	-	32.378.062	519.397.409	-	158.365.280	-	2.294.473	680.057.142	6.567.725	686.624.867
GRAN SÁBANA	8	10	1	30.889.400	-	30.889.400	376.425.137	-	175.408.567	-	447.140	552.280.844	53.429.632	605.710.476
HERES	31	84	10	5.870.704.705	-	5.870.704.705	9.805.698.654	5.169.197	3.901.360.828	10.102.153	125.916.613	13.848.247.445	488.474.152	14.336.721.597
Agua Salada	5	13	1	1.225.849.249	-	1.225.849.249	1.502.620.539	-	877.521.948	2.699.389	27.847.598	2.410.689.474	162.582.034	2.573.271.508
Catedral	18	34	6	2.227.338.106	-	2.227.338.106	5.487.716.531	3.173.180	1.696.928.500	5.006.355	68.198.484	7.262.023.050	209.894.086	7.471.917.136
José Antonio Páez	1	1	-	5	-	5	48.575.257	-	110.916.909	-	2.404.588	161.896.754	77.065	161.973.819
La Sabanita	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Marhuanta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vista Hermosa	6	28	2	1.030.996.747	-	1.030.996.747	2.052.855.775	1.996.017	875.176.571	2.303.492	16.554.752	2.948.886.607	47.169.693	2.996.056.300
Orinoco	1	8	1	1.386.520.598	-	1.386.520.598	713.930.552	-	340.816.900	92.917	9.911.191	1.064.751.560	68.751.274	1.133.502.834
PIAR	12	19	4	5.733.391.343	-	5.733.391.343	3.004.478.282	3.760.000	1.189.126.184	3.462.267	37.588.792	4.238.425.525	69.586.036	4.308.011.561
RAÚL LEONI	5	4	1	140.280.078	-	140.280.078	155.257.802	-	178.841.087	-	9.057.674	343.156.563	82.156.034	425.312.597
Raúl Leoni	2	1	1	59.457	-	59.457	50.874.939	-	52.446.634	-	1.030.101	104.351.674	31.547.109	135.898.783
Barceloneta	1	-	-	811.389	-	811.389	9.772.179	-	38.686.125	-	-	48.458.304	2.763	48.461.067
Santa Bárbara	2	3	-	139.409.232	-	139.409.232	94.610.684	-	87.708.328	-	8.027.573	190.346.585	50.606.162	240.952.747
ROSCIO	3	7	-	104.496.686	-	104.496.686	439.955.958	-	285.189.396	-	3.253.825	728.399.179	23.066.585	751.465.764
SIFONTES	4	4	-	151.892.562	-	151.892.562	1.314.526.381	1.600.000	432.563.251	1.719.719	1.755.869.351	43.443.939	1.799.313.290	43.443.939
Sifontes	3	3	-	151.892.562	-	151.892.562	1.108.903.669	1.600.000	317.051.698	1.719.719	1.434.735.074	43.443.418	1.478.178.492	43.443.418
San Isidro	1	1	-	-	-	-	205.622.712	-	115.511.565	-	-	321.134.277	521	321.134.798
SUCRE	2	1	-	9.756.980	-	9.756.980	49.183.936	-	24.603.144	-	177.752	73.964.832	54.874.116	128.838.948
PADRE PEDRO CHIEN	2	-	-	145.034.630	-	145.034.630	297.796.241	-	50.420.786	-	4.013.216	352.230.243	1.466.952	353.697.195
-.- ESTADO DELTA AMACURO	9	16	4	667.789.588	-	667.789.588	1.188.786.052	4.682.346	781.713.726	1.464.763	12.817.751	1.989.464.638	435.436.472	2.424.901.110
TUCUPITA (San José)	1	1	-	4.795.801	-	4.795.801	35.736.762	-	46.388.491	-	331.479	82.456.732	4.199.983	86.656.715
CASACOIMA	8	15	4	662.993.787	-	662.993.787	1.153.049.290	4.682.346	735.325.235	1.464.763	12.486.272	1.907.007.906	431.236.489	2.338.244.395

CUADRO Nº I 64
RESTO DEL SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-03-15
(Bolívares)

T O T A L	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
T O T A L	115	40	12	13.141.663.810	9.555.357.284	22.697.021.094	10.529.062.898	3.519.126.798	1.855.419.004	1.212.718.000	2.628.960.999	19.745.287.699	4.966.162.401	24.711.450.100
MENOS PROVISIÓN				483.062.191	9.715	483.071.906								
SUBO TOTAL	115	40	12	13.624.726.001	9.555.366.999	23.180.093.000	10.529.062.898	3.519.126.798	1.855.419.004	1.212.718.000	2.628.960.999	19.745.287.699	4.966.162.401	24.711.450.100

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	63	16	1	8.166.434.142	9.555.366.999	17.721.801.141	7.937.004.374	3.518.596.798	1.404.373.939	1.171.652.603	2.603.286.135	16.634.913.849	4.828.946.703	21.463.860.552
DISTRITO CAPITAL	50	13	1	7.027.361.944	9.555.366.999	16.582.728.943	7.499.827.535	3.518.396.798	1.369.792.485	1.165.267.250	2.601.343.077	16.154.627.145	4.828.946.703	20.983.573.848
.. ÁREA METROPOLITANA	50	13	1	7.027.361.944	9.555.366.999	16.582.728.943	7.499.827.535	3.518.396.798	1.369.792.485	1.165.267.250	2.601.343.077	16.154.627.145	4.828.946.703	20.983.573.848
LIBERTADOR	30	9	1	2.930.437.401	1.598.839.776	4.529.277.177	1.084.767.448	248.861.076	134.785.602	462.641.703	110.926.528	2.041.982.357	2.986.088.072	5.028.070.429
Altagracia	2	2	-	193.368.598	-	193.368.598	39.988.548	-	10.667.909	2.490.977	440.855	53.588.289	-	53.588.289
Antimano	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Candelaria	1	-	-	115.961.960	-	115.961.960	40.549.423	-	12.116.815	-	-	52.666.238	-	52.666.238
Catedral	3	3	-	514.779.767	-	878.842.982	189.433.505	-	7.082.678	28.300	570.899	197.115.382	2.281.049	199.396.431
El Paraíso	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Recreo	5	1	-	417.710.460	-	1.046.801.320	56.832.288	-	43.694.387	433.624.867	25.144.717	807.837.335	-	807.837.335
El Valle	2	1	-	127.753.923	-	127.753.923	31.828.438	-	7.308.611	1.285.072	773.965	41.196.086	-	41.196.086
San Juan	5	-	1	365.278.832	-	90.905.934	456.184.766	-	12.963.390	1.425.129	78.091.659	3.305.084.420	2.983.807.023	3.305.084.420
San Pedro	1	1	-	9.139.005	-	9.139.005	4.486.292	-	181.466	2.112.389	-	6.780.147	-	6.780.147
Santa Rosalia	4	-	-	598.998.854	-	598.998.854	303.576.492	-	9.772.121	-	3.764.414	317.113.027	-	317.113.027
Sucre	5	-	-	587.446.002	-	587.446.002	189.275.243	320.000	30.998.225	21.674.969	2.140.019	244.408.456	-	244.408.456
BARUTA (*)	3	-	-	407.087.670	-	407.087.670	499.250.210	-	1.105.137	695.887	738.824.868	9.410.378	-	748.235.246
CHACAO (*)	10	3	-	2.982.503.963	7.793.760.112	10.776.273.075	5.657.103.758	2.055.533.019	964.258.028	307.284.990	2.488.834.180	11.473.013.975	1.807.019.624	13.280.033.599
SUCRE (*)	7	1	-	707.332.910	162.758.111	870.091.021	258.706.119	1.214.002.703	32.975.221	394.235.420	886.482	1.900.805.945	26.428.629	1.927.234.574
Petare	4	1	-	450.498.009	-	450.498.009	133.746.594	-	18.386.379	3.786.339	838.524	156.760.836	-	156.760.836
Leoncio Martínez	1	-	-	125.492.519	-	125.492.519	39.046.451	-	4.770.282	-	-	43.816.733	-	43.816.733
Filas de Marichés	2	-	-	131.342.382	-	162.758.111	294.100.493	1.214.002.703	9.816.560	390.449.081	46.958	1.700.228.376	26.428.629	1.726.657.005
.. ESTADO VARGAS	2	1	-	41.854.822	-	41.854.822	21.445.989	-	4.950.138	3.955.000	629.616	30.980.743	-	30.980.743
VARGAS (Maiquetía)	2	1	-	41.854.822	-	41.854.822	21.445.989	-	4.950.138	3.955.000	629.616	30.980.743	-	30.980.743
.. ESTADO MIRANDA	11	2	-	1.097.217.376	-	1.097.217.376	415.730.850	200.000	29.631.316	2.430.353	1.313.442	449.305.961	-	449.305.961
BRIÓN (Higuero)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CRISTOBAL ROJAS (Charallave)	2	-	-	276.199.771	-	276.199.771	51.482.609	-	3.840.733	250.000	171.718	55.745.060	-	55.745.060
GUAICAIPURO (Los Teques)	3	1	-	260.981.337	-	260.981.337	97.053.193	200.000	7.934.436	780.000	50.000	106.017.629	-	106.017.629
LOS SALIAS (San Antonio de Los Altos)	1	-	-	54.961.702	-	54.961.702	43.585.236	-	2.683.502	-	52.300	46.321.038	-	46.321.038
PLAZA (Guarema)	2	-	-	347.816.984	-	347.816.984	134.402.229	-	7.076.101	730.000	736.982	142.945.312	-	142.945.312
ZAMORA (Guatire)	2	-	-	157.257.582	-	157.257.582	89.207.583	-	8.096.544	99.000	302.442	97.705.569	-	97.705.569
CENTRAL	18	5	1	2.188.886.408	-	2.188.886.408	1.067.564.912	530.000	85.066.745	33.174.612	3.547.288	1.189.883.557	3.117.272	1.193.000.829
.. ESTADO ARAGUA	8	3	1	1.110.088.924	-	1.110.088.924	524.667.648	-	35.486.070	439.000	1.309.009	561.901.727	-	561.901.727
GIRARDOT	4	1	-	515.457.672	-	515.457.672	223.580.801	-	14.806.686	-	599.628	238.987.115	-	238.987.115
Las Delicias	1	1	-	84.206.858	-	84.206.858	20.366.716	-	1.549.363	-	-	21.916.079	-	21.916.079
Joaquín Crespo	2	-	-	375.448.558	-	375.448.558	188.023.027	-	12.721.662	-	346.763	201.091.452	-	201.091.452
Andrés Bello Blanco	1	-	-	55.802.256	-	55.802.256	15.191.058	-	535.661	-	252.865	15.979.584	-	15.979.584
SANTIAGO MARINÓ	2	1	-	434.584.752	-	434.584.752	254.157.742	-	17.376.716	439.000	628.572	272.602.030	-	272.602.030
SUCRE	2	1	1	160.046.500	-	160.046.500	46.929.105	-	3.302.668	-	80.809	50.312.582	-	50.312.582
.. ESTADO CARABOBO	10	2	-	1.078.797.484	-	1.078.797.484	542.897.264	530.000	49.580.675	32.735.612	2.238.279	627.981.830	3.117.272	631.099.102
GUACARA	2	1	-	123.868.538	-	123.868.538	45.827.238	-	3.998.392	680.000	17.281	50.522.911	-	50.522.911
VALENCIA	8	1	-	954.928.946	-	954.928.946	497.070.026	530.000	45.582.283	32.055.612	2.220.998	577.458.919	3.117.272	580.576.191
Candelaria	2	-	-	294.799.959	-	294.799.959	87.096.611	530.000	18.210.447	5.236.812	803.065	111.876.935	-	111.876.935
Catedral	1	-	-	148.210.849	-	148.210.849	65.680.481	-	3.176.542	-	556.981	69.414.004	-	69.414.004
El Socorro	1	1	-	77.163.445	-	77.163.445	101.186.697	-	5.458.134	11.182.300	-	117.827.131	3.117.272	120.944.403
San José	2	-	-	224.487.783	-	224.487.783	163.942.963	-	10.652.218	13.000.000	394.902	187.990.083	-	187.990.083
Santa Rosa	2	-	-	210.266.910	-	210.266.910	79.163.274	-	8.084.942	2.636.500	466.050	90.350.766	-	90.350.766
LOS LLANOS	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.. ESTADO APURE (Excepto el Municipio Páez)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SAN FERNANDO	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
.. ESTADO GUÁRICO	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN GERMAN ROSCIO (San Juan de Los Morros)	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CENTROO OCCIDENTAL	9	3	1	1.041.203.165	-	1.041.203.165	417.411.823	-	182.834.076	944.879	600.290	601.791.068	97.099.992	698.891.060
.. ESTADO FALCÓN	2	1	-	110.905.827	-	110.905.827	32.391.404	-	6.265.896	-	-	38.657.300	34.544.120	73.201.420
CARRUBANA	2	1	-	110.905.827	-	110.905.827	32.391.404	-	6.265.896	-	-	38.657.300	34.544.120	73.201.420
.. ESTADO LARA	5	1	1	859.516.384	-	859.516.384	368.715.016	-	174.743.848	944.879	600.290	545.004.033	62.555.872	607.559.905
IRIBARREN	5	1	1	859.516.384	-	859.516.384	368.715.016	-	174.743.848	944.879	600.290	545.004.033	62.555.872	607.559.905
Catedral	1	-	-	189.912.631	-	189.912.631	96.432.677	-	18.371.433	-	454.690	115.258.800	-	115.258.800
Concepción	2	-	-	364.085.647	-	364.085.647	127.879.019	-	36.051.337	944.879	138.051	140.013.286	62.555.872	202.569.158
Juan de Villegas	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Santa Rosa	1	-	-	305.518.106	-	305.518.106	144.403.320	-	145.321.078	-	7.549	289.731.947	-	289.731.947
.. ESTADO YARACUY	2	1	-	70.780.954	-	70.780.954	16.305.403	-	1.824.332	-	-	18.129.735	-	18.129.735
SAN FELIPE	2	1	-	70.780.954	-	70.780.954	16.305.403	-	1.824.332	-	-	18.129.735	-	18.129.735

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

CUADRO N° I 64
RESTO DEL SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-03-15
(Bolívares)

2/2

R E G I Ó N	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
ZULIANA	7	2	1	1.304.182.530	-	1.304.182.530	625.767.231	-	101.133.617	5.725.906	13.228.270	745.855.024	-	745.855.024
- ESTADO ZULIA	7	2	1	1.304.182.530	-	1.304.182.530	625.767.231	-	101.133.617	5.725.906	13.228.270	745.855.024	-	745.855.024
MARACAIBO	6	1	-	1.304.182.530	-	1.304.182.530	625.767.231	-	101.133.617	5.725.906	13.228.270	745.855.024	-	745.855.024
Bolívar	1	-	-	250.786.591	-	250.786.591	79.821.183	-	11.447.120	1.948.000	212.623	93.428.926	-	93.428.926
Chiquinquirá	1	-	-	310.176.942	-	310.176.942	114.166.210	-	3.203.057	-	1.303.020	118.672.287	-	118.672.287
Olegario Villalobos	1	1	-	79.529.683	-	79.529.683	46.394.717	-	3.625.677	3.777.906	-	53.798.300	-	53.798.300
Juana de Ávila	1	-	-	160.347.043	-	160.347.043	76.281.927	-	35.542.972	-	542.999	112.367.898	-	112.367.898
Santa Lucía	2	-	-	503.342.271	-	503.342.271	309.103.194	-	47.314.791	-	11.169.628	367.587.613	-	367.587.613
SAN FRANCISCO (Marcial Hernández)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
LOS ANDES	5	5	2	211.988.058	-	211.988.058	101.503.836	-	9.134.518	-	3.326.461	113.964.815	36.998.433	150.963.248
- 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	-	211.988.058	-	211.988.058	101.503.836	-	9.134.518	-	3.326.461	113.964.815	36.998.433	150.963.248
SAN CRISTÓBAL	2	1	-	211.988.058	-	211.988.058	101.503.836	-	9.134.518	-	3.326.461	113.964.815	36.998.433	150.963.248
La Concordia	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Juan Bautista	1	-	-	211.988.058	-	211.988.058	101.503.836	-	9.134.518	-	3.326.461	113.964.815	36.998.433	150.963.248
- ESTADO TRUJILLO	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VALERA (Mercedes Díaz)	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NORO ORIENTAL	7	5	4	622.740.778	-	622.740.778	281.672.754	-	67.323.831	-	4.237.738	353.234.323	1	353.234.324
- ESTADO ANZOÁTEGUI	5	2	2	622.740.778	-	622.740.778	281.672.754	-	67.323.831	-	4.237.738	353.234.323	1	353.234.324
FRANCISCO DEL CARMEN CARVAJAL (Valle de Guanape)	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JUAN ANTONIO SOTILLO (Puerto la Cruz)	1	-	-	347.019.055	-	347.019.055	138.596.478	-	50.332.284	-	4.059.961	192.988.723	1	192.988.724
SIMÓN RODRÍGUEZ	2	1	1	176.759.776	-	176.759.776	93.768.001	-	14.374.301	-	45.888	108.188.190	-	108.188.190
Edmundo Barios	1	-	-	176.759.776	-	176.759.776	93.768.001	-	14.374.301	-	45.888	108.188.190	-	108.188.190
Miguel Otero Silva	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TURÍSTICO DIEGO BAUTISTA URBANEJA	1	-	-	98.961.947	-	98.961.947	49.308.275	-	2.617.246	-	131.889	52.057.410	-	52.057.410
Lecherías	1	-	-	98.961.947	-	98.961.947	49.308.275	-	2.617.246	-	131.889	52.057.410	-	52.057.410
- ESTADO MONAGAS	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
MATURÍN	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
San Simón	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ESTADO SUCRE	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
SUCRE	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altagracia	1	2	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
INSULAR	2	1	1	89.090.920	-	89.090.920	76.228.898	-	5.202.946	-	729.817	82.161.661	-	82.161.661
- ESTADO NUEVA ESPARTA	2	1	1	89.090.920	-	89.090.920	76.228.898	-	5.202.946	-	729.817	82.161.661	-	82.161.661
MANEIRO	1	-	-	89.090.920	-	89.090.920	76.228.898	-	5.202.946	-	729.817	82.161.661	-	82.161.661
MARIÑO	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
GUAYANA	2	1	1	200.000	-	200.000	21.909.070	-	349.332	1.220.000	5.000	23.483.402	-	23.483.402
- ESTADO BOLÍVAR	2	1	1	200.000	-	200.000	21.909.070	-	349.332	1.220.000	5.000	23.483.402	-	23.483.402
CARONÍ	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cachamay	1	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PIAR	1	-	-	200.000	-	200.000	21.909.070	-	349.332	1.220.000	5.000	23.483.402	-	23.483.402
- ESTADO DELTA AMACURO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TUCUPITA (San José)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

CUADRO Nº I - 65
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-15
(Miles de Bolívars)

B A N C O			O T R O S F I N A N C I A M I E N T O S O B T E N I D O S					
			OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	
			HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO
T O T A L								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	8.646.176	8.646.092	-	-	-	-	84
	BANESCO	2.986.297	2.820.620	-	165.677	-	-	-
	PROVINCIAL	7.707.739	7.697.139	-	10.600	-	-	-
	MERCANTIL	175.540	110.468	-	65.072	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.235.222	1.234.755	-	-	-	-	467
	BICENTENARIO	1.422.297	1.328.526	93.237	-	-	-	534
	BANCO DEL TESORO	13.868	13.868	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	492.638	30.781	-	461.857	-	-	-
	EXTERIOR	152.325	21.614	-	130.711	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	2.302	1.310	-	992	-	-	-
	FONDO COMÚN	199.279	2	-	199.186	-	-	91
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	104.914	58.499	-	46.415	-	-	-
	CARONÍ	1.854	1.854	-	-	-	-	-
	SOFITASA	240.042	240.042	-	-	-	-	-
	BANPLUS	150.000	150.000	-	-	-	-	-
	PLAZA	501	501	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	174.043	174.043	-	-	-	-	-
	100% BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	20.228	-	-	20.228	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	392.019	-	-	-	-	-	392.019
	NOVO BANCO 1_/	2.283	-	-	2.283	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL		2.650.432	2.647.610	-	713	-	-	2.109
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	389.663	260.270	-	129.393	-	-	-
	MI BANCO	109.500	109.500	-	-	-	-	-
	BANGENTE	62.270	62.270	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	46.000	46.000	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	1.809.394	1.795.000	-	-	-	-	14.394
	BANCOEX	4.671	-	-	-	-	-	4.671
BANCA DE DESARROLLO		-	-	-	-	-	-	-
IMCRED.		-	-	-	-	-	-	-
IMCP		-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		26.769.999	25.177.724	93.237	1.103.734	-	-	395.304
Banca Universal		24.119.567	22.530.114	93.237	1.103.021	-	-	393.195
Banca Comercial		2.650.432	2.647.610	-	713	-	-	2.109
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.421.498	2.273.040	-	129.393	-	-	19.065
Banca Microfinanciera		607.433	478.040	-	129.393	-	-	-
Banca de Desarrollo		1.814.065	1.795.000	-	-	-	-	19.065
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			29.191.497	27.450.764	93.237	1.233.127	-	414.369
diciembre - 14			28.710.872	26.323.394	93.237	1.818.646	67.875	407.720
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		480.625	1.127.370	-	(585.519)	(67.875)	-	6.649
RELATIVA		1,67	4,28	-	(32,20)	(100,00)	-	1,63

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

CUADRO N° I - 66
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-15
(Miles de Bolívares)

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 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
T O T A L									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	906.598	638.317	-	592	2.330	265.359	-	-
	BANESCO	101.262	100.478	-	-	784	-	-	-
	PROVINCIAL	47.692	47.692	-	-	-	-	-	-
	MERCANTIL	47.426	47.189	-	-	237	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	72.758	72.459	-	17	282	-	-	-
	BICENTENARIO	52.200	13.658	-	4.588	33.954	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	60.162	3.087	-	2.497	-	54.578	-	-
	BANCARIBE	150.951	149.166	-	-	1.785	-	-	-
	EXTERIOR	79.938	79.543	-	-	395	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	72.841	72.841	-	-	-	-	-	-
	FONDO COMÚN	11.711	11.711	-	-	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	4.714	4.672	-	-	42	-	-	-
	CARONÍ	5.408	4.987	-	389	24	8	-	-
	SOFITASA	4.093	4.086	-	-	-	7	-	-
	BANPLUS	4.676	4.351	-	-	325	-	-	-
	PLAZA	2.676	2.676	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	17.795	17.795	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	3.752	3.245	-	-	507	-	-	-
	100% BANCO	3.724	3.724	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	169	169	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	28.402	-	28.402	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO 1_/	4.091	4.091	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.805	2.309	-	-	496	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	34.808	33.989	-	-	819	-	-	-
	MI BANCO	2.840	2.827	-	-	13	-	-	-
	BANGENTE	19.170	18.524	-	-	646	-	-	-
	BANCAMIGA	12.808	12.771	-	-	37	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	3.005	-	-	-	3.005	-	-	-
	BANCOEX	29	-	-	-	29	-	-	-
	IMCP	35	35	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			1.685.844	1.288.246	28.402	8.083	41.161	319.952	-
Banca Universal			1.683.039	1.285.937	28.402	8.083	40.665	319.952	-
Banca Comercial			2.805	2.309	-	-	496	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			72.695	68.146	-	-	4.549	-	-
Banca Microfinanciera			69.626	68.111	-	-	1.515	-	-
Banca de Desarrollo			3.034	-	-	-	3.034	-	-
Institutos Municipales de Crédito			35	35	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			1.758.539	1.356.392	28.402	8.083	45.710	319.952	-
diciembre - 14			1.970.386	1.634.594	36.051	8.524	64.062	227.155	-
VARIACION									
ABSOLUTA			(211.847)	(278.202)	(7.649)	(441)	(18.352)	92.797	-
RELATIVA			(10,75)	(17,02)	(21,22)	(5,17)	(28,65)	40,85	-

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

CUADRO N° I - 67
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-03-15
(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	24.214.596	364.713	-	-	2.365.160	6.313.779	14.448.865	722.079	-		
	BANESCO	27.572.943	1.250.000	-	-	1.308.372	96.942	25.939.503	(986.984)	(34.890)		
	PROVINCIAL	26.540.699	1.078.275	-	67.495	1.126.006	28.997	22.663.383	1.576.543	-		
	MERCANTIL	22.338.225	268.060	-	36	278.783	(1.104)	20.858.645	933.805	-		
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	12.952.081	2.379.675	-	1.430	1.945.826	372.640	8.279.776	(27.266)	-		
	BICENTENARIO	10.069.262	1.950.000	-	-	1.217.660	1.654.456	2.857.268	2.389.878	-		
	BANCO DEL TESORO	8.776.016	952.520	-	-	1.330.995	2.821.893	3.053.046	617.562	-		
	BANCARIBE	8.049.107	281.000	-	312.933	734.928	271.481	5.847.533	601.232	-		
	EXTERIOR	7.946.046	223.256	-	-	232.227	311.682	7.142.090	36.791	-		
	NACIONAL DE CRÉDITO	6.433.076	981.930	-	924.044	534.008	1.951.751	1.838.644	202.699	-		
	FONDO COMÚN	3.016.554	170.000	-	112.994	211.608	261.075	2.109.802	151.075	-		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.847.745	330.570	-	-	342.996	116.388	2.057.791	-	-		
	CARONÍ	2.137.922	135.807	-	-	152.250	395.593	1.211.348	242.924	-		
	SOFITASA	1.358.526	85.000	-	1.140	88.784	317.029	674.930	191.643	-		
	BANPLUS	1.361.516	176.300	-	-	177.844	44.016	986.660	(23.304)	-		
	PLAZA	1.255.305	200.600	-	-	175.089	192.277	740.284	(52.945)	-		
	BANCO ACTIVO	1.076.187	170.000	-	150.000	121.757	105.655	473.919	54.856	-		
	DEL SUR	1.224.395	216.000	-	4.256	192.681	66.673	925.811	(180.004)	(1.022)		
	100% BANCO	863.970	170.000	-	-	132.441	4	422.018	139.507	-		
	CITIBANK	1.032.577	170.000	-	-	156.933	(140.023)	845.667	-	-		
	BANFANB	210.042	170.000	-	-	20.306	-	19.736	-	-		
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.249.102	940.000	-	-	68.303	18.778	125.972	96.049	-		
	NOVO BANCO 1_/	385.323	170.000	-	240.000	7.344	3.295	5.578	(40.894)	-		
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	193.846	170.000	-	-	9.810	20	16.539	(2.523)	-		
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	3.151.324	921.060	-	15.000	367.004	479	403.655	1.444.126	-		
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	100.089	70.000	-	11.977	5.159	3.484	9.469	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	842.598	37.172	-	-	188.793	21.251	560.430	34.952	-		
	MI BANCO	262.710	35.000	-	150.000	17.643	645	57.776	1.646	-		
	BANGENTE	248.593	35.000	-	-	36.407	12	177.174	-	-		
	BANCAMIGA	181.370	35.000	-	-	24.616	57	113.954	7.743	-		
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	271.374	257.304	-	53	4.974	-	7.359	1.684	-		
	BANCOEX	2.089.514	961.555	-	-	292.387	628.263	368.265	(160.956)	-		
	IMCP	64.620	9.100	-	25.900	5.835	-	23.785	-	-		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		176.356.474	13.994.766	-	1.841.305	13.304.274	15.207.260	123.957.932	8.086.849	(35.912)		
Banca Universal		173.105.061	13.003.706	-	1.814.328	12.932.111	15.203.297	123.544.808	6.642.723	(35.912)		
Banca Comercial		3.251.413	991.060	-	26.977	372.163	3.963	413.124	1.444.126	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		3.960.779	1.370.131	-	175.953	570.655	650.228	1.308.743	(114.931)	-		
Banca Microfinanciera		1.535.271	142.172	-	150.000	267.459	21.965	909.334	44.341	-		
Banca de Desarrollo		2.360.888	1.218.859	-	53	297.361	628.263	375.624	(159.272)	-		
Institutos Municipales de Crédito		64.620	9.100	-	25.900	5.835	-	23.785	-	-		
TOTAL SECTOR BANCARIO		180.317.253	15.364.897	-	2.017.258	13.874.929	15.857.488	125.266.675	7.971.918	(35.912)		
diciembre - 14		182.426.528	15.264.897	-	1.434.143	13.874.929	14.235.920	129.207.339	8.445.212	(35.912)		
VARIACIÓN												
ABSOLUTA		(2.109.275)	100.000	-	583.115	-	1.621.568	(3.940.664)	(473.294)	-		
RELATIVA		(1,16)	0,66	-	40,66	-	11,39	(3,05)	(5,60)	-		

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
31-03-15
(Bolívares)

BANCO		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						en Base a Riesgo	1_ /			Activo Total			
			0%	20%	50%	75%								100%		
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	584.534.974.489	306.509.298.371	1.560.817.077	111.536.384.754	1.815.047.896	163.113.426.391	219.193.782.183	37,50	26.303.253.862	29.774.915.846	3.471.661.984		13,58	10,66	
	BANESCO	508.406.851.177	303.740.031.994	79.570.929	69.011.978.293	-	135.575.269.961	170.097.173.293	33,46	20.411.660.795	33.174.672.552	12.763.011.757		19,50	10,57	
	PROVINCIAL	375.155.132.840	192.516.656.752	427.954.754	64.757.177.525	-	117.453.343.809	149.917.523.522	39,96	17.990.102.823	29.174.940.920	11.184.838.097		19,46	9,94	
	MERCANTIL	341.829.592.945	150.078.251.280	546.491.777	71.501.435.329	-	119.703.414.559	155.563.430.579	45,51	18.667.611.669	24.402.157.367	5.734.545.698		15,69	10,41	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	224.394.024.528	109.393.319.066	113.453.310	38.338.850.674	-	76.548.401.478	95.740.517.477	42,67	11.488.862.097	14.270.961.874	2.782.099.777		14,91	9,23	
	BICENTENARIO	196.756.415.302	95.071.257.648	150.416.091	32.617.405.062	-	68.917.336.501	85.256.122.250	43,33	10.230.734.670	(698.235.183)	(10.928.969.853)		(0,82)	10,38	
	BANCO DEL TESORO	196.249.349.539	128.060.936.902	259.616.734	29.419.905.339	-	38.508.890.564	53.270.766.580	27,14	6.392.491.990	10.163.050.562	3.770.558.572		19,08	15,45	
	BANCARIBE	164.126.067.932	96.294.281.149	32.307.921	23.002.508.684	-	44.796.970.178	56.304.686.104	34,31	6.756.562.332	8.107.366.976	1.350.804.644		14,40	10,25	
	EXTERIOR	114.610.262.794	50.946.074.067	38.015.633	22.756.766.501	-	40.869.406.593	52.255.392.970	45,59	6.270.647.156	8.815.851.519	2.545.204.363		16,87	10,97	
	NACIONAL DE CRÉDITO	92.221.371.298	45.885.849.186	435.340.569	14.374.251.298	150.004.583	31.375.925.662	38.650.119.425	41,91	4.638.014.331	6.497.062.997	1.859.048.666		16,81	9,38	
	FONDO COMÚN	49.429.095.447	28.606.959.158	22.526.526	5.943.148.361	103.502.731	14.752.958.671	17.729.038.157	35,87	2.127.484.579	3.219.159.107	1.091.674.528		18,16	10,75	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	44.776.642.059	20.485.769.511	197.101.076	6.594.887.645	-	17.498.883.827	20.835.747.865	46,53	2.500.289.744	3.301.615.455	801.325.711		15,85	9,07	
	CARONÍ	31.327.107.655	19.364.297.162	258.783.243	3.345.811.121	-	8.358.216.129	10.082.878.338	32,19	1.209.945.401	2.183.425.908	973.480.507		21,65	13,26	
	SOFITASA	25.168.991.572	13.463.402.016	7.448.085	4.198.828.175	-	7.499.313.296	9.600.217.001	38,14	1.152.026.040	1.524.038.631	372.012.591		15,88	10,06	
	BANPLUS	25.213.746.247	13.926.719.701	13.688.936	3.325.672.611	-	7.947.664.999	9.613.239.092	38,13	1.153.588.691	1.603.842.841	450.254.150		16,68	9,01	
	PLAZA	22.985.350.965	12.272.020.857	28.983.878	2.996.727.771	60.000.000	7.627.618.459	9.131.779.120	39,73	1.095.813.494	1.461.476.898	365.663.404		16,00	10,64	
	BANCO ACTIVO	17.701.138.619	8.913.784.959	3.563.311	2.884.065.923	-	5.899.724.426	7.342.470.050	41,48	881.096.406	1.066.837.786	185.741.380		14,53	10,29	
	DEL SUR	17.232.235.320	10.492.530.783	17.276.912	1.474.755.384	-	5.247.672.241	5.988.505.315	34,75	718.620.638	1.510.753.213	792.132.575		25,23	15,44	
	100% BANCO	15.199.191.172	8.054.087.323	14.819.212	1.389.077.048	-	5.741.207.589	6.438.709.955	42,36	772.645.195	900.956.535	128.311.340		13,99	10,66	
	CITIBANK	11.081.503.403	5.953.107.678	65.898.835	2.216.682.279	-	2.845.814.611	3.967.335.518	35,80	476.080.262	1.145.141.318	669.061.056		28,86	12,52	
	BANFANB	8.505.852.443	6.263.025.060	-	12.784.567	-	2.230.042.816	2.236.435.100	26,29	268.372.212	262.190.702	(6.181.510)		11,72	9,83	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	15.984.481.287	6.307.826.355	1.723.949.086	4.541.762.580	-	3.410.943.266	6.026.614.373	37,70	723.193.725	1.171.720.570	448.526.845		19,44	12,82	
	NOVO BANCO 1_ /	2.683.314.186	1.542.102.264	-	248.096.562	50.000.000	843.115.360	967.163.641	36,04	116.059.637	425.273.187	309.213.550		43,97	19,64	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	261.963.602	135.584.014	8.735.647	44.812.452	-	72.831.489	96.984.844	37,02	11.638.181	194.811.263	183.173.082		200,87	108,63	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	51.342.483.175	28.610.968.049	726.329.705	6.889.747.192	-	15.115.438.229	18.705.977.766	36,43	2.244.669.332	1.921.437.507	(323.231.825)		10,27	12,99	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	961.920.621	796.570.140	1.157.199	39.194.954	-	124.998.328	144.827.245	15,06	17.379.269	101.172.841	83.793.572		69,86	23,10	
	BANCRECER	15.372.359.945	7.639.297.534	945.576	7.279.482.305	-	452.634.530	4.092.564.798	26,62	491.107.776	946.819.280	455.711.504		23,14	10,31	
	MI BANCO	3.115.548.778	2.072.131.801	158.406	957.926.026	-	85.332.545	564.327.239	18,11	67.719.269	267.289.093	199.569.824		47,36	19,23	
	BANGENTE	2.972.425.553	470.073.583	20	2.423.389.417	-	78.962.533	1.290.657.246	43,42	154.878.870	268.928.028	114.049.158		20,84	10,01	
	BANCAMIGA	2.671.666.442	1.170.129.979	1.262.397	1.358.524.507	-	141.749.559	821.264.292	30,74	98.551.715	182.148.442	83.596.727		22,18	10,31	
	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	25.348.398.833	23.634.388.579	241.059.159	-	-	1.472.951.095	1.521.162.927	6,00	182.539.551	2.301.733.115	2.119.193.564		151,31	123,67	
IMCRED	3.629.207.820	3.364.589.457	-	118.710.545	-	145.907.818	205.263.091	5,66	24.631.571	64.794.688	40.163.117		31,57	2,72		
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.138.139.060.617	1.663.684.711.445	6.734.246.446	523.462.718.084	2.178.555.210	942.078.829.432	1.205.157.037.763	38,40	144.618.844.532	185.676.599.192	41.057.754.660		15,41	10,56	
Banca Universal		3.085.834.656.821	1.634.277.173.256	6.006.759.542	516.533.775.938	2.178.555.210	926.838.392.875	1.186.306.632.752	38,44	142.356.795.930	183.653.988.844	41.297.192.914		15,48	10,52	
Banca Comercial		52.304.403.796	29.407.538.189	727.486.904	6.928.942.146	-	15.240.436.557	18.950.405.011	36,04	2.262.048.601	2.022.610.348	(239.438.253)		10,73	13,16	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		55.227.788.866	39.437.752.577	1.000.425.558	12.294.625.502	-	2.494.985.229	8.842.383.092	16,01	1.061.085.971	4.304.357.864	3.243.271.893		48,68	19,46	
Banca Microfinanciera		24.132.000.718	11.351.632.897	2.366.399	12.019.322.255	-	758.679.167	6.768.813.574	28,05	812.257.629	1.665.184.843	852.927.214		24,60	11,08	
Banca de Desarrollo		27.466.580.328	24.721.530.223	998.059.159	156.592.702	-	1.590.398.244	1.868.306.427	6,80	224.196.771	2.574.378.333	2.350.181.562		137,79	62,74	
Institutos Municipales de Crédito		3.629.207.820	3.364.589.457	-	118.710.545	-	145.907.818	205.263.091	5,66	24.631.571	64.794.688	40.163.117		31,57	2,72	
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.193.366.849.483	1.703.122.464.022	7.734.672.004	535.757.343.586	2.178.555.210	944.573.814.661	1.213.999.420.855	38,02	145.679.930.503	189.980.957.056	44.301.026.553		15,65	10,66	
diciembre - 14		2.853.271.230.615	1.528.683.105.628	7.452.805.832	472.100.230.760	1.104.253.057	843.930.835.338	1.081.471.511.885	37,90	129.776.581.426	163.382.038.749	33.605.457.323		15,11	10,05	
VARIACIÓN																
ABSOLUTA		340.095.618.868	174.439.358.394	281.866.172	63.657.112.826	1.074.302.153	100.642.979.323	132.527.908.970	0,11	15.903.349.077	26.598.918.307	10.695.569.230		0,54	0,61	
RELATIVA		11,92	11,41	3,78	13,48	97,29	11,93	12,25	0,30	12,25	16,28	31,83		3,59	6,04	

FUENTE: FORMULARIO PM-SBIF-017

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

CUADRO N° I - 69
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO
31-03-15
(Miles de Bolívares)

B A N C O			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISO:					
			PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS	
T O T A L								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	76.832.973	23.152	9.773.488	34.430.654	23.412.431	9.193.248	
	BANESCO	16.551.577	4.121.528	2.531.264	491.184	-	9.407.601	
	PROVINCIAL	27.468.634	34.376	23.250.873	452.450	993.667	2.737.268	
	MERCANTIL	21.561.881	697.397	16.016.260	1.088.180	76.239	3.683.805	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	9.913.757	7.620	5.859.421	8.316	2.925.354	1.113.046	
	BICENTENARIO	9.863.389	14.979	425.737	5.032.562	4.390.111	-	
	BANCO DEL TESORO	49.102.601	103	4.297.846	216.802	15.733.857	28.853.993	
	BANCARIBE	5.514.515	2.289.760	2.494.140	-	5.353	725.262	
	EXTERIOR	2.340.952	807	1.404.712	-	26.637	908.796	
	NACIONAL DE CRÉDITO	2.620.107	6.275	1.426.728	-	1.187.104	-	
	FONDO COMÚN	2.803.098	1.624	1.079.574	859.712	-	862.188	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5.117.471	2.554	5.114.819	-	98	-	
	CARONÍ	2.696.265	717.484	92.785	110	14.679	1.871.207	
	SOFITASA	775.161	714.357	724	-	41.980	18.100	
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	
	PLAZA	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	1.033	-	-	-	1.033	-	
	DEL SUR	380.408	16.432	116.891	94.899	319	151.867	
	100% BANCO	892.635	28.412	180.816	633.369	-	50.038	
	CITIBANK	16.916	-	16.912	4	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.860.361	11.844	-	21.105	-	2.827.412	
	NOVO BANCO 1_/	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	7.214.534	4.253	53.437	4.760.775	385.621	2.010.448	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	515.050	-	515.050	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	
		MI BANCO	-	-	-	-	-	
		BANGENTE	-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA	-	-	-	-	-	
	BANCA DE DESARROLLO	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	-	-	-	-	-	
		BANCOEX	18.976.804	322	43.278	231	-	18.932.973
	IM.CRÉD.	IMCP	223.062	-	4.545	-	175.361	43.156
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		245.043.318	8.692.957	74.651.477	48.090.122	49.194.483	64.414.279	
Banca Universal		237.313.734	8.688.704	74.082.990	43.329.347	48.808.862	62.403.831	
Banca Comercial		7.729.584	4.253	568.487	4.760.775	385.621	2.010.448	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		19.199.866	322	47.823	231	175.361	18.976.129	
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		18.976.804	322	43.278	231	-	18.932.973	
Institutos Municipales de Crédito		223.062	-	4.545	-	175.361	43.156	
TOTAL SECTOR BANCARIO			264.243.184	8.693.279	74.699.300	48.090.353	49.369.844	83.390.408
diciembre - 14			229.242.268	7.848.980	65.312.753	40.967.724	35.576.934	79.535.877
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		35.000.916	844.299	9.386.547	7.122.629	13.792.910	3.854.531	
RELATIVA		15,27	10,76	14,37	17,39	38,77	4,85	

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

CUADRO N° I - 70
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO
31-03-15
(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	76.832.973	9.212.956	673.188	66.946.829	- -
	BANESCO	16.551.577	3.938.521	2.462.643	10.150.413	- -
	PROVINCIAL	27.468.634	215.139	1.290.061	25.963.434	- -
	MERCANTIL	21.561.881	1.042.014	958.686	19.561.121	60 -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	9.913.757	320.477	43	9.586.728	6.509 -
	BICENTENARIO	9.863.389	4.404.445	8.636	4.079.409	1.370.899 -
	BANCO DEL TESORO	49.102.601	4.851.071	10.453	44.241.077	- -
	BANCARIBE	5.514.515	2.547.383	166.557	2.774.604	25.971 -
	EXTERIOR	2.340.952	312.662	584.756	1.443.534	- -
	NACIONAL DE CRÉDITO	2.620.107	305.788	-	2.314.319	- -
	FONDO COMÚN	2.803.098	167.594	-	2.635.504	- -
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5.117.471	110.567	634.892	4.372.012	- -
	CARONÍ	2.696.265	105.742	4.600	2.585.923	- -
	SOFITASA	775.161	321	-	774.840	- -
	BANPLUS	-	-	-	-	- -
	PLAZA	-	-	-	-	- -
	BANCO ACTIVO	1.033	-	-	1.033	- -
	DEL SUR	380.408	58.059	-	322.349	- -
	100% BANCO	892.635	50.730	-	841.905	- -
	CITIBANK	16.916	-	16.638	278	- -
	BANFANB	-	-	-	-	- -
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.860.361	-	-	2.860.361	- -
	NOVO BANCO 1_/	-	-	-	-	- -
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	- -
BANCA COMERCIAL		7.214.534	1.936	-	7.212.598	- -
BANCA COMERCIAL		515.050	229.870	-	285.180	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	- -
	MI BANCO	-	-	-	-	- -
	BANGENTE	-	-	-	-	- -
	BANCAMIGA	-	-	-	-	- -
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	-	-	-	-	- -
	BANCOEX	18.976.804	2.533	-	322	18.973.949 -
I.M.CRÉD. IMCP		223.062	29	-	218.515	3 4.515
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		245.043.318	27.875.275	6.811.153	208.953.451	1.403.439 -
Banca Universal		237.313.734	27.643.469	6.811.153	201.455.673	1.403.439 -
Banca Comercial		7.729.584	231.806	-	7.497.778	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		19.199.866	2.562	-	218.837	18.973.952 4.515
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	- -
Banca de Desarrollo		18.976.804	2.533	-	322	18.973.949 -
Institutos Municipales de Crédito		223.062	29	-	218.515	3 4.515
TOTAL SECTOR BANCARIO		264.243.184	27.877.837	6.811.153	209.172.288	20.377.391 4.515
diciembre - 14		229.242.268	18.422.400	6.077.719	183.088.610	21.649.158 4.381
VARIACIÓN						
ABSOLUTA		35.000.916	9.455.437	733.434	26.083.678	(1.271.767) 134
RELATIVA		15,27	51,33	12,07	14,25	(5,87) 3,06

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



II.- BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL

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

CUADRO Nº II - 1
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
marzo 2015 - diciembre 2014
(Miles de Bolívars)

C U E N T A	A C T I V O		V A R I A C I Ó N	
	marzo - 15	diciembre - 14	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	356.870.517	288.597.870	68.272.647	23,66
Efectivo	20.463.423	17.769.451	2.693.972	15,16
Banco Central de Venezuela	316.602.894	255.966.482	60.636.412	23,69
Bancos y otras instituciones financieras del país	167.633	104.811	62.822	59,94
Bancos y corresponsales del exterior	3.899.173	3.272.047	627.126	19,17
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	16.027.451	11.775.310	4.252.141	36,11
(Provisión para disponibilidades)	(290.057)	(290.231)	174	(0,06)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	260.691.240	260.313.711	377.529	0,15
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	43.890.908	51.191.205	(7.300.297)	(14,26)
Inversiones en títulos valores para negociar	581.079	1.080.397	(499.318)	(46,22)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	66.106.923	70.887.400	(4.780.477)	(6,74)
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	64.091.258	65.695.873	(1.604.615)	(2,44)
Inversiones de disponibilidad restringida	3.541.863	2.475.918	1.065.945	43,05
Inversiones en otros títulos valores	83.121.373	69.625.082	13.496.291	19,38
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(642.164)	(642.164)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	671.546.135	599.676.178	71.869.957	11,98
Créditos vigentes	687.247.496	613.097.676	74.149.820	12,09
Créditos reestructurados	1.181.475	1.217.900	(36.425)	(2,99)
Créditos vencidos	2.114.347	2.011.533	102.814	5,11
Créditos en litigio	35.036	35.332	(296)	(0,84)
(Provisión para cartera de créditos)	(19.032.219)	(16.686.263)	(2.345.956)	14,06
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	11.245.234	10.343.319	901.915	8,72
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	2	(2)	(100,00)
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.006.547	3.985.925	20.622	0,52
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.556.475	6.465.426	1.091.049	16,88
Comisiones por cobrar	227.518	309.250	(81.732)	(26,43)
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	11	51	(40)	(78,43)
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(545.317)	(417.335)	(127.982)	30,67
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.849.923	1.807.014	42.909	2,37
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.855.180	1.807.031	48.149	2,66
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(5.257)	(17)	(5.240)	30.823,53
BIENES REALIZABLES	29.079	54.711	(25.632)	(46,85)
BIENES DE USO	11.629.853	9.604.428	2.025.425	21,09
OTROS ACTIVOS	19.455.584	15.074.004	4.381.580	29,07
TOTAL DEL ACTIVO	1.333.317.565	1.185.471.235	147.846.330	12,47

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

CUADRO N° II - 2
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y
VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA
marzo 2015 - diciembre 2014
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	marzo - 15	diciembre - 14	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.167.190.874	1.036.269.002	130.921.872	12,63
Depósitos en cuentas corrientes	887.724.592	787.175.839	100.548.753	12,77
Cuentas corrientes no remuneradas	316.602.894	255.966.482	60.636.412	23,69
Cuentas corrientes remuneradas	300.873.375	270.665.290	30.208.085	11,16
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	2.914.724	4.279.054	(1.364.330)	(31,88)
Depósitos y Certificados a la Vista	80.842.689	75.981.337	4.861.352	6,40
Otras obligaciones a la vista	63.491.320	46.923.068	16.568.252	35,31
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	5.781	(5.781)	(100,00)
Depósitos de ahorro	211.109.179	196.889.819	14.219.360	7,22
Depósitos a plazo	4.191.635	4.462.189	(270.554)	(6,06)
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	674.148	812.306	(138.158)	(17,01)
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	1.124.536	786.334	338.202	43,01
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.370.017	17.724.028	1.645.989	9,29
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	19.165.167	17.215.400	1.949.767	11,33
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	202.657	301.604	(98.947)	(32,81)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	204.831	(204.831)	(100,00)
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	30.808	47.444	(16.636)	(35,06)
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.082.487	1.023.045	59.442	5,81
Gastos por pagar por captaciones del público	813.424	830.591	(17.167)	(2,07)
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	592	557	35	6,28
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.112	4.030	(918)	(22,78)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	265.359	187.867	77.492	41,25
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	45.389.219	42.884.760	2.504.459	5,84
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.234.187.941	1.098.734.613	135.453.328	12,33
GESTIÓN OPERATIVA	13.603.959	-		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	3.944.608	3.844.608	100.000	2,60
Capital Pagado	3.944.608	3.844.608	100.000	2,60
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.006.575	916.383	90.192	9,84
RESERVAS DE CAPITAL	5.013.957	5.013.957	-	-
AJUSTES AL PATRIMONIO	8.410.290	7.645.724	764.566	10,00
RESULTADOS ACUMULADOS	62.270.983	64.682.493	(2.411.510)	(3,73)
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4.879.252	4.633.457	245.795	5,30
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	85.525.665	86.736.622	(1.210.957)	(1,40)
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	1.333.317.565	1.185.471.235	147.846.330	12,47
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	44.660.736	41.713.462	2.947.274	7,07
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	144.536.479	128.787.139	15.749.340	12,23
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	12.265	12.527	(262)	(2,09)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	14.770.736	14.066.164	704.572	5,01
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	694.889	691.915	2.974	0,43
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.550.673.621	1.330.595.935	220.077.686	16,54
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	535.799	536.187	(388)	(0,07)
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	15.206.649	7.291.197	7.915.452	108,56
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	126.150.054	106.734.067	19.415.987	18,19
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	186.895.045	154.065.362	32.829.683	21,31
MICROCRÉDITOS	24.304.452	22.077.219	2.227.233	10,09
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	13.459.755	12.388.744	1.071.011	8,65
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	53.673.502	47.610.530	6.062.972	12,73
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,28	9,97	0,30	3,05

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

CUADRO N° II - 3
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
31-03-15
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O			DISTRIBUCION PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
ACTIVO					
DISPONIBILIDADES	356.870.517	349.775.084	7.095.433	98,01	1,99
Efectivo	20.463.423	20.062.629	400.794	98,04	1,96
Banco Central de Venezuela	316.602.894	311.976.171	4.626.723	98,54	1,46
Bancos y otras instituciones financieras del país	167.633	5.951	161.682	3,55	96,45
Bancos y corresponsales del exterior	3.899.173	3.168.916	730.257	81,27	18,73
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	16.027.451	14.562.587	1.464.864	90,86	9,14
(Provisión para disponibilidades)	(290.057)	(1.170)	(288.887)	0,40	99,60
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	260.691.240	242.561.121	18.130.119	93,05	6,95
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	43.890.908	43.065.493	825.415	98,12	1,88
Inversiones en títulos valores para negociar	581.079	581.079	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	66.106.923	57.705.491	8.401.432	87,29	12,71
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	64.091.258	59.072.716	5.018.542	92,17	7,83
Inversiones de disponibilidad restringida	3.541.863	552.911	2.988.952	15,61	84,39
Inversiones en otros títulos valores	83.121.373	81.584.807	1.536.566	98,15	1,85
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(642.164)	(1.376)	(640.788)	0,21	99,79
CARTERA DE CRÉDITOS	671.546.135	656.758.474	14.787.661	97,80	2,20
Créditos vigentes	687.247.496	672.085.917	15.161.579	97,79	2,21
Créditos reestructurados	1.181.475	1.104.003	77.472	93,44	6,56
Créditos vencidos	2.114.347	1.742.591	371.756	82,42	17,58
Créditos en litigio	35.036	9.910	25.126	28,29	71,71
(Provisión para cartera de créditos)	(19.032.219)	(18.183.947)	(848.272)	95,54	4,46
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	11.245.234	10.690.512	554.722	95,07	4,93
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.006.547	3.733.624	272.923	93,19	6,81
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	7.556.475	7.195.922	360.553	95,23	4,77
Comisiones por cobrar	227.518	223.373	4.145	98,18	1,82
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	11	11	-	100,00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(545.317)	(462.418)	(82.899)	84,80	15,20
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.849.923	1.409.954	439.969	76,22	23,78
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.855.180	1.415.211	439.969	76,28	23,72
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(5.257)	(5.257)	-	100,00	-
BIENES REALIZABLES	29.079	7.528	21.551	25,89	74,11
BIENES DE USO	11.629.853	11.113.191	516.662	95,56	4,44
OTROS ACTIVOS	19.455.584	18.181.294	1.274.290	93,45	6,55
TOTAL DEL ACTIVO	1.333.317.565	1.290.497.158	42.820.407	96,79	3,21
d i c i e m b r e - 1 4	1.185.471.235	1.140.030.138	45.441.097	96,17	3,83
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	147.846.330	150.467.020	(2.620.690)	0,62	(0,62)
RELATIVA	12,47	13,20	(5,77)	0,65	(16,22)

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

CUADRO Nº II - 4
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
31-03-15
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
P A S I V O					
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.167.190.874	1.133.918.606	33.272.268	97,15	2,85
Depósitos en cuentas corrientes	887.724.592	865.984.304	21.740.288	97,55	2,45
Cuentas corrientes no remuneradas	503.093.804	487.269.238	15.824.566	96,85	3,15
Cuentas corrientes remuneradas	300.873.375	300.018.984	854.391	99,72	0,28
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	2.914.724	2.909.083	5.641	99,81	0,19
Depósitos y Certificados a la Vista	80.842.689	75.786.999	5.055.690	93,75	6,25
Otras obligaciones a la vista	63.491.320	55.313.650	8.177.670	87,12	12,88
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	211.109.179	207.929.545	3.179.634	98,49	1,51
Depósitos a plazo	4.191.635	4.016.959	174.676	95,83	4,17
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	674.148	674.148	-	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	1.124.536	1.124.536	-	100,00	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	19.370.017	16.649.770	2.720.247	85,96	14,04
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	19.165.167	16.513.508	2.651.659	86,16	13,84
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	202.657	136.178	66.479	67,20	32,80
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-
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	30.808	22.296	8.512	72,37	27,63
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.082.487	1.079.483	3.004	99,72	0,28
Gastos por pagar por captaciones del público	813.424	810.916	2.508	99,69	0,31
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	592	592	-	100,00	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	3.112	2.616	496	84,06	15,94
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	265.359	265.359	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	45.389.219	41.938.458	3.450.761	92,40	7,60
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.234.187.941	1.194.733.149	39.454.792	96,80	3,20
GESTIÓN OPERATIVA	13.603.959	13.389.668	214.291	98,42	1,58
P A T R I M O N I O					
CAPITAL SOCIAL	3.944.608	3.023.548	921.060	76,65	23,35
Capital Pagado	3.944.608	3.023.548	921.060	76,65	23,35
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	1.006.575	991.575	15.000	98,51	1,49
RESERVAS DE CAPITAL	5.013.957	4.646.953	367.004	92,68	7,32
AJUSTES AL PATRIMONIO	8.410.290	8.409.811	479	99,99	0,01
RESULTADOS ACUMULADOS	62.270.983	61.867.328	403.655	99,35	0,65
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	4.879.252	3.435.126	1.444.126	70,40	29,60
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	85.525.665	82.374.341	3.151.324	96,32	3,68
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.333.317.565	1.290.497.158	42.820.407	96,79	3,21
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	44.660.736	37.151.833	7.508.903	83,19	16,81
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	144.536.479	136.027.798	8.508.681	94,11	5,89
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	12.265	12.265	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	14.770.736	13.788.788	981.948	93,35	6,65
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	694.889	45.427	649.462	6,54	93,46
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.550.673.621	1.525.494.922	25.178.699	98,38	1,62
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	535.799	9.444	526.355	1,76	98,24
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	15.206.649	15.177.957	28.692	99,81	0,19
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	126.150.054	123.313.049	2.837.005	97,75	2,25
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	186.895.045	167.164.750	19.730.295	89,44	10,56
MICROCREDITOS	24.304.452	24.252.776	51.676	99,79	0,21
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	13.459.755	13.188.996	270.759	97,99	2,01
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	53.673.502	53.673.502	-	100,00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,28	10,20	12,99		

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

CUADRO N° II - 5
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
PERÍODO DEL 01-01-15 AL 31-03-15
(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	37.100.662	35.913.791	1.186.871	96,80	3,20
Ingresos por disponibilidades	852	478	374	56,10	43,90
Ingresos por inversiones en títulos valores	5.595.707	5.104.793	490.914	91,23	8,77
Ingresos por cartera de créditos	31.453.425	30.760.590	692.835	97,80	2,20
Ingresos por otras cuentas por cobrar	39.417	38.370	1.047	97,34	2,66
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	11.261	9.560	1.701	84,89	15,11
GASTOS FINANCIEROS	8.164.604	8.007.676	156.928	98,08	1,92
Gastos por captaciones del público	7.992.801	7.839.908	152.893	98,09	1,91
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	3.217	3.217	-	100,00	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	45.677	41.760	3.917	91,42	8,58
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	103.873	103.873	-	100,00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	30	-	30	-	100,00
Otros gastos financieros	19.006	18.918	88	99,54	0,46
MARGEN FINANCIERO BRUTO	28.936.058	27.906.115	1.029.943	96,44	3,56
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	486.443	462.424	24.019	95,06	4,94
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	2.890.427	2.837.456	52.971	98,17	1,83
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	2.890.427	2.837.456	52.971	98,17	1,83
Gastos de provisión de disponibilidades	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	26.532.074	25.531.083	1.000.991	96,23	3,77
Otros ingresos operativos (1)	6.906.573	6.731.350	175.223	97,46	2,54
Otros gastos operativos (2)	2.044.810	1.970.646	74.164	96,37	3,63
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	31.393.837	30.291.787	1.102.050	96,49	3,51
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	13.154.142	12.414.130	740.012	94,37	5,63
Gastos de personal	5.308.588	4.811.608	496.980	90,64	9,36
Gastos generales y administrativos (3)	5.340.672	5.101.189	239.483	95,52	4,48
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	2.216.621	2.216.621	-	100,00	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	288.261	284.712	3.549	98,77	1,23
MARGEN OPERATIVO BRUTO	18.239.695	17.877.657	362.038	98,02	1,98
Ingresos por bienes realizables	22.815	22.815	-	100,00	-
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	298.462	265.226	33.236	88,86	11,14
Gastos por bienes realizables	4.084	1.585	2.499	38,81	61,19
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.693.523	1.531.514	162.009	90,43	9,57
MARGEN OPERATIVO NETO	16.863.365	16.632.599	230.766	98,63	1,37
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-
Gastos Extraordinarios	195.959	179.673	16.286	91,69	8,31
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	16.667.406	16.452.926	214.480	98,71	1,29
Impuesto sobre la renta	3.063.447	3.063.258	189	99,99	0,01
RESULTADO NETO	13.603.959	13.389.668	214.291	98,42	1,58

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
31-03-15
(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	10,28	10,20	12,99
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,28	10,20	12,99
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	19,63	18,99	37,86
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	382,82	388,01	235,28
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,76	2,69	5,43
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	885,47	1.037,60	213,73
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,31	0,26	2,54
Activo Improductivo / Activo Total	28,46	28,79	18,49
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	153,64	150,94	290,88
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	24,98	24,03	53,49
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,93	1,81	5,51
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,94	1,92	2,66
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,71	4,57	8,16
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,30	2,31	1,86
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	28,70	27,60	62,05
RENTABILIDAD 1_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,06	20,11	18,05
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,71	8,58	10,30
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,59	6,53	12,01
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,20	9,20	9,19
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,32	4,41	1,91
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	62,95	64,64	23,89
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,58	30,85	21,33
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,29	35,99	46,58
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,54	57,92	44,44
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,54	57,92	44,44
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,01	14,74	59,30
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,01	31,18	23,59

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 Nº 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
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	55.749.344	86.958.013	103.673.596	107.689.354	112.511.109	356.870.517	715.188.800	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	52.784.346	57.828.718	58.623.503	58.666.888	56.746.572	260.691.240	654.551.750	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	109.828.376	149.149.635	148.607.693	154.515.956	164.532.479	671.546.135	1.310.295.306	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.104.651	2.943.150	2.882.758	2.970.170	2.820.743	11.245.234	27.484.681	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	619.955	725.597	742.388	751.921	782.977	1.849.923	2.624.214	6.148.792
BIENES REALIZABLES	28.883	7.850	7.511	7.172	6.834	29.079	118.568	118.568
BIENES DE USO	1.757.453	2.606.710	2.595.465	2.624.091	2.792.552	11.629.853	36.341.012	36.329.511
OTROS ACTIVOS	3.481.946	6.070.306	6.657.323	7.037.045	4.993.867	19.455.584	50.794.406	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	226.354.954	306.289.979	323.790.237	334.262.597	345.187.133	1.333.317.565	2.797.398.737	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	194.642.650	259.988.398	275.393.975	284.244.240	292.677.318	1.167.190.874	2.457.787.327	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	4.165	59	4.118	162	148	1.124.536	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.542.777	5.456.264	5.840.476	6.788.141	7.707.641	19.370.017	29.274.411	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	82.510	7.650	8.136	555	4.055	30.808	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.982	62.303	59.714	37.892	47.692	1.082.487	1.758.950	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10.518.577	14.378.331	14.735.479	14.238.699	14.960.374	45.389.219	87.853.553	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	206.795.661	279.893.005	296.041.898	305.309.689	315.397.228	1.234.187.941	2.590.956.624	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.180.089	2.347.621	3.249.206	13.603.959	26.124.860	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	19.559.293	26.396.974	26.568.250	26.605.287	26.540.699	85.525.665	180.317.253	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	226.354.954	306.289.979	323.790.237	334.262.597	345.187.133	1.333.317.565	2.797.398.737	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	24.913.934	23.483.511	24.457.270	24.656.254	25.517.952	44.660.736	233.963.716	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	21.281.144	24.926.180	25.275.199	27.218.189	27.878.669	144.536.479	283.250.583	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	12.265	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	840.915	865.613	868.817	871.595	874.318	14.770.736	47.970.506	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	10.892	12.144	12.268	12.386	12.386	694.889	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	291.013.407	269.905.648	293.886.398	326.207.438	375.226.352	1.550.673.621	3.300.071.418	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	535.799	731.037	731.037
INGRESOS FINANCIEROS	11.904.702	16.102.507	3.120.539	6.230.054	9.685.958	37.100.662	77.460.957	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	2.252.320	3.504.713	719.484	1.353.195	2.066.724	8.164.604	18.844.798	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	9.652.382	12.597.794	2.401.055	4.876.859	7.619.234	28.936.058	58.616.159	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	227.689	288.226	43.743	94.559	148.114	486.443	1.072.201	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	954.875	1.897.429	122.575	377.777	713.979	2.890.427	5.824.939	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	8.925.196	10.988.591	2.322.223	4.593.641	7.053.369	26.532.074	53.863.421	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	2.505.006	3.639.386	596.136	1.247.555	2.009.929	6.906.573	14.444.801	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	921.852	1.222.451	223.657	457.605	716.671	2.044.810	4.676.085	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.508.350	13.405.526	2.694.702	5.383.591	8.346.627	31.393.837	63.632.137	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.032.635	5.513.391	1.145.340	2.292.437	3.452.146	13.154.142	30.555.142	30.527.733
Gastos de personal	1.220.645	1.546.846	368.170	735.002	1.096.856	5.308.588	11.574.532	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	1.495.428	2.421.948	436.763	857.481	1.305.359	5.340.672	13.064.314	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.218.031	1.414.602	314.760	629.520	944.280	2.216.621	5.272.271	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	98.531	129.995	25.647	70.434	105.651	288.261	644.025	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.475.715	7.892.135	1.549.362	3.091.154	4.894.481	18.239.695	33.076.995	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	13.975	96.173	11.454	12.218	16.691	22.815	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	125.672	360.150	5.030	8.364	9.622	298.462	484.184	482.884
Gastos por bienes realizables	24.270	33.317	443	891	1.380	4.084	24.148	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	625.315	830.716	144.108	287.040	567.173	1.693.523	3.302.332	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	5.965.777	7.484.425	1.421.295	2.823.805	4.352.241	16.863.365	30.279.285	30.278.283
Ingresos extraordinarios	7.203	14	-	-	-	-	1.226	1.226
Gastos Extraordinarios	17.630	23.808	2.394	4.358	8.826	195.959	292.813	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.955.350	7.460.631	1.418.901	2.819.447	4.343.415	16.667.406	29.987.698	29.986.696
Impuesto sobre la renta	478.156	178.589	238.812	471.826	1.094.209	3.063.447	3.862.838	3.861.836
RESULTADO NETO	5.477.194	7.282.042	1.180.089	2.347.621	3.249.206	13.603.959	26.124.860	26.124.860
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,35	10,02	9,87	9,93	9,94	10,28	10,66	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,35	10,02	9,87	9,93	9,94	10,28	10,66	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,80	23,00	23,99	24,31	16,76	19,63	24,60	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	305,84	357,26	402,19	400,47	396,82	382,82	382,92	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,38	3,45	3,50	3,47	3,41	2,76	2,81	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	887,47	980,45	984,61	1.010,44	1.065,47	885,47	622,69	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,38	0,35	0,36	0,34	0,32	0,31	0,45	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	26,43	30,79	34,47	34,69	34,25	28,46	28,26	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	142,44	130,73	123,22	124,99	126,74	153,64	150,95	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,92	16,27	12,35	13,06	13,87	24,98	24,21	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,33	1,37	1,65	1,61	1,58	1,93	2,00	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,63	1,94	1,96	1,88	1,94	1,94	2,26	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,58	3,93	4,55	4,46	4,42	4,71	5,21	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,47	2,84	2,33	2,37	2,49	2,30	2,27	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	22,82	23,87	25,79	25,56	24,80	28,70	31,81	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,17	20,79	22,02	21,86	22,21	20,06	20,30	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,19	8,16	7,93	7,48	7,67	8,71	9,36	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,65	5,63	6,80	6,23	6,25	6,59	6,62	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,02	9,38	9,15	9,10	9,31	9,20	8,89	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,12	5,38	4,50	4,38	3,97	4,32	3,96	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	63,82	68,07	53,47	53,11	48,99	62,95	57,49	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,64	33,45	37,65	37,89	38,44	30,58	29,10	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,88	40,41	44,15	44,17	44,55	36,29	35,31	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56,43	57,37	53,96	54,36	56,22	57,54	53,31	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56,43	57,37	53,96	54,36	56,22	57,54	53,31	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,89	3,41	3,77	3,68	3,52	16,01	15,04	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,30	32,82	36,96	37,05	37,63	31,01	29,16	29,12

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 - 8
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	50.497.947	74.865.589	82.941.995	91.015.918	80.394.384	356.870.517	715.188.800	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	46.576.041	44.287.993	46.467.239	46.275.452	51.080.823	260.691.240	654.551.750	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	123.279.964	162.619.332	162.301.478	167.822.005	178.235.211	671.546.135	1.310.295.306	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.797.781	2.170.590	1.989.712	2.146.511	2.397.098	11.245.234	27.484.681	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	424.849	449.475	455.706	452.305	453.094	1.849.923	2.624.214	6.148.792
BIENES REALIZABLES	3.878	22.636	686	651	616	29.079	118.568	118.568
BIENES DE USO	669.989	920.047	916.421	983.804	977.657	11.629.853	36.341.012	36.329.511
OTROS ACTIVOS	1.713.090	2.557.706	2.922.765	3.477.248	3.470.062	19.455.584	50.794.406	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	224.963.539	287.893.368	297.996.002	312.173.894	317.008.945	1.333.317.565	2.797.398.737	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	202.019.276	258.084.542	266.375.872	281.519.472	284.791.341	1.167.190.874	2.457.787.327	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	739	375	10	11	22	1.124.536	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	155.707	268.164	259.989	187.850	188.737	19.370.017	29.274.411	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.671	4.061	662	4.363	2.824	30.808	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	31.306	63.196	55.642	46.348	47.439	1.082.487	1.758.950	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.486.588	5.217.225	5.594.193	5.563.641	6.605.997	45.389.219	87.853.553	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	206.700.287	263.637.563	272.286.368	287.321.685	291.636.360	1.234.187.941	2.590.956.624	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	902.450	1.999.190	3.034.360	13.603.959	26.124.860	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	18.263.252	24.255.805	24.807.184	22.853.019	22.338.225	85.525.665	180.317.253	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	224.963.539	287.893.368	297.996.002	312.173.894	317.008.945	1.333.317.565	2.797.398.737	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.897.050	2.619.615	2.846.473	2.868.494	2.952.226	44.660.736	233.963.716	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	16.850.891	20.688.549	20.834.969	21.343.046	21.868.423	144.536.479	283.250.583	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	15.327	12.527	12.415	12.350	12.265	12.265	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	14.770.736	47.970.506	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	694.889	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	330.561.587	429.295.678	444.235.211	456.045.980	483.541.545	1.550.673.621	3.300.071.418	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	10.852	9.832	9.700	9.659	9.444	535.799	731.037	731.037
INGRESOS FINANCIEROS	11.421.360	16.741.731	3.189.788	6.270.767	10.041.529	37.100.662	77.460.957	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	3.795.575	5.262.207	1.030.687	1.936.279	2.961.751	8.164.604	18.844.798	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	7.625.785	11.479.524	2.159.101	4.334.488	7.079.778	28.936.058	58.616.159	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	145.241	152.220	24.190	51.734	83.790	486.443	1.072.201	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	893.779	1.902.224	165.933	221.874	471.951	2.890.427	5.824.939	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	6.877.247	9.729.520	2.017.358	4.164.348	6.691.617	26.532.074	53.863.421	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	2.599.042	4.017.705	693.097	1.381.859	2.169.754	6.906.573	14.444.801	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	1.006.520	1.528.113	288.635	557.646	866.201	2.044.810	4.676.085	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.469.769	12.219.112	2.421.820	4.988.561	7.995.170	31.393.837	63.632.137	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.625.466	5.920.521	1.284.174	2.545.363	4.016.921	13.154.142	30.555.142	30.527.733
Gastos de personal	1.895.476	2.231.016	541.593	1.069.920	1.756.248	5.308.588	11.574.532	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	1.452.107	2.107.588	404.458	799.197	1.220.741	5.340.672	13.064.314	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.182.821	1.458.116	312.560	625.119	937.679	2.216.621	5.272.271	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	95.062	123.801	25.563	51.127	102.253	288.261	644.025	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.844.303	6.298.591	1.137.646	2.443.198	3.978.249	18.239.695	33.076.995	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	43.425	46.337	4.442	4.442	5.276	22.815	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	197.906	222.563	73.522	214.519	215.540	298.462	484.184	482.884
Gastos por bienes realizables	836	2.849	35	70	106	4.084	24.148	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	424.144	602.537	122.367	207.252	395.337	1.693.523	3.302.332	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	3.660.654	5.962.105	1.093.208	2.454.837	3.803.622	16.863.365	30.279.285	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	1.226	1.226
Gastos Extraordinarios	34.554	35.623	2.011	4.170	47.703	195.959	292.813	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.626.100	5.926.482	1.091.197	2.450.667	3.755.919	16.667.406	29.987.698	29.986.696
Impuesto sobre la renta	121.202	721	188.747	451.477	721.559	3.063.447	3.862.838	3.861.836
RESULTADO NETO	3.504.898	5.925.761	902.450	1.999.190	3.034.360	13.603.959	26.124.860	26.124.860
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,63	9,74	9,85	9,03	10,41	10,28	10,66	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,63	9,74	9,85	9,03	10,41	10,28	10,66	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,38	10,54	11,37	13,99	13,68	19,63	24,60	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	276,92	308,88	322,99	369,85	320,55	382,82	382,92	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,38	3,50	3,57	3,46	3,37	2,76	2,81	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	931,94	1.352,90	1.307,86	1.353,04	1.540,54	885,47	622,69	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,36	0,26	0,27	0,26	0,22	0,31	0,45	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	22,48	26,02	27,87	29,44	25,66	28,46	28,26	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	130,39	125,16	122,07	119,32	128,35	153,64	150,95	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	18,07	14,87	13,04	11,42	16,42	24,98	24,21	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,09	2,02	2,48	2,39	2,58	1,93	2,00	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,60	1,75	1,85	1,78	1,79	1,94	2,26	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,40	4,48	5,31	5,19	5,39	4,71	5,21	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,80	3,13	3,16	3,21	3,15	2,30	2,27	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	29,31	27,29	29,66	29,81	29,65	28,70	31,81	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,78	20,08	21,36	20,87	21,86	20,06	20,30	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,25	8,12	7,79	7,20	7,30	8,71	9,36	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,42	7,15	7,78	7,20	7,28	6,59	6,62	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,51	8,40	8,84	8,69	9,32	9,20	8,89	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,45	4,15	3,70	4,01	4,00	4,32	3,96	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	43,76	54,72	44,14	50,04	51,51	62,95	57,49	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,00	29,01	31,14	32,33	28,23	30,58	29,10	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	34,04	35,54	36,66	37,53	33,56	36,29	35,31	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61,02	63,01	60,93	59,61	62,58	57,54	53,31	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,02	63,01	60,93	59,61	62,58	57,54	53,31	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,53	1,42	1,37	1,41	1,29	16,01	15,04	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,56	28,12	30,21	31,10	27,26	31,01	29,16	29,12

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 - 9
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	15.703.649	20.462.611	24.810.201	27.141.733	26.669.807	356.870.517	715.188.800	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	13.598.385	14.045.346	13.650.985	13.720.040	14.964.942	260.691.240	654.551.750	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	25.215.994	35.206.844	35.493.418	37.376.977	40.714.618	671.546.135	1.310.295.306	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	431.120	524.382	502.827	558.395	618.195	11.245.234	27.484.681	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.849.923	2.624.214	6.148.792
BIENES REALIZABLES	2.095	378	345	313	78	29.079	118.568	118.568
BIENES DE USO	867.098	1.153.707	1.882.223	1.951.516	2.277.727	11.629.853	36.341.012	36.329.511
OTROS ACTIVOS	516.350	932.433	693.242	664.315	708.560	19.455.584	50.794.406	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	56.334.691	72.325.701	77.033.241	81.413.289	85.953.927	1.333.317.565	2.797.398.737	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	51.140.549	65.678.568	70.116.732	74.257.077	77.427.661	1.167.190.874	2.457.787.327	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	1.124.536	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	64.259	2.359	1.502	1.930	2.302	19.370.017	29.274.411	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	25.486	11.667	11.667	2	9.871	30.808	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	56.037	83.571	95.893	64.926	73.040	1.082.487	1.758.950	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	998.262	1.178.729	1.304.785	1.282.557	1.681.484	45.389.219	87.853.553	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	52.284.593	66.954.894	71.530.579	75.606.492	79.194.358	1.234.187.941	2.590.956.624	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	94.286	214.455	326.493	13.603.959	26.124.860	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	4.050.098	5.370.807	5.408.376	5.592.342	6.433.076	85.525.665	180.317.253	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	56.334.691	72.325.701	77.033.241	81.413.289	85.953.927	1.333.317.565	2.797.398.737	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.640.361	3.705.757	3.451.731	3.291.424	3.539.687	44.660.736	233.963.716	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.809.370	2.848.162	2.784.317	2.893.034	2.727.421	144.536.479	283.250.583	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	12.265	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	895.920	1.080.479	1.124.646	1.153.679	1.201.162	14.770.736	47.970.506	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	694.889	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	77.658.421	89.146.883	89.891.222	94.755.546	102.275.672	1.550.673.621	3.300.071.418	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	535.799	731.037	731.037
INGRESOS FINANCIEROS	2.604.117	3.751.714	759.529	1.482.617	2.368.014	37.100.662	77.460.957	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	856.053	1.275.276	285.918	538.291	813.884	8.164.604	18.844.798	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.748.064	2.476.438	473.611	944.326	1.554.130	28.936.058	58.616.159	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.140	8.614	1.166	2.313	2.951	486.443	1.072.201	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	173.479	286.404	2.186	36.698	95.528	2.890.427	5.824.939	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	1.579.725	2.198.648	472.591	909.941	1.461.553	26.532.074	53.863.421	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	475.980	550.272	67.718	139.199	225.971	6.906.573	14.444.801	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	279.401	210.061	29.957	48.977	71.999	2.044.810	4.676.085	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.776.304	2.538.859	510.352	1.000.163	1.615.525	31.393.837	63.632.137	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.329.455	1.825.945	352.389	703.019	1.107.955	13.154.142	30.555.142	30.527.733
Gastos de personal	399.913	552.416	100.531	196.624	297.940	5.308.588	11.574.532	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	654.726	908.239	170.580	339.751	560.050	5.340.672	13.064.314	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	252.954	335.162	75.149	150.299	225.448	2.216.621	5.272.271	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	21.862	30.128	6.129	16.345	24.517	288.261	644.025	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	446.849	712.914	157.963	297.144	507.570	18.239.695	33.076.995	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	49.430	355	-	-	554	22.815	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	51.904	12.596	1.612	2.252	2.393	298.462	484.184	482.884
Gastos por bienes realizables	4.737	1.939	32	64	91	4.084	24.148	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	55.400	69.467	14.483	30.484	87.931	1.693.523	3.302.332	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	488.046	654.459	145.060	268.848	422.495	16.863.365	30.279.285	30.278.283
Ingresos extraordinarios	559	1.036	-	-	-	-	1.226	1.226
Gastos Extraordinarios	2.545	2.544	772	4.389	5.995	195.959	292.813	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	486.060	652.951	144.288	264.459	416.500	16.667.406	29.987.698	29.986.696
Impuesto sobre la renta	1.196	636	50.002	50.004	90.007	3.063.447	3.862.838	3.861.836
RESULTADO NETO	484.864	652.315	94.286	214.455	326.493	13.603.959	26.124.860	26.124.860
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,19	9,03	8,54	8,46	9,38	10,28	10,66	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,19	9,03	8,54	8,46	9,38	10,28	10,66	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,75	17,36	12,60	11,44	10,48	19,63	24,60	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	409,60	407,47	484,94	501,13	428,98	382,82	382,92	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,06	2,20	2,19	2,17	2,14	2,76	2,81	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	3.150,32	4.582,80	3.965,82	1.752,86	1.882,34	885,47	622,69	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,07	0,05	0,06	0,12	0,11	0,31	0,45	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	29,45	30,26	34,64	35,74	33,74	28,46	28,26	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	143,63	151,61	137,83	141,15	154,91	153,64	150,95	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	21,43	23,74	17,94	18,73	23,49	24,98	24,21	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,77	1,90	1,78	1,68	1,66	1,93	2,00	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,90	3,11	3,01	2,91	3,12	1,94	2,26	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,88	6,33	6,46	6,31	6,54	4,71	5,21	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,33	2,07	1,11	1,10	1,16	2,30	2,27	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	40,50	39,57	35,69	36,18	36,23	28,70	31,81	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,52	17,60	21,74	20,93	21,71	20,06	20,30	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,94	10,26	10,24	9,73	9,81	8,71	9,36	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,01	10,48	12,81	11,81	11,65	6,59	6,62	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,07	7,66	7,61	7,37	7,85	9,20	8,89	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,96	2,06	1,52	1,67	1,65	4,32	3,96	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,33	30,21	20,99	23,58	22,91	62,95	57,49	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,71	31,16	35,38	36,55	34,44	30,58	29,10	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,44	38,18	41,59	42,65	40,46	36,29	35,31	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	49,31	53,60	50,62	50,33	52,58	57,54	53,31	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	49,31	53,60	50,62	50,33	52,58	57,54	53,31	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,87	3,70	5,81	5,87	6,90	16,01	15,04	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,92	29,58	33,37	35,52	33,28	31,01	29,16	29,12

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 - 10
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	7.792.264	10.226.637	11.939.854	11.999.125	11.365.102	356.870.517	715.188.800	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.537.837	7.069.415	6.150.850	6.092.137	5.459.983	260.691.240	654.551.750	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	11.644.741	16.211.348	16.423.577	17.027.985	19.836.507	671.546.135	1.310.295.306	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	199.048	290.240	231.091	243.145	173.240	11.245.234	27.484.681	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.849.923	2.624.214	6.148.792
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	29.079	118.568	118.568
BIENES DE USO	918.928	1.460.707	1.569.045	1.692.089	1.798.766	11.629.853	36.341.012	36.329.511
OTROS ACTIVOS	137.210	175.340	208.317	207.395	234.333	19.455.584	50.794.406	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	27.230.028	35.433.687	36.522.734	37.261.876	38.867.931	1.333.317.565	2.797.398.737	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	23.140.273	30.634.312	31.603.209	32.298.520	33.857.091	1.167.190.874	2.457.787.327	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	1.124.536	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	168.949	81.326	80.434	87.671	104.914	19.370.017	29.274.411	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.037	9.105	-	-	-	30.808	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.673	4.366	3.451	4.442	4.714	1.082.487	1.758.950	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.425.931	1.675.124	1.687.865	1.666.782	1.599.597	45.389.219	87.853.553	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	24.738.863	32.404.233	33.374.959	34.057.415	35.566.316	1.234.187.941	2.590.956.624	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	118.321	356.716	453.870	13.603.959	26.124.860	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	2.491.165	3.029.454	3.029.454	2.847.745	2.847.745	85.525.665	180.317.253	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	27.230.028	35.433.687	36.522.734	37.261.876	38.867.931	1.333.317.565	2.797.398.737	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	472.294	660.265	577.854	576.550	681.503	44.660.736	233.963.716	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.289.972	5.060.692	5.050.339	5.225.695	5.296.666	144.536.479	283.250.583	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	12.265	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	14.770.736	47.970.506	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	694.889	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	21.708.421	23.752.217	24.515.746	25.589.411	27.846.420	1.550.673.621	3.300.071.418	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	535.799	731.037	731.037
INGRESOS FINANCIEROS	1.200.835	1.889.401	363.300	720.176	1.171.827	37.100.662	77.460.957	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	224.365	340.058	59.004	112.675	179.082	8.164.604	18.844.798	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	976.470	1.549.343	304.296	607.501	992.745	28.936.058	58.616.159	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	64	71	8	11	52	486.443	1.072.201	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	86.725	133.119	3.539	14.723	65.472	2.890.427	5.824.939	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	889.809	1.416.295	300.765	592.789	927.325	26.532.074	53.863.421	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	490.187	525.066	73.250	199.946	314.609	6.906.573	14.444.801	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	31.620	53.698	11.218	19.754	30.247	2.044.810	4.676.085	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.348.376	1.887.663	362.797	772.981	1.211.687	31.393.837	63.632.137	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	772.161	1.099.499	212.385	390.663	683.947	13.154.142	30.555.142	30.527.733
Gastos de personal	405.508	564.767	102.238	172.636	347.107	5.308.588	11.574.532	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	230.270	357.088	70.589	138.911	215.013	5.340.672	13.064.314	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	124.324	162.318	36.405	72.809	109.214	2.216.621	5.272.271	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	12.059	15.326	3.153	6.307	12.613	288.261	644.025	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	576.215	788.164	150.412	382.318	527.740	18.239.695	33.076.995	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	656	472	183	184	276	22.815	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	17.975	24.992	1.687	20.852	21.587	298.462	484.184	482.884
Gastos por bienes realizables	1	-	-	-	-	4.084	24.148	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	43.197	61.659	12.671	25.228	37.753	1.693.523	3.302.332	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	551.648	751.969	139.611	378.126	511.850	16.863.365	30.279.285	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	117	-	-	-	-	1.226	1.226
Gastos Extraordinarios	2.025	1.020	290	410	780	195.959	292.813	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	549.623	751.066	139.321	377.716	511.070	16.667.406	29.987.698	29.986.696
Impuesto sobre la renta	-	-	21.000	21.000	57.200	3.063.447	3.862.838	3.861.836
RESULTADO NETO	549.623	751.066	118.321	356.716	453.870	13.603.959	26.124.860	26.124.860
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,57	9,19	9,13	9,07	9,07	10,28	10,66	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,57	9,19	9,13	9,07	9,07	10,28	10,66	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,51	5,79	6,62	6,47	7,10	19,63	24,60	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	349,94	387,79	430,05	428,08	394,62	382,82	382,92	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,57	1,91	1,91	1,90	1,88	2,76	2,81	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	752,29	1.082,61	943,48	993,80	1.085,05	885,47	622,69	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,21	0,18	0,20	0,19	0,17	0,31	0,45	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	32,01	33,16	37,06	36,81	33,52	28,46	28,26	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	162,39	157,98	153,12	150,49	153,13	153,64	150,95	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,12	24,53	21,83	21,20	23,06	24,98	24,21	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,75	3,98	3,94	3,29	4,33	1,93	2,00	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,13	2,41	2,72	2,64	2,68	1,94	2,26	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,72	8,22	8,89	7,99	9,36	4,71	5,21	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,01	3,72	2,51	3,64	3,64	2,30	2,27	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	52,94	50,40	47,57	43,26	47,97	28,70	31,81	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,57	20,76	23,75	23,17	24,21	20,06	20,30	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,58	8,49	7,00	7,25	7,43	8,71	9,36	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,63	5,15	4,93	4,66	4,83	6,59	6,62	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,69	8,86	10,15	10,01	10,73	9,20	8,89	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,33	4,56	3,95	5,88	4,90	4,32	3,96	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,19	56,72	46,87	72,09	61,78	62,95	57,49	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,67	33,38	37,78	37,15	33,57	30,58	29,10	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,71	35,81	38,60	37,57	34,01	36,29	35,31	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,32	52,92	51,97	52,72	58,59	57,54	53,31	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,32	52,92	51,97	52,72	58,59	57,54	53,31	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,00	0,86	0,89	0,86	1,07	16,01	15,04	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,49	34,25	37,57	34,66	32,44	31,01	29,16	29,12

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 - 11
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	99.865.992	89.333.155	95.368.692	114.531.374	118.834.682	356.870.517	715.188.800	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	87.997.044	117.011.265	112.548.073	107.273.125	114.308.801	260.691.240	654.551.750	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	143.438.680	220.670.559	228.263.534	238.973.878	253.439.659	671.546.135	1.310.295.306	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.723.394	3.843.563	4.503.111	4.417.747	4.681.236	11.245.234	27.484.681	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	79.204	177.085	177.085	177.085	173.883	1.849.923	2.624.214	6.148.792
BIENES REALIZABLES	54	8	-	-	-	29.079	118.568	118.568
BIENES DE USO	1.993.291	2.970.759	3.179.096	3.137.024	3.266.489	11.629.853	36.341.012	36.329.511
OTROS ACTIVOS	4.112.895	4.081.009	5.331.621	4.701.463	8.774.472	19.455.584	50.794.406	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	340.210.554	438.087.403	449.371.212	473.211.696	503.479.222	1.333.317.565	2.797.398.737	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	289.529.626	384.874.818	394.333.692	415.250.225	445.165.195	1.167.190.874	2.457.787.327	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	731.547	785.900	800.331	738.899	1.124.366	1.124.536	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	17.310.243	10.277.795	10.310.255	9.669.323	8.646.176	19.370.017	29.274.411	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.381	6.504	4.101	878	5.546	30.808	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	482.517	806.902	834.706	804.072	906.598	1.082.487	1.758.950	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.606.496	17.188.232	17.255.258	18.440.400	17.091.006	45.389.219	87.853.553	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	322.668.810	413.940.151	423.538.343	444.903.797	472.938.887	1.234.187.941	2.590.956.624	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.002.429	4.007.656	6.325.739	13.603.959	26.124.860	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	17.541.744	24.147.252	23.830.440	24.300.243	24.214.596	85.525.665	180.317.253	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	340.210.554	438.087.403	449.371.212	473.211.696	503.479.222	1.333.317.565	2.797.398.737	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.526.128	4.145.080	4.190.887	4.045.229	4.460.465	44.660.736	233.963.716	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	60.146.295	66.191.861	68.209.813	73.410.854	78.256.619	144.536.479	283.250.583	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	12.265	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	9.766.821	11.160.972	11.402.610	11.525.098	11.713.308	14.770.736	47.970.506	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	27.207	31.921	32.347	32.714	33.041	694.889	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	358.763.245	492.993.300	498.901.032	503.637.864	536.604.933	1.550.673.621	3.300.071.418	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	535.799	731.037	731.037
INGRESOS FINANCIEROS	13.728.821	19.171.409	4.144.995	8.129.467	12.646.463	37.100.662	77.460.957	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	2.715.958	3.429.903	674.336	1.288.573	1.986.235	8.164.604	18.844.798	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.012.863	15.741.506	3.470.659	6.840.894	10.660.228	28.936.058	58.616.159	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	365.526	403.224	55.955	155.798	227.517	486.443	1.072.201	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.452.966	1.099.884	514.143	960.686	1.490.526	2.890.427	5.824.939	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	9.925.423	15.044.846	3.012.471	6.036.006	9.397.219	26.532.074	53.863.421	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	2.135.280	3.844.559	621.381	1.193.204	2.011.087	6.906.573	14.444.801	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	394.467	460.425	110.035	185.636	285.528	2.044.810	4.676.085	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.666.236	18.428.980	3.523.817	7.043.574	11.122.778	31.393.837	63.632.137	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.108.229	4.990.591	1.066.055	2.106.138	3.153.161	13.154.142	30.555.142	30.527.733
Gastos de personal	1.668.420	1.889.324	426.792	865.933	1.313.457	5.308.588	11.574.532	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	1.940.543	2.554.046	599.585	1.200.527	1.800.026	5.340.672	13.064.314	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	376.187	369.628	-	-	-	2.216.621	5.272.271	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	123.079	177.593	39.678	39.678	39.678	288.261	644.025	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.558.007	13.438.389	2.457.762	4.937.436	7.969.617	18.239.695	33.076.995	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	192	102	6	12	18	22.815	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	15.981	7.280	941	5.460	16.084	298.462	484.184	482.884
Gastos por bienes realizables	418	46	8	8	8	4.084	24.148	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	855.091	1.143.969	131.317	282.302	443.320	1.693.523	3.302.332	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	6.718.671	12.301.756	2.327.384	4.660.598	7.542.391	16.863.365	30.279.285	30.278.283
Ingresos extraordinarios	-	160	-	-	-	-	1.226	1.226
Gastos Extraordinarios	171.848	131.785	24.861	52.753	116.369	195.959	292.813	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.546.823	12.170.131	2.302.523	4.607.845	7.426.022	16.667.406	29.987.698	29.986.696
Impuesto sobre la renta	151.885	1.051.885	300.094	600.189	1.100.283	3.063.447	3.862.838	3.861.836
RESULTADO NETO	6.394.938	11.118.246	2.002.429	4.007.656	6.325.739	13.603.959	26.124.860	26.124.860
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,73	9,97	10,21	10,70	10,66	10,28	10,66	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,73	9,97	10,21	10,70	10,66	10,28	10,66	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,45	16,90	20,64	16,61	28,73	19,63	24,60	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	598,34	397,57	402,26	430,05	425,67	382,82	382,92	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,99	1,71	1,81	1,87	1,89	2,76	2,81	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	405,85	591,51	594,56	556,09	677,66	885,47	622,69	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,49	0,29	0,31	0,34	0,28	0,31	0,45	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	30,85	21,91	23,12	25,73	25,82	28,46	28,26	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	148,24	191,85	195,89	191,14	194,05	153,64	150,95	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,50	37,38	37,63	35,42	35,95	24,98	24,21	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,31	1,20	1,31	1,30	1,28	1,93	2,00	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,52	1,52	1,85	1,81	1,76	1,94	2,26	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,36	3,20	3,58	3,58	3,53	4,71	5,21	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,47	1,76	1,68	1,59	1,74	2,30	2,27	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26,29	24,48	24,76	25,42	24,62	28,70	31,81	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,00	15,55	17,08	16,62	16,93	20,06	20,30	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,97	9,54	9,90	9,46	9,48	8,71	9,36	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,92	5,04	5,48	5,16	5,19	6,59	6,62	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,52	7,86	9,39	9,05	9,15	9,20	8,89	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,37	5,14	5,42	5,30	5,43	4,32	3,96	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	91,87	112,33	100,17	99,81	104,89	62,95	57,49	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	34,49	23,21	24,18	27,58	26,69	30,58	29,10	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,42	28,59	29,22	32,35	31,28	36,29	35,31	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	49,54	57,34	57,89	57,55	56,93	57,54	53,31	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	49,54	57,34	57,89	57,55	56,93	57,54	53,31	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	32,53	30,90	31,85	32,37	33,13	16,01	15,04	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	37,08	24,68	25,87	29,73	28,83	31,01	29,16	29,12

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 - 12
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
junio - diciembre / 2014 - marzo / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	junio	diciembre	enero	febrero	marzo		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.092.814	6.751.865	7.066.284	8.912.783	7.095.433	356.870.517	715.188.800	713.827.611
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	21.622.279	20.070.974	19.763.639	18.266.423	18.130.119	260.691.240	654.551.750	650.869.668
CARTERA DE CRÉDITOS	7.538.443	15.818.460	15.535.378	15.269.377	14.787.661	671.546.135	1.310.295.306	1.309.888.155
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	358.986	571.394	621.515	687.290	554.722	11.245.234	27.484.681	27.413.628
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	469.989	454.857	442.643	444.394	439.969	1.849.923	2.624.214	6.148.792
BIENES REALIZABLES	404	23.839	22.850	21.861	21.551	29.079	118.568	118.568
BIENES DE USO	248.641	492.498	524.154	517.098	516.662	11.629.853	36.341.012	36.329.511
OTROS ACTIVOS	1.175.791	1.257.210	1.377.490	1.643.990	1.274.290	19.455.584	50.794.406	50.746.918
TOTAL DEL ACTIVO	37.507.347	45.441.097	45.353.953	45.763.216	42.820.407	1.333.317.565	2.797.398.737	2.795.342.851
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	27.842.106	37.008.364	36.802.164	37.204.375	33.272.268	1.167.190.874	2.457.787.327	2.455.957.672
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	922	-	-	-	-	1.124.536	11.785.583	11.785.583
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.561.829	1.638.120	1.209.761	1.001.945	2.720.247	19.370.017	29.274.411	29.191.497
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.844	8.457	8.650	8.975	8.512	30.808	146.133	146.133
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.128	2.707	2.328	3.609	3.004	1.082.487	1.758.950	1.758.539
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.491.875	3.247.119	3.466.819	3.543.070	3.450.761	45.389.219	87.853.553	87.710.647
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	33.903.704	41.904.767	41.489.722	41.761.974	39.454.792	1.234.187.941	2.590.956.624	2.588.900.738
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	65.680	136.579	214.291	13.603.959	26.124.860	26.124.860
TOTAL DE PATRIMONIO	3.603.643	3.536.330	3.798.551	3.864.663	3.151.324	85.525.665	180.317.253	180.317.253
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	37.507.347	45.441.097	45.353.953	45.763.216	42.820.407	1.333.317.565	2.797.398.737	2.795.342.851
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.290.611	7.099.234	7.335.238	7.435.122	7.508.903	44.660.736	233.963.716	233.958.317
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	8.010.977	9.071.695	9.030.749	8.891.670	8.508.681	144.536.479	283.250.583	283.250.583
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	12.265	865.744	865.744
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	919.461	959.100	966.205	973.709	981.948	14.770.736	47.970.506	47.970.506
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	646.358	647.850	648.287	648.963	649.462	694.889	860.579	860.579
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	18.330.458	25.502.209	25.678.442	25.078.418	25.178.699	1.550.673.621	3.300.071.418	3.299.412.564
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	7.291	526.355	526.355	526.355	526.355	535.799	731.037	731.037
INGRESOS FINANCIEROS	1.349.152	2.056.009	411.551	799.900	1.186.871	37.100.662	77.460.957	77.393.123
GASTOS FINANCIEROS	290.680	330.229	57.873	109.115	156.928	8.164.604	18.844.798	18.842.842
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.058.472	1.725.780	353.678	690.785	1.029.943	28.936.058	58.616.159	58.550.281
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	75.165	74.560	8.121	16.236	24.019	486.443	1.072.201	1.072.028
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	31.393	250.003	26.384	35.386	52.971	2.890.427	5.824.939	5.822.125
MARGEN FINANCIERO NETO	1.102.244	1.550.337	335.415	671.635	1.000.991	26.532.074	53.863.421	53.800.184
Otros ingresos operativos (1)	294.293	389.699	71.875	129.446	175.223	6.906.573	14.444.801	14.482.566
Otros gastos operativos (2)	84.805	132.578	32.526	49.056	74.164	2.044.810	4.676.085	4.679.649
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.311.732	1.807.458	374.764	752.025	1.102.050	31.393.837	63.632.137	63.603.101
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.055.922	1.427.316	249.582	459.195	740.012	13.154.142	30.555.142	30.527.733
Gastos de personal	627.960	805.397	155.254	301.182	496.980	5.308.588	11.574.532	11.559.502
Gastos generales y administrativos (3)	384.102	577.871	86.986	154.464	239.483	5.340.672	13.064.314	13.051.935
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	26.474	22.756	3.793	-	-	2.216.621	5.272.271	5.272.271
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17.386	21.292	3.549	3.549	3.549	288.261	644.025	644.025
MARGEN OPERATIVO BRUTO	255.810	380.142	125.182	292.830	362.038	18.239.695	33.076.995	33.075.368
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	22.815	44.465	44.465
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	121	121
Ingresos operativos varios	2.390	41.444	2.517	7.448	33.236	298.462	484.184	482.884
Gastos por bienes realizables	1.448	3.484	989	1.978	2.499	4.084	24.148	23.937
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	85.258	75.874	60.961	159.123	162.009	1.693.523	3.302.332	3.300.618
MARGEN OPERATIVO NETO	171.494	342.228	65.749	139.177	230.766	16.863.365	30.279.285	30.278.283
Ingresos extraordinarios	67	11	-	-	-	-	1.226	1.226
Gastos Extraordinarios	7.404	10.118	7	2.472	16.286	195.959	292.813	292.813
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	164.157	332.121	65.742	136.705	214.480	16.667.406	29.987.698	29.986.696
Impuesto sobre la renta	297	534	63	126	189	3.063.447	8.862.838	3.861.836
RESULTADO NETO	163.860	331.587	65.679	136.579	214.291	13.603.959	26.124.860	26.124.860
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	20,76	15,77	17,03	16,84	12,99	10,28	10,66	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	20,76	15,77	17,03	16,84	12,99	10,28	10,66	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,63	35,55	35,65	41,09	37,86	19,63	24,60	24,58
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	184,19	225,11	218,33	264,25	235,28	382,82	382,92	384,53
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,04	3,15	3,23	3,30	5,43	2,76	2,81	2,79
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	135,97	138,01	133,49	134,51	213,73	885,47	622,69	646,04
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,97	2,28	2,42	2,45	2,54	0,31	0,45	0,43
Activo Improductivo / Activo Total	17,70	17,52	18,60	23,10	18,49	28,46	28,26	28,40
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	237,69	301,40	310,95	303,87	290,88	153,64	150,95	150,70
Brecha Estructural / Activo Total (5)	47,68	55,12	55,22	51,59	53,49	24,98	24,21	24,09
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,51	4,71	5,05	4,88	5,51	1,93	2,00	2,00
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,76	3,16	2,83	2,50	2,66	1,94	2,26	2,26
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,35	7,79	7,81	7,48	8,16	4,71	5,21	5,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,63	1,84	1,97	1,80	1,86	2,30	2,27	2,28
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	75,01	70,34	58,86	56,96	62,05	28,70	31,81	31,80
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,53	18,20	18,12	18,11	18,05	20,06	20,30	20,31
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,43	9,00	10,50	10,17	10,30	8,71	9,36	9,38
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,65	10,83	12,41	11,76	12,01	6,59	6,62	6,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,81	7,06	9,35	9,11	9,19	9,20	8,89	8,88
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,90	1,26	1,74	1,80	1,91	4,32	3,96	3,96
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	9,50	14,13	21,49	21,95	23,89	62,95	57,49	57,49
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	21,88	18,24	19,20	23,96	21,33	30,58	29,10	29,07
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	58,63	47,92	49,12	53,04	46,58	36,29	35,31	35,22
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	27,08	42,74	42,21	41,04	44,44	57,54	53,31	53,34
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	27,08	42,74	42,21	41,04	44,44	57,54	53,31	53,34
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	65,83	53,82	55,36	55,17	59,30	16,01	15,04	15,05
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	21,67	20,96	21,83	27,71	23,59	31,01	29,16	29,12

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 SUDENAN)

(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 del sector bancario deberán cumplir como mínimo los porcentajes de adecuación patrimonial indicados en la Resolución 117/14 de fecha 25 de agosto de 2014 publicada en la Gaceta Oficial N° 40.509 de fecha 10 de octubre de 2014 y con alcance a la Resolución 145/13 de fecha 10 de septiembre de 2013 publicada en Gaceta Oficial N° 40.247 de fecha 10 de septiembre de 2013.

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

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

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

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

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

DIC 1 = Diciembre del año anterior

DIC 2 = Diciembre del año en curso

NOTA EXPLICATIVA

En los cuadros relativos a la evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro, los períodos 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 AL CIUDADANO DARÍO JOSÉ BARBOZA GÓMEZ, COMO PRESIDENTE DE PDVSA AGRÍCOLA.	1.677	26-03-15	40.629 26-03-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL REGLAMENTO ORGÁNICO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.-	1.621	20-02-15	6.175 (E) 20-02-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL REGLAMENTO ORGÁNICO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN.	1.619	20-02-15	6.174 (E) 20-02-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL REGLAMENTO ORGÁNICO DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE ECONOMÍA Y FINANZAS.	1.616	20-02-15	6.174 (E) 20-02-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO. (SE REIMPRIME POR FALLA EN LOS ORIGINALES)	1.402	13-11-14	40.557 08-12-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	1.419	19-11-14	6.154 (E) 19-11-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA.	1.404	19-11-14	6.154 (E) 19-11-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A., BANCO UNIVERSAL.	1.400	19-11-14	6.154 (E) 19-11-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE INVERSIONES TURÍSTICAS Y DEL CRÉDITO PARA EL SECTOR TURISMO.	1.443	18-11-14	6.152 (E) 18-11-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA DE TURISMO.	1.441	18-11-14	6.152 (E) 18-11-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE INVERSIONES EXTRANJERAS.	1.438	18-11-14	6.152 (E) 18-11-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY QUE REFORMA PARCIALMENTE LA LEY DE TIMBRES FISCALES.	1.398	18-11-14	6.150 (E) 18-11-14	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 DE SUPRESIÓN Y LIQUIDACIÓN DEL INSTITUTO NACIONAL DE LA VIVIENDA.	1.347	24-10-14	40.526 24-10-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO EMILIO JOSÉ ÁLVAREZ GIMÉNEZ, COMO VICEMINISTRO DE TURISMO INTERNACIONAL (E) DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO. (SE REIMPRIME POR FALLAS EN LOS ORIGINALES). (REIMPRESIÓN G.O. N° 40.513, MEDIANTE EL CUAL SE DESIGNA AL CIUDADANO EMILIO JOSÉ ÁLVAREZ GIMÉNEZ, COMO VICEMINISTRO DE TURISMO).	1.314	22-10-14	40.524 22-10-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE ADSCRIBE AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA ECONOMÍA, FINANZAS Y BANCA PÚBLICA, EL CENTRO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR.	1.319	14-10-14	40.518 14-10-14	SISTEMA BANCARIO.
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.

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 NOMBRAN LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DE GOBERNADORES DEL BANCO DE DESARROLLO DEL CARIBE (BDC)	1.011	28-05-14	40.421 28-05-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE AL CUAL SE ABSCIBE EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HABITAT, LA EMPRESA DEL ESTADO INMOBILIARIA NACIONAL, S.A.	993	21-05-14	40.416 21-05-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA AMANDA NORAH CAMACHO JAUJA COMO PRESIDENTA DEL FONDODE DESARROLLO MICROFINANCIERO (FONDEN) EN CALIDAD DE ENCARGADA	976	19-05-14	40.414 19-05-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRAN LOS MIEMBROS DE LA JUNTA SUPRESORA DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	904	15-04-14	40.394 15-04-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE CREA LA COMISIÓN PRESIDENCIALCONSEJO NACIONAL DE VIALIDAD AGRÍCOLA (NONAVIA)	842	24-03-14	40.390 09-04-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA LA CIUDADANA TIBISAY YANETTE LEON CASTRO COMO VICEMINISTRA DE PESCA Y AGRICULTURA DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.	878	07-04-14	40.338 07-04-14	SISTEMA BANCARIO.
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.

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 MIEMBRO PRINCIPAL DEL DIRECTORIO DEL BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA (CAF) POR LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA, AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MARCO TORRES.	779	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LOS CIUDADANOS QUE EN ÉL SE SEÑALAN, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL Y ALTERNO ANTE EL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO POR LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	778	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LOS CIUDADANOS QUE EN ÉL SE INDICAN, COMO GOBERNADOR PRINCIPAL Y ALTERNO ANTE EL BANCO MUNDIAL POR LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.	777	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO JAMEZ RAFAEL HERNÁNDEZ GUARAGUA, PRESIDENTE DEL BANCO BICENTENARIO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	776	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA SUPERINTENDENTE NACIONAL DE VALORES, AL CIUDADANO GUSTAVO JOSÉ HERNÁNDEZ JIMÉNEZ.	775	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.
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.

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 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.
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.

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 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.
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.

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 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.
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 FINANCIAMIENTO 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.
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.

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 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.
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.
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.

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 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.
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.
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.

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 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 MUIÑO, 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.
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.

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
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.
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 LA CUAL SE ESTABLECEN LOS LÍMITES PARA LAS COLOCACIONES INTERBANCARIAS.	113.14	13/09/2014	40.526 24-10-2014	SISTEMA BANCARIO
CONTENTIVA DEL ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 145.13 DEL 10 DE SEPTIEMBRE DE 2013 RELATIVA A LAS MODIFICACIÓN DEL ÍNDICE DE ADECUACIÓN PATRIMONIO CONTABLE.	117.14	25/08/2014	40.509 1-10-2014	SISTEMA BANCARIO
CONTENTIVA DE LAS NORMAS GENERALES RELATIVAS A LAS FUNCIONES, RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EXTERNO, DE LAS AUDITORÍAS Y DE LOS INFORMES AUDITADOS DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	° 067.14	19/05/2014	40.485 28-08-14	SISTEMA BANCARIO
NORMAS GENERALES RELATIVAS A LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	064.14	16/05/2014	40.484 27-08-14	SISTEMA BANCARIO
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

**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 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
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

**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
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
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

**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
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
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

**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 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
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

**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 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
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

**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 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.
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

**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 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.
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.

**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 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.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS MEDIANTE LA CUAL SE ESTABLECEN LAS CONDICIONES Y REQUISITOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS ENTIDADES O INSTITUCIONES 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.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR NORMAS 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.
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.

**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 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.
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.

**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 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.
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.

**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. (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.
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.

**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 REGULAR LA APLICACIÓN DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS POR EL DESPLAZAMIENTO DE LA TASA DE CAMBIO CONTROLADA.	059.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR LA SUPERINTENDENCIA MEDIANTE LA RESOLUCIÓN NRO. 270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA NRO. 5.572 DEL 17/01/02.	060.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE CONDICIONES PARA EL ESTÍMULO Y DINAMIZACIÓN DE LOS PROCESOS DE FUSIONES ENTRE BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	647.09	08-12-09	39.325 10/12/09	BU, BC,BH,BI,AF,FMM,EAP.
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.

**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 Y 264 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN PAGAR LAS CASAS DE CAMBIO, LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, LOS FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO, LAS SOCIEDADES DE CAPITAL DE RIESGO, LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	403.09	31-08-09	39.266 17-09-09	CC, OCF, FCR, SCR, FNGR, y SGR.
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN EFECTUAR LOS SUJETOS OBLIGADOS INDICADOS EN LOS ARTÍCULOS 264 Y 272 EJUSDEM.	402.09	31-08-09	39.266 17-09-09	SISTEMA BANCARIO.
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.

**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/ACTUALIZAR LAS NORMAS PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	305.09	9-07-09	39.230 29-07-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS NORMAS PARA REGULAR LA PUBLICIDAD Y PROPAGANDA REALIZADAS POR LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS SOBRE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.	291.09	26-06-09	39.222 16-07-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS CONDICIONES DE CONFIGURACIÓN FÍSICA DE LAS PANTALLAS Y TECLADOS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS DESTINADOS AL USO POR PARTE DE PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	232.09	29-05-09	39.206 23-06-09	SISTEMA BANCARIO.
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

**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 NORMAS QUE REGULAN LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS RELACIONADOS A LA EMISIÓN Y USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO, DÉBITO, PREPAGADAS Y DEMÁS TARJETAS DE FINANCIAMIENTO O PAGO ELECTRÓNICO.	339.08	18-12-08	39.112 3-02-09	SISTEMA BANCARIO
SE ESTABLECE “LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA”.	273.08	21-10-08	39.053 6-11-08	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	267.08	14-10-08	39.049 31-10-08	SISTEMA BANCARIO
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

**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 EL CRITERIO PARA DEFINIR EL MONTO DEL CAPITAL SUJETO AL CÁLCULO DE LOS INTERESES SOBRE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO, RECIBIDOS POR LOS BANCOS UNIVERSALES, LOS BANCOS COMERCIALES, LOS BANCOS DE DESARROLLO Y LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	224.08	26-08-08	39.018 17-09-08	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN CUANTO AL TRATAMIENTO ESPECIAL QUE DEBEN BRINDAR A LAS PERSONAS DISCAPACITADAS, DE LA TERCERA EDAD Y MUJERES EMBARAZADAS.	209.08	13-08-08	39.002 26-08-08	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS QUE REGULAN LOS ASPECTOS MÍNIMOS QUE DEBERÁN CONTENER LOS CONTRATOS DE APERTURA DE CRÉDITO, ESPECIE TARJETAS DE CRÉDITO; ASÍ COMO LA METODOLOGÍA Y LA FÓRMULA DEL CÁLCULO DE LOS INTERESES.	129.08	6-06-08	38.952 13-06-08	SISTEMA BANCARIO.
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.
MODIFICACIONES EFECTUADAS AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, RELATIVAS A LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01 DE OCTUBRE DE 2002.	198.02	25-10-02	5.608 (E) 07-11-02	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

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

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

RESOLUCIONES

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

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CONSTITUCIÓN POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE UN APARTADO DEL 50% DE LOS RESULTADOS ACUMULADOS A SUPERÁVIT RESTRINGIDO, ASÍ COMO, LA REMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS REEXPRESADOS COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	329.99	28-12-99	36.859 29-12-99	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE: <ul style="list-style-type: none"> – 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.

**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 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.
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.

**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
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.
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 RATIFICAR EL CONTENIDO DE LOS ARTÍCULOS 49 Y 54 DE LA “LEY DE TARJETAS DE CRÉDITO, DÉBITO, PREPAGADAS Y DEMÁS TARJETAS DE FINANCIAMIENTO O PAGO ELECTRÓNICO”, REFERENTE AL DEPÓSITO COLOCADO EN DIFERIDO CUANDO CORRESPONDA A CASOS DE RECLAMOS POR RETIRO O ADELANTO DE EFECTIVO NO CONSUMADO POR PARTE DE UN CAJERO AUTOMÁTICO, CLONACIÓN DE TARJETA O EL USO ILÍCITO DE LA MISMA.	SIB-II-GGR-GNP-08994	16-03-15	SISTEMA BANCARIO
RELATIVA AL CUMPLIMIENTO DEL HORARIO ESTABLECIDO PARA REALIZAR OPERACIONES DE DIVISAS EN EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL, ENMARCADAS EN EL CONVENIO CAMBIARIO N° 33 DEL 10 DE FEBRERO DE 2015.	SIB-II-GGR-GNP-05957	24-02-15	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LAS NORMAS GENERALES PARA LAS OPERACIONES DE NEGOCIACIÓN, EN MONEDA NACIONAL, DE TÍTULOS EN MONEDA EXTRANJERA.	SIB-II-GGR-GNP-04923	12-02-15	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL PAGO DE LA CUOTA DE CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES NO BANCARIAS SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTE ORGANISMO.	SIB-II-GGR-GNP-03878	04-02-15	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL PAGO DE LA CUOTA DE CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES BANCARIAS PRIVADAS SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTE ORGANISMOA	SIB-II-GGR-GNP-03879	04-02-15	SISTEMA BANCARIO.
DIFERIMIENTO DE LA FECHA DE APLICACIÓN DEL ARTÍCULO 50 DE LA RESOLUCIÓN N° 067.14 CONTENTIVA DE LAS NORMAS GENERALES SOBRE LAS FUNCIONES, RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EXTERNO, DE LAS AUDITORÍAS Y DE LOS INFORMES AUDITADOS DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-02566	23-01-15	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A "ACEPTAR LOS ESTUDIOS, INFORMES Y DICTÁMENES FIRMADOS POR LOS LICENCIADOS EN ADMINISTRACIÓN Y ECONOMISTAS"	SIB-II-GGR-GNP-40875	19-11-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL REGISTRO DE LAS OPERACIONES OVERNIGHT.	SIB-II-GGR-GNP-37505	30-10-14	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 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.

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 CIRCULAR EMITIDA POR EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA, CONCERNIENTE A LAS SOLICITUDES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS A TRAVÉS DEL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE DIVISAS (SICAD II).	SIB-II-GGR-GNP-15682	13-05-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL CÁLCULO DE LOS INTERESES SOBRE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO.	SIB-II-GGR-GNP-14833	06-05-14	SISTEMA BANCARIO.
CIRCULAR N° DEL 10/04/2014, RELATIVA AL REGISTRO Y PAGO DE LOS RECURSOS CORRESPONDIENTES A LOS SERVICIOS NO FINANCIEROS DIRIGIDOS AL ACOMPAÑAMIENTO INTEGRAL A LAS PERSONAS QUE RECIBAN FINANCIAMIENTO AGRÍCOLA.	SIB-II-GGR-GNP-CDD-11406	10-04-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LA ENAJENACIÓN DE LOS TÍTULOS VALORES EN MONEDA EXTRANJERA PROPIEDAD DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REGISTRADOS EN LA CUENTA 123.00 “INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO” CUANDO SE NEGOCIEN A TRAVÉS DEL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE DIVISAS (SICAD II).	SIB-II-GGR-GNP-10025	04-04-14	SISTEMA BANCARIO.
ALCANCE A LA CIRCULAR SIGNADA CON LA NOMENCLATURA DEL 14 DE OCTUBRE DE 2011, EN OCASIÓN DE LA OPERACIÓN DE SUSTITUCIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN DESMATERIALIZADOS EMITIDOS POR EL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA.	SIB-II-GGR-GNP-08298	21-03-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL REGISTRO DE LA PARTICIPACIÓN ACCIONARIA DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EN LA SOCIEDAD DE GARANTÍAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA DEL SECTOR TURISMO, S.A., “SOGATUR”.	SIB-II-GGR-GNP-44123	26-12-13	SISTEMA BANCARIO.

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

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
RELATIVA A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	SIB-II-GGR-GNP-42391	10-12-13	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN CONSIDERAR PARA LA ENTREGA DE LOS RECAUDOS CORRESPONDIENTES A LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS.	SIB-II-GGR-GNP-32021	24-09-13	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LA ASISTENCIA OPORTUNA DEL APODERADO DE LA INSTITUCIÓN BANCARIA, PARA SUSCRIBIR LOS DOCUMENTOS DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS, DE CONSTITUCIÓN Y LIBERACIÓN DE HIPOTECAS DE ACUERDO CON LAS NECESIDADES DE LOS USUARIOS Y USUARIAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	SIB-II-GGR-GNP-11309	15-04-13	SISTEMA BANCARIO.
DONDE SE INDICA LA EMISIÓN Y ENTREGA DE LA TARJETA DE DÉBITO A LOS PENSIONADOS DEL INSTITUTO VENEZOLANO DE LOS SEGUROS SOCIALES (IVSS).	SIB-II-GGR-GNP-09338	27-03-13	SISTEMA BANCARIO.
REFERENTE A LA PROHIBICIÓN DE LIMITAR Y RESTRINGIR A LOS USUARIOS LA ENTREGA DE LA SOLICITUD DE CRÉDITO HIPOTECARIO, POR NO TENER UNA CUENTA DE AHORROS O CORRIENTE CON ANTIGÜEDAD DETERMINADA.	SIB-II-GGR-GNP-04505	18-02-13	SISTEMA BANCARIO.

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

CIRCULARES

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CONSTITUCIÓN DE PROVISIÓN PARA LAS INVERSIONES MANTENIDAS EN LOS BANCOS DE INVERSIÓN MERRILL LYNCH Y LEHMAN BROTHERS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18362	23-09-08	BU, BC, BDD, BSP, BANCOS CON LEYES ESPECIALES, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, FOGADE, CC, OCF, EEYOTC, SGR, FNGR, SCR Y FCR,
SOLICITUD DE INFORMACIÓN SOBRE POSICIÓN EXTRANJERA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-18260	19-09-08	BU, BC, BH, BDD, BI, BSP, AF, FMM, EAP, IMCP, CC, OCF, SGR, FNGR.
OBLIGACIÓN DE INFORMAR A SUS CUENTACORRIENTISTAS LOS MOVIMIENTOS DE SUS CUENTAS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16283	13-08-08	BU, BC Y EAP.
PROHIBICIÓN DE ADQUISICIÓN Y ORDEN DE DESINCORPORACIÓN DE TÍTULOS VALORES INCLUYENDO NOTAS ESTRUCTURADAS DENOMINADAS EN BOLÍVARES EMITIDOS POR BANCOS EXTRANJEROS, CASAS DE BOLSA, INSTITUCIONES FINANCIERAS Y EMPRESAS FINANCIERAS EXTRANJERAS.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11461	30-05-08	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, FMM, AF, IMCP, CC, OCF, EEyOTC, SGR, FNGR, SCR y FNCR.
NOTIFICACIÓN DEL CONTENIDO DE LA NOTA EMITIDA POR EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LAS FINANZAS, RELACIONADA AL INCUMPLIMIENTO DE LA NORMATIVA CAMBIARIA VIGENTE DURANTE LOS AÑOS 1994-1996.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08082	10-04-08	BU, BC, EAP

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CON EL OBJETO DE ACTUALIZAR LA INFORMACIÓN ENVIADA Y RECIBIDA ELECTRÓNICAMENTE CON FRECUENCIA SEMANAL, MENSUAL, TRIMESTRAL Y SEMESTRAL, SE REMITE LISTA CONTENTIVA DE LOS FORMULARIOS Y MANUALES DONDE SE INDICA LA CONDICIÓN DE VIGENTE O DEROGADA QUE PRIVARÁ EN CADA UNO DE ELLOS A PARTIR DE LA PRESENTE FECHA.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-03049	18-02-08	BU, BC, BI, BH, BDD, EAP, FMM, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT, BANCOEX, IMCP y BCV.
SE INFORMA QUE EL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (FORMA A) Y EL ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (FORMA B) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTES AL MES DE ENERO DE 2008 Y MESES SUBSIGUIENTES, DEBEN ESTAR EXPRESADOS EN BOLÍVARES SIN CÉNTIMOS.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-02626	13-02-08	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, BDD, EAP, BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT e IMCP.
SE REMITE LA NORMATIVA QUE DEBERÁN CUMPLIR EN LA IMPLEMENTACIÓN Y USO DE LA TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN, SERVICIOS FINANCIEROS DESMATERIALIZADOS, BANCA ELECTRÓNICA, VIRTUAL Y EN LÍNEA.	SBIF-DSB-II-GGTI-GRT-01907	30-01-08	BU, BC, BH, BI, BDD, BSP, AF, FMM, EAP, CC, GF, OCF, EEyOTC, SGR Y FNGR.
SE INFORMA QUE EN FECHA 23 DE NOVIEMBRE DE 2007, EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA EMITIÓ LA COMUNICACIÓN N° CJ-197, A TRAVÉS DE LA CUAL EXPRESÓ SU CRITERIO EN CUANTO A QUE EN EL SERVICIO DE CANJE QUE PRESTARÁN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AL PÚBLICO EN GENERAL A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2008, DURANTE EL PROCESO DE RECONVERSIÓN MONETARIA NO EXISTE POSIBILIDAD ALGUNA DE LEGITIMAR CAPITALES.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-24527	6-12-07	BU, BC, BH, BI, BDD, AF, FMM, EAP e IMCP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA LA DECISIÓN DE LA CORTE PRIMERA DE LO CONTENCIOSO ADMINISTRATIVO EN SENTENCIAS DE FECHAS 22 DE MAYO DE 2003 Y 23 DE JUNIO DE 1998, DONDE SE RESOLVIÓ ANULAR EL REGLAMENTO DE VISADO DE ESTADOS FINANCIEROS Y OTRAS ACTUACIONES DEL CONTADOR PÚBLICO DIFUNDIDO POR LA FEDERACIÓN DE COLEGIOS DE CONTADORES PÚBLICOS DE VENEZUELA Y LA RESOLUCIÓN QUE IMPONE LA OBLIGACIÓN DE USAR “PAPEL ÚNICO DE SEGURIDAD” RESPECTIVAMENTE.	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-16418	31-08-07	BU, BC, BH, BI, BDD, EAP, e IMCP
SE INSTRUYE A LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LO SIGUIENTE: <ul style="list-style-type: none"> LA SOCIEDAD O FONDO DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, A TRAVÉS DE SUS ADMINISTRADORES ESTÁN OBLIGADAS A VERIFICAR QUE LOS POSIBLES ADQUIRIENTES DE LAS ACCIONES DE LAS MISMAS, CUMPLAN CON LOS REQUISITOS LEGALES Y/O ESTUTARIAMENTE ESTABLECIDOS, CONFORMANDO LOS EXPEDIENTES RESPECTIVOS DE CADA UNO DE LOS POSIBLES ACCIONISTAS, CONTENTIVOS DE LOS RECAUDOS PREVISTOS EN LOS ARTÍCULOS 2 Y 4 DE LA RESOLUCIÓN N° 180.00 DE FECHA 30 DE MAYO DE 2000, CONTENTIVA DE LAS “NORMAS DE PROMOCIÓN, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS. ASIMISMO, DEBERÁN EMITIR UNA CERTIFICACIÓN SUSCRITA POR EL PRESIDENTE Y DIRIGIDA A ESTA SUPERINTENDENCIA, DONDE CONSTE LA NUEVA ESTRUCTURA ACCIONARIA CADA VEZ QUE SEA MODIFICADA EN VIRTUD DE INCORPORACIÓN DE NUEVOS ACCIONISTAS MOTIVADO A UN AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL, TRASPASO O ADQUISICIÓN DE ACCIONES. 	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-15224	21-08-07	FNGR y SGR.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>SE EMITEN LAS DIRECTRICES A LOS FINES DE LA CORRECTA APLICACIÓN DE LA RESOLUCIÓN N° 092.07 DE FECHA 28 DE MARZO DE 2007, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 38.688 DE FECHA 22 DE MAYO DE 2007, RELACIONADA CON EL TRASPASO A LAS CUENTAS DE PASIVO DE LOS SALDOS POR DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTIENEN EN LAS CUENTAS DE ACTIVOS; A CONTINUACIÓN ALGUNAS DE LAS DIRECTRICES EMITIDAS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • SE TOMARÁN LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO, QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTENGAN CONTABILIZADOS AL 31 DE MAYO DE 2007 EN LAS CUENTAS DE ACTIVO, EN EL GRUPO 120 “INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES”. • SE MANTIENE LA MODALIDAD DE TRANSFERENCIA DE FORMA MENSUAL, CONSECUTIVA Y POR MONTOS IGUALES, EN UN PLAZO NO MAYOR A CUARENTA Y SIETE (47) MESES, ES DECIR A RAZÓN DE UN CUARENTISIETEAVO (1/47) MENSUAL. <p>LA PRIMERA TRANSFERENCIA CORRESPONDIENTE AL PRIMER MES SE REALIZARÁ EL (1°) DE JUNIO DEL PRESENTE AÑO; LA SEGUNDA TRANSFERENCIA SE EFECTUARÁ EL 1 DE JULIO DE 2007, Y ASÍ SUCESIVAMENTE HASTA ALCANZAR EL PLAZO ANTES SEÑALADO.</p>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-08518	29-05-07	INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE MANTENGAN DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO A LA FECHA DE ENTRADA EN VIGENCIA DE ESTA CIRCULAR.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE REITERA QUE LAS PETICIONES, SOLICITUDES O MEMORIALES QUE LAS INSTITUCIONES DIRIJAN A ESTE ORGANISMO, DEBERÁN EXTENDERSE EN PAPEL SELLADO DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS, CONFORME LO PREVÉ LA VIGENTE ORDENANZA DE TIMBRE FISCAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS DEL 28 DE OCTUBRE DE 2003, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS, EXTRAORDINARIA N° 0015 DE FECHA 12 DE NOVIEMBRE DE 2003.	SBIF-DSB-IO-GGTE-GNP-05012	30-03-07	TODAS LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.
SE INSTRUYE QUE LOS SUJETOS OBLIGADOS QUE INTEGRAN UN GRUPO FINANCIERO ELABOREN EL CÓDIGO DE ÉTICA, CONSTITUYAN UN COMITÉ Y UNA UNIDAD DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y DESIGNEN UN OFICIAL DE CUMPLIMIENTO COMÚN PARA TODAS LAS EMPRESAS DEL GRUPO, ASÍ COMO ELABOREN LOS PLANES Y PROGRAMAS Y DEMÁS DOCUMENTOS EXIGIDOS SOBRE LA MATERIA, DE MANERA INDEPENDIENTE CON RESPECTO A LAS COMPAÑÍAS Y/O EMPRESAS REGIDAS POR ENTES Y LEYES DISTINTAS A LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y AL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	SBIF-DSB-UNIF-GSIF-01967	7-02-07	BU, BC, BH, BI, BDD, FMM y EAP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A SUSPENDER Y DESINCORPORAR DE MANERA INMEDIATA CUALQUIER ACCESO EN MEDIOS ELECTRÓNICOS O POR CUALQUIER OTRA VÍA A LOS DATOS CONTENIDOS EN LOS ARCHIVOS CONSOLIDADOS REMITIDOS EN SU OPORTUNIDAD POR ESTA SUPERINTENDENCIA A LOS INTEGRANTES DEL SISTEMA, POR CUANTO DICHA DATA NO REFLEJA LA POSICIÓN DEUDORA DE LOS USUARIOS A LA FECHA Y EN CONSECUENCIA CONLLEVA AL SUMINISTRO POR PARTE DE LOS BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS DE INFORMACIÓN ERRÓNEA OCASIONANDO INCONVENIENTE A LOS USUARIOS.	SBIF-DSB-IO-GGTI-01889	7-02-07	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, BDD, EAP e IMCP.
SE INFORMA QUE EN LOS PROCESOS DE SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN QUE GESTIONE ESA INSTITUCIÓN ANTE ESTE ORGANISMO REFERIDA A LOS NUMERALES 1, 2, 4, 5, 7 Y 8 DEL ARTÍCULO 235 Y ARTÍCULO 77 DEL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBERÁ CONSIGNAR CUATRO (4) EJEMPLARES DE LA INFORMACIÓN NECESARIA PARA REALIZAR LA EVALUACIÓN CORRESPONDIENTE.	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-10951	24-05-06	BU, BC, BH, BI, BDD, AF, FMM, IMCP, EAP, OCF, SGR, FNGR, SCR y FCR.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE NOTIFICA QUE SE ENCUENTRA DISPONIBLE EN LA EXTRANET BANCARIA, OPCIÓN CRÉDITOS INDEXADOS, LA TABLA MODELO ÚNICA, ASÍ COMO EL INSTRUCTIVO PARA EL RECÁLCULO DE LA DEUDA DE LOS CRÉDITOS HIPOTECARIOS OTORGADOS PARA LA ADQUISICIÓN O REMODELACIÓN DE VIVIENDAS, QUE CORRESPONDA AL ÁREA DE ASISTENCIA III, O QUE FUERON OTORGADOS FUERA DEL SISTEMA DE POLÍTICA HABITACIONAL PERO CON BASE AL INGRESO FAMILIAR DEL PRESTATARIO Y QUE PARA LA FECHA DE LA SENTENCIA DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA DEL 24 DE ENERO DEL 2002, SE ENCUENTRAN VIGENTES, APLICANDO LA METODOLOGÍA PARA DICHO RECÁLCULO EMANADA DEL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO (BANAP).	SBIF-GGCJ-GTE-GGTI-00661	18-01-05	BU, BH, y EAP.
SE EXHORTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A EXONERAR DEL COBRO DE COMISIONES Y OTROS CARGOS A TODAS LAS CUENTAS CUYA APERTURA HAYA SIDO ORDENADA POR LOS TRIBUNALES DE LA REPÚBLICA Y REINTEGRAR LOS DÉBITOS QUE POR ESTE CONCEPTO SE HUBIESEN REALIZADO, DE CONFORMIDAD CON EL ARTÍCULO 823 DEL CÓDIGO DE PROCEDIMIENTO CIVIL, REFERENTE A LOS DEPÓSITOS CONSIGNADOS POR DEUDORES QUE FORMULAN OFERTA REAL DE PAGO A SUS ACREEDORES.	SBIF-GGCJ-GALE-17185	1-12-04	BU, BC, BH y EAP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE EXHORTA A LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS A OTORGAR UN TRATO JUSTO E IGUALITARIO A LOS DEUDORES QUE LE FUERON OTORGADOS CRÉDITOS INDEXADOS Y/O PARA LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”, PERMITIÉNDOLES QUE SUS SOLICITUDES SEAN EVALUADAS SIN QUE SE ESTABLEZCAN CRITERIOS A PRIORI, A LOS FINES DE DETERMINAR CON FUNDAMENTO EN ESA EVALUACIÓN LA CAPACIDAD DE ASUMIR LAS OBLIGACIONES DE PAGO POR PARTE DE LOS MENCIONADOS DEUDORES.	SBIF-GGCJ-GALE-13794	28-09-04	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, AF e IMCP
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS: <ul style="list-style-type: none"> • NO PODRÁN OTORGAR TARJETAS DE DÉBITO U OTRA MODALIDAD DE SERVICIOS QUE PERMITA EFECTUAR DÉBITO O RETIROS FUERAS DE LAS OFICINAS, AGENCIAS O SUCURSALES DE LOS ENTES QUE CONFORMAN EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL, SIN LA PREVIA SOLICITUD DEL TITULAR O TITULARES DE LA CUENTA DE AHORRO, CORRIENTE U OTRA MODALIDAD DE CUENTA BANCARIA. • NO PODRÁ ESTAR COMPRENDIDA DENTRO DEL MISMO CONTRATO DE APERTURA DE CUENTA DE AHORRO, CORRIENTE U OTRA MODALIDAD DE CUENTA BANCARIA, LA SOLICITUD DE LAS MODALIDADES DE RETIRO A QUE SE CONTRAE LA PRESENTE CIRCULAR. • 	SBIF-GGCJ-GALE-13507	21-09-04	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, AF, FMM e IMCP.
SE ESTABLECE LA INFORMACIÓN MÍNIMA QUE DEBEN CONTENER LOS CONVENIOS DE CONDICIONES GENERALES Y LOS CONVENIOS DE AFIANZAMIENTOS QUE SUSCRIBAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON LOS ENTES QUE CONFORMAN EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.	SBIF-GGTE-GNP-12230	25-08-04	BU, BC, BI, EAP, BDD, BSP, BANCOEX, IMCP, SGR y FNGR.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
NOTIFICACIÓN DE LA DECISIÓN DE LA SALA CONSTITUCIONAL DEL TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA DONDE ÉSTA RESOLVIÓ EL RECURSO DE COLISIÓN DE NORMAS LEGALES QUE IMPLICABAN EL IMPUESTO DEL (1X1000) EN EL OTORGAMIENTO DE PRÉSTAMOS QUE SE DOCUMENTAN MEDIANTE PAGARÉS O LETRAS DE CAMBIO PARA EL PAGO DE TIMBRE FISCAL.	SBIF-GGRE-GNP-10797	27-07-04	BU, BC, BI, BH, BD, AF, FMM, EAP, BANAP, BANCOEX e IMCP.
SE ESTABLECE LA INFORMACIÓN MÍNIMA QUE DEBE CONTENER EL CERTIFICADO DE CUSTODIA A SER SUMINISTRADO A CADA UNO DE LOS CLIENTES (PEQUEÑOS Y MEDIANOS AHORRISTAS E INVERSIONISTAS) POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE MANTENGAN BAJO CUSTODIA LOS TÍTULOS VALORES QUE ADQUIERAN LOS REFERIDOS CLIENTES. LOS TÍTULOS VALORES OBJETO DE EMISIÓN DEL CITADO CERTIFICADO SON LOS DENOMINADOS: 1) BONOS SOBERANOS 2010, 2011 Y 2018; 2) BONOS QUE FORMARON PARTE DE LAS UNIDADES DE INVERSION; Y, 3) VEBONOS INSCRITOS EN LA BOLSA DE VALORES DE CARACAS.	SBIF-GGTE-GNP-08837	17-06-04	BU, BC, BI, BH, BDD, AF, FMM, EAP, BANCOEX e IMCP.
SE INSTRUYE SUSPENDER EL USO DEL SISTEMA DE REFERENCIAS BANCARIAS, HASTA TANTO SEAN ESTABLECIDOS LOS PROCEDIMIENTOS POR PARTE DEL CONSEJO BANCARIO NACIONAL, PREVIA REVISIÓN DEL ENTE SUPERVISOR, RELATIVOS AL INGRESO Y EXCLUSIÓN EN EL CITADO SISTEMA DE LOS CLIENTES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	SBIF-GGCJ-GALE-03976	24-03-04	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM y AF.
PROHIBICIÓN DE EFECTUAR DESCUENTOS POR CUALQUIER CONCEPTO DE LAS CUENTAS NÓMINAS, SEAN ÉSTAS CORRIENTES O DE AHORRO, QUE POSEAN LOS TRABAJADORES, SIN LA PREVIA AUTORIZACIÓN EXPRESA DEL TITULAR DE LA MISMA. ASIMISMO, SERÁ IGUALMENTE APLICABLE ESTA INSTRUCCIÓN PARA AQUELLAS CUENTAS A TRAVÉS DE LAS CUALES SEAN CANCELADAS LAS PENSIONES Y JUBILACIONES.	SBIF-GGCJ-GALE-03975	24-03-04	BU, BC, BH, BDD, FMM, EAP e IMCP.
SUSPENSIÓN DEL USO DE TODA PRÁCTICA QUE IMPIDA LA APERTURA DE CUENTAS NÓMINA, SEAN DE AHORRO O CORRIENTES, CON FUNDAMENTO EN LA PRESENTACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS NEGATIVAS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GGCJ-GALE-03585	17-03-04	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, AF, FMM e IMCP.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

LEYENDA:

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

Instituciones del Sector Bancario

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

BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> 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"> Banescó 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 Banescó Arrendamiento Financiero y Banescó Fondo de Activos Líquidos). La fusión por absorción con Unibanca Banco Universal, C.A. (3), Banco Hipotecario Unido, S.A., Fondo Unión, C.A., Banco de Inversión Unión, C.A. y C.A. Arrendadora Unión Sociedad de Arrendamiento Financiero se autorizó a través de Resolución N° 078.02 del 26 de junio de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.473 del 27 de junio de 2002.

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

BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco del Caribe, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 073-98 del 6 de abril de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.431 del 13 de abril de 1998. (Fusión con Banco de Inversión del Caribe y Fondo de Activos Líquidos del Caribe).
<ul style="list-style-type: none"> Banco Caroní, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 233-97 del 19 de junio de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.234 del 25 de junio de 1997. La fusión por absorción del Banco Guayana, C.A. por parte del Banco Caroní, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 325.11 del 15 de diciembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.821 del 15 de diciembre de 2011.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Sofitasa Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> La fusión por absorción del Fondo Sofitasa, C.A. y la Arrendadora Sofitasa, C.A. por parte del Banco Sofitasa, C.A. y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 217.01 del 16 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.306 del 18 de octubre de 2001.
<ul style="list-style-type: none"> Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La fusión por absorción de Soficrédito Banco de Inversión, C.A. y Sogecrédito, C.A. de Arrendamiento Financiero por parte del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. y transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 271.01 del 26 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.354 del 28 de diciembre de 2001.
<ul style="list-style-type: none"> BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La fusión por incorporación entre el Banco República, C.A., Banco Universal (4) y Fondo Común, Entidad de Ahorro y Préstamo, S.A. (5) y transformación a banco universal, fue autorizada a través de Resolución N° 357.00 del 21 de diciembre de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.107 de fecha 27 de diciembre de 2000. El cambio de denominación de Fondo Común, C.A., Banco Universal a BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-06895 del 31 de marzo de 2006. La fusión por absorción de BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal por parte de TotalBank, C.A., Banco Universal (6) y el cambio de denominación social a BFC Banco Fondo Común, C.A., Banco Universal, fue autorizada mediante Resolución N° 142.10 de fecha 24 de marzo de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.400 de fecha 9 de abril de 2010.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Espirito Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela) 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento del Banco Espirito Santo, S.A. Banco Universal (Sucursal Venezuela) fue autorizado mediante Resolución N° 526.10 de fecha 19 de octubre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.533 de fecha 19 de octubre de 2010. El cambio de denominación social del Banco Espirito Santo, S.A. Sucursal Venezuela, Banco Universal a Novo Banco, S.A., Sucursal Venezuela, Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 004.15 del 15 de enero de 2015, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.595 del 4 de febrero de 2015.

- (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) Este Banco previamente se fusionó por absorción con Valencia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. (esta Entidad previamente se transformó de sociedad civil a sociedad anónima. Dicho 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. El cambio de denominación de Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A., a Banco Bicentenario, del Pueblo, de la Clase Obrera, Mujer y Comunas, Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 010.15 del 29-01-2015, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.599 de fecha 10 de febrero de 2015.
<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 (I) fue autorizado mediante Resolución N° 138.02 del 21 de agosto de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.511 del 22 de agosto de 2002. 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 oficio 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 Provienda, 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: Sofiocidente, Banco de Inversión, C.A.:**
- La fusión por absorción de Sofiocidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.
- Nota 42: El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del Banco Comercial Evrofinance Mosnarbank, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 203.11 de fecha 21 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.719 del 22 de julio de 2011.**
- Nota 43: Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA):**

- Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.208 del 26 de junio de 2009.
 - La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. En consecuencia, este Banco fue intervenido sin cese de intermediación financiera.
 - Se levantó medida de intervención sin cese de intermediación financiera impuesta el 25 de junio de 2009, mediante Resolución N° 001.11 del 11 de enero de 2011, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.591 del 11 de enero de 2011.
 - La fusión por absorción del Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA) por parte del Banco Industrial de Venezuela, C.A. fue autorizada con Resolución N° 261.11 de fecha 30 de septiembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.769 del 30 de septiembre de 2011.
- Nota 44:** Banco Guayana, C.A.:
- La fusión por absorción del Banco Guayana, C.A. por parte del Banco Caroní, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 325.11 del 15 de diciembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.821 del 15 de diciembre de 2011.
- Nota 45:** Mediante Resolución N° 024.12 de fecha 16 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.875 del 2 de marzo de 2012, se resolvió: a) La revocatoria de la autorización de funcionamiento otorgada al Representante de la Caja de Ahorros de Galicia (Caixa Galicia) en la República Bolivariana de Venezuela; y, b) La autorización para la instalación del Representante de la Caixa de Ahorros de Galicia, Vigo, Ourense e Pontevedra (NovaCaixaGalicia) en la ciudad de Caracas, República Bolivariana de Venezuela.
- Nota 46:** El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del Banco Etcheverría, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 175.13 de fecha 15 de noviembre de 2013, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.303 del 27 de noviembre de 2013. (Oficio de notificación de la autorización N° SIB-II-GGR-GA-42862 del 13 de diciembre de 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