



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

RIF: G-20007161-3

# Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO 22 NÚMERO 97

**Julio/Septiembre 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**

Nro	ÍNDICE	Página
	<b><u>ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO</u></b>	<b>9</b>
<b>I</b>	<b><u>SECTOR BANCARIO</u></b>	<b>32</b>
1.-	<u>Número de Instituciones del Sector Bancario de capital privado y del estado, según subsector</u>	<b>34</b>
2.-	<u>Sector Bancario y Subsectores que lo conforman.</u>	<b>35</b>
3.-	<u>Número de oficinas y trabajadores por oficina principal, sucursales y agencias, según Instituciones del Sector Bancario</u>	<b>36</b>
4.-	<u>Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	<b>37</b>
5.-	<u>Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	<b>38</b>
6.-	<u>Captaciones del público, según subsector, estrato, Instituciones del Sector Bancario</u>	<b>39</b>
7.-	<u>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.</u>	<b>40</b>
8.-	<u>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.</u>	<b>41</b>
9.-	<u>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.</u>	<b>42</b>
10.-	<u>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.</u>	<b>43</b>
11.-	<u>Indicadores por Banca Universal y Comercial de capital nacional, de capital extranjero y resto del sector bancario, según categoría.</u>	<b>44</b>
12.-	<u>Banca Universal y Banca Comercial, tasas de interés nominales promedio.</u>	<b>45</b>
13.-	<u>Participación porcentual y absoluta del capital extranjero en el patrimonio, según banco.</u>	<b>46</b>
14.-	<u>Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>47</b>
15.-	<u>Banesco Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>48</b>
16.-	<u>Banco Provincial, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>49</b>
17.-	<u>Banco Mercantil, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>50</b>
18.-	<u>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.</u>	<b>51</b>
19.-	<u>Banco Bicentenario Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>52</b>
20.-	<u>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.</u>	<b>53</b>

<b>Nro</b>	<b>ÍNDICE</b>	<b>Página</b>
21.-	<u>Banco del Caribe, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>54</b>
22.-	<u>Banco Exterior, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>55</b>
23.-	<u>Banco Nacional de Crédito, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>56</b>
24.-	<u>BFC Fondo Común, C.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estados de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>57</b>
25.-	<u>Venezolano de Crédito, S.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>58</b>
26.-	<u>Banco Caroní, C.A. Banco Universal evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>59</b>
27.-	<u>Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>60</b>
28.-	<u>Banplus Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>61</b>
29.-	<u>Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>62</b>
30.-	<u>Banco Activo, C.A., Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>63</b>
31.-	<u>100% Banco, Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>64</b>
32.-	<u>Del Sur Banco Universal, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>65</b>
33.-	<u>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.</u>	<b>66</b>
34.-	<u>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.</u>	<b>67</b>
35.-	<u>Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>68</b>
36.-	<u>Novo Banco, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>69</b>
37.-	<u>Internacional de Desarrollo, C.A., Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>70</b>
38.-	<u>Banco Industrial de Venezuela, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>71</b>
39.-	<u>Banco de Exportación y Comercio, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro</u>	<b>72</b>
40.-	<u>Bancrecer, S.A. Banco Microfinanciero, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>73</b>
41.-	<u>Bancamiga, Banco Microfinanciero, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>74</b>
42.-	<u>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.</u>	<b>75</b>

Nro	ÍNDICE	Página
43.-	<u>Mi Banco, Banco Microfinanciero, C.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>76</b>
44.-	<u>Banco del Pueblo Soberano, C.A. evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>77</b>
45.-	<u>Banco de Comercio Exterior, C.A. (BANCOEX), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>78</b>
46.-	<u>Instituto Municipal de Crédito Popular (IMCP), evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	<b>79</b>
47.-	<u>Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco .</u>	<b>80</b>
48.-	<u>Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco .</u>	<b>81</b>
49.-	<u>Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado según banco .</u>	<b>82</b>
50.-	<u>Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco .</u>	<b>83</b>
51.-	<u>Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco.</u>	<b>84</b>
52.-	<u>Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.</u>	<b>85</b>
53.-	<u>Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco .</u>	<b>86</b>
54.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Cantidad de Consumos Realizados con Tarjetas de Crédito por banco, según concepto</u>	<b>87</b>
55.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por concepto, según mes</u>	<b>88</b>
56.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por banco, según tipo de tarjeta</u>	<b>89</b>
57.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por concepto, según tipo de tarjeta</u>	<b>90</b>
58.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Tarjetas de Crédito por banco, según mes</u>	<b>91</b>
59.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Cantidad de Consumos y Gastos Realizados con Tarjetas de Crédito por concepto, según mes</u>	<b>92</b>
60.-	<u>Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco .</u>	<b>93</b>
61.-	<u>Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco .</u>	<b>94</b>
62.-	<u>Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco .</u>	<b>95</b>
63.-	<u>Banca universal y banca comercial, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.</u>	<b>96</b>
64.-	<u>Resto del sector bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.</u>	<b>103</b>
65.-	<u>Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco .</u>	<b>105</b>
66.-	<u>Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco .</u>	<b>106</b>
67.-	<u>Distribución del patrimonio por cuenta, según banco .</u>	<b>107</b>
68.-	<u>Índice del patrimonio vs. activos y operaciones contingentes ponderadas en base a riesgo e índice del [patrimonio + gestión operativa] vs. activo total, según banco .</u>	<b>108</b>
69.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco y otras instituciones financeiras.</u>	<b>109</b>
70.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco .</u>	<b>110</b>

Nro	ÍNDICE	Página
<b>II</b>	<b><u>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)</u></b>	<b>112</b>
1.-	<u>Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	<b>114</b>
2.-	<u>Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	<b>115</b>
3.-	<u>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.</u>	<b>116</b>
4.-	<u>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.</u>	<b>117</b>
5.-	<u>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.</u>	<b>118</b>
6.-	<u>Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.</u>	<b>119</b>
7.-	<u>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.</u>	<b>120</b>
8.-	<u>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.</u>	<b>121</b>
9.-	<u>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.</u>	<b>122</b>
10.-	<u>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.</u>	<b>123</b>
11.-	<u>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</u>	<b>124</b>
12.-	<u>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.</u>	<b>125</b>
	<b><u>Notas Metodológicas.</u></b>	<b>127</b>
	<b><u>Anexo Legal.</u></b>	<b>138</b>
	<b><u>Decretos Presidenciales vigentes</u></b>	<b>140</b>
	<b><u>Resoluciones</u></b>	<b>167</b>
	<b><u>Circulares</u></b>	<b>196</b>
	<b><u>Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.</u></b>	<b>245</b>

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







# **ANÁLISIS DE LAS PRINCIPALES VARIABLES DEL SECTOR BANCARIO**

## 1. SECTOR BANCARIO

### 1.1 Estructura del sector bancario

El sector bancario cerró el tercer trimestre de 2015 con treinta y cinco (35) instituciones bancarias, distribuidas en veintitrés (23) bancos universales, un (1) banco comercial, cuatro (4) bancos con leyes especiales, cuatro (4) bancos microfinancieros, dos (2) bancos de desarrollo y un (1) instituto municipal de crédito. Veinticuatro (24) de estas instituciones son de capital privado y once (11) del Estado.

Bajo esta distribución resalta que la participación más representativa del sector bancario se encuentra en los subsistemas banca universal y comercial que agrupan 68,57% de las instituciones bancarias legalmente autorizadas para funcionar en el territorio nacional. En este sentido, las instituciones que conforman la banca universal y comercial mantienen en toda la geografía nacional un número de 3.532 oficinas; empleando para su funcionamiento un recurso humano de 77.681 trabajadores. El resto del sector bancario cuenta con 117 oficinas y 2.609 trabajadores, lo anterior arroja un total de 3.649 agencias y 80.290 trabajadores del sector bancario.

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

SUBSECTOR	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>	<b>3.532</b>	<b>77.681</b>
Banca Universal	3.429	74.275
Banca Comercial	103	3.406
Resto del sector bancario	117	2.609
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3.649</b>	<b>80.290</b>

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

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

## 1.2. Activo

Para el tercer trimestre de 2015, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 3.895.605 millones, incrementándose en 15,88% en comparación con el saldo alcanzado en el segundo trimestre de 2015 de Bs. 3.361.637 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 tercer trimestre de 2015 en 98,78%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,22%.

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

SUBSECTOR	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	3.848.157.986	98,78
Banca microfinanciera	37.419.165	0,96
Banca de Desarrollo	5.280.216	0,14
Instituto Municipal de Crédito	4.747.331	0,12
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3.895.604.698</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Balance general de publicación

### 1.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de septiembre de 2015 representan el 22,88% del total del activo. Este rubro se colocó en Bs. 891.468 millones, registrando un decrecimiento de 1,15%, respecto al monto correspondiente al segundo trimestre del año 2015 de Bs. 901.868 millones. En cuanto a la distribución de las disponibilidades por subsistema, en la banca universal y comercial este rubro se situó en Bs. 879.221 millones para el tercer trimestre de 2015, un saldo que implicó una disminución del 1,28% en comparación al trimestre finalizado en junio de 2015 (Bs. 890.644 millones). El resto del sector bancario, ubicó este rubro en Bs. 12.248 millones para septiembre de 2015, reflejando un crecimiento del 9,12% en comparación con junio de 2015 (Bs. 11.224 millones).

### **1.2.2 Inversiones en títulos valores**

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el tercer trimestre de 2015 en Bs. 789.809 millones, lo cual significó un incremento de 19,62% en comparación con el segundo trimestre de 2015, cuando se colocaron en Bs. 660.278 millones. Este rubro representa el 20,27% del total activo. Las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial se ubicaron en Bs. 778.436 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 11.374 millones para el cierre del trimestre finalizado en septiembre de 2015.

---

### **1.2.3 Cartera de créditos**

La cartera total de créditos neta del sector bancario representa el 51,90% del total activo. Esta cuenta alcanzó un saldo de Bs. 2.021.803 millones al cerrar el tercer trimestre de 2015, reportando un crecimiento de 23,98% en relación con el monto de junio de 2015, el cual fue de Bs. 1.630.737 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 1.999.602 millones para septiembre de 2015, reflejando un crecimiento de 23,88% en comparación con el trimestre anterior (Bs. 1.614.134 millones). En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 22.201 millones, experimentando así, para el tercer trimestre de 2015, un incremento respecto al segundo trimestre del 2015 de 33,71% (Bs. 16.603 millones).

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 7.539 millones en septiembre de 2015. Esto implicó un crecimiento de 6,16% en comparación con el segundo trimestre del año 2015, cuando se situó en Bs. 7.101 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el tercer trimestre de 2015 con un saldo de Bs. 54.843 millones, lo cual significó un aumento de 21,12% en comparación con el trimestre finalizado en junio de 2015, cuando su saldo fue de Bs. 45.281 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 7.365 millones al finalizar el tercer trimestre de 2015, esto representa un aumento de 5,89% en relación con el trimestre anterior

(Bs. 6.956 millones). La provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial aumentó en 21,04% de junio de 2015 (Bs. 44.694 millones) a septiembre de 2015, cuando alcanzó un saldo de Bs. 54.096 millones. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de septiembre de 2015 presentaron un saldo de Bs. 173 millones en comparación con el trimestre anterior (Bs. 145 millones), creciendo en 19,27%. Su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 748 millones para el cierre del tercer trimestre de 2015.

---

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

##### **Cartera dirigida al sector agrícola<sup>2</sup>**

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 julio, agosto y septiembre del año 2015 en un 24%.

Durante el tercer trimestre del año 2015 el sector bancario debió colocar Bs. 218.308 millones en el sector agrícola que representa el 24% 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 septiembre de 2015, la cartera de créditos del sector bancario colocada en el sector agrícola, ascendió a Bs. 311.216 millones, experimentando un crecimiento de 16,38% con respecto a junio de año 2015, cuando alcanzó un monto de Bs. 267.402 millones. Las colocaciones al sector agrícola en septiembre de 2015, registraron un exceso de Bs. 90.252 millones con respecto al monto obligatorio.

---

<sup>1</sup> 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"

<sup>2</sup> De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para septiembre de 2015 es de 24% calculada sobre la base del promedio de las carteras bruta de créditos al 31 de diciembre de 2013 y 31 de diciembre de 2014.

Para el mes de septiembre de 2015, los créditos otorgados al sector agrícola se ubicaron a Bs. 303.263 millones (97,44% de la cartera agrícola colocada), mientras que el total de otras colocaciones (bonos agrícolas, entre otros) fue de Bs. 7.953 millones representando el 2,56%.

En el tercer trimestre de 2015, la banca privada colocó en el sector agrícola Bs. 178.334 millones, experimentando un crecimiento de 8,27% con respecto a junio 2015 cuando registró Bs. 164.715 millones. Y su participación en la cartera agrícola colocada del sector bancario fue de 57,30% en septiembre 2015.

La banca pública incrementó el saldo de las colocaciones al sector agrícola en 29,40%, pasando de Bs. 102.816 millones en junio 2015 a Bs. 132.881 millones en septiembre de 2015.

---

### **Cartera dirigida al sector manufacturero**

Durante los meses del tercer trimestre del año 2015, el sector bancario debió alcanzar la meta de Bs. 118.107 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 tercer trimestre de 2015, registró colocaciones de créditos en el sector manufacturero por Bs. 180.139 millones.

El saldo de la cartera de créditos destinada para manufactura del sector bancario, experimentó un crecimiento en Bs. 26.147 millones (16,98%) al pasar de Bs. 153.992 millones en junio de 2015 a Bs. 180.139 millones a septiembre del año 2015.

La banca privada incrementó el saldo de dicha cartera en 11,52%, pasando de Bs. 88.519 millones en junio de 2015 a Bs. 98.715 millones en septiembre de 2015. Así mismo, la banca pública incrementó el saldo de la cartera de créditos destinada al sector manufacturero en Bs. 15.951 millones (24,36%) al pasar de Bs. 65.473 millones en junio de 2015 a Bs. 81.424 millones en septiembre de 2015.

### **Cartera dirigida al sector microempresarial<sup>3</sup>**

Para septiembre de 2015, el sector bancario debió destinar créditos a microempresarios por Bs. 49.590 millones, lo que representa el tres por ciento (3%) de la cartera de créditos bruta al 30 de junio de 2015, la cual ascendió a Bs. 1.670.384 millones.

El sector bancario registró un incremento de la cartera microempresarial de Bs. 20.953 millones equivalente al 27,88% entre el trimestre finalizado en junio de 2015 cuando evidenció un saldo de Bs. 75.153 millones y el trimestre finalizado en septiembre de 2015 cuando reflejó un monto de Bs. 96.106 millones.

Durante el tercer trimestre del año 2015, la banca privada incrementó el saldo de su cartera de créditos destinada al sector microempresarial en Bs. 16.828 millones, lo que se traduce en 28,48% registrando Bs. 75.909 millones al cierre septiembre de 2015 en comparación con junio de 2015 de Bs. 59.081 millones. Su participación en la cartera destinada a microempresarios del sector bancario fue de 78,98%.

Por su parte, la cartera de microcréditos de la banca pública registró un crecimiento de Bs. 4.125 millones equivalente al 25,66% respecto al mes de junio del año 2015; al pasar de Bs. 16.072 millones en junio de 2015 a Bs. 20.197 millones en septiembre de 2015. La participación de la banca pública en el total de la cartera de microcréditos fue de 21,02%.

---

### **Cartera dirigida al sector turismo**

Para el tercer trimestre de 2015, la cartera de créditos dirigida al turismo, en el sector bancario, experimentó un crecimiento de 27,45%, pasando de Bs. 30.044 millones en junio del 2015 a Bs. 38.292 millones en septiembre del 2015. El Ministerio para el Poder Popular para el Turismo, estableció un porcentaje de cumplimiento de 4,25% para el sector bancario.

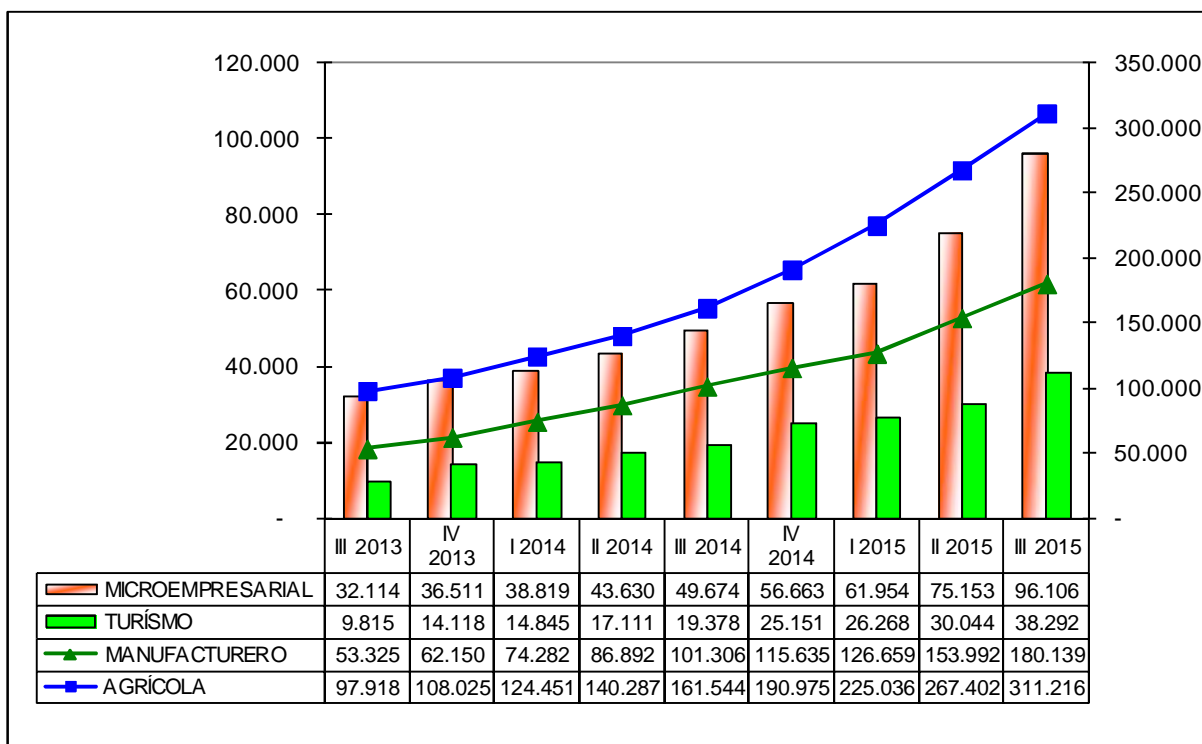
---

<sup>3</sup> 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.

Al cierre del mes de septiembre de 2015 la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca privada registró un crecimiento de 26,97%, pasando de Bs. 21.600 millones en junio de 2015 a Bs. 27.426 millones en septiembre de 2015.

Durante los meses del tercer trimestre de 2015, la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca pública experimentó un crecimiento de 28,69% en comparación con el segundo trimestre de 2015, pasando de Bs. 8.444 millones en junio de 2015 a Bs. 10.866 millones en septiembre de 2015.

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



FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"



### 1.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 3.607.739 millones al final del tercer trimestre de 2015, esto equivale a un incremento de 15,45% en relación con el segundo trimestre de 2015 cuando su saldo se estableció en Bs. 3.125.026 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 3.565.474 millones al cierre del mes de septiembre del año 2015, aumentando en 15,40% en comparación con el trimestre anterior cuando se situó en Bs. 3.089.737 millones. El resto del sector bancario alcanzó Bs. 42.264 millones para el tercer trimestre de 2015 mostrando un crecimiento del 19,77% en comparación con junio de 2015 cuando su saldo fue de Bs. 35.289 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó para el cierre del tercer trimestre de 2015 en 98,83%, mientras el resto del sector bancario ubicó su participación en un 1,17%.

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

S U B S E C T O R	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	3.565.474.260	98,83
Resto del sector bancario	42.264.386	1,17
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>3.607.738.646</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 3.422.524 millones para septiembre de 2015, evidenciando un crecimiento de 14,97% en comparación con el segundo trimestre de 2015, cuando presentaron un saldo de Bs. 2.976.782 millones. En el subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el tercer trimestre de 2015, alcanzaron la suma de Bs. 3.386.358 millones presentando un

aumento de 14,95% en relación con el trimestre anterior, cuando se situaron en Bs. 2.945.868 millones. En el resto del sector bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs. 36.165 millones en septiembre 2015, lo cual significó un aumento de 16,99% con relación a junio de 2015 (Bs. 30.914 millones).

Los depósitos a la vista del sector bancario sumaron, al finalizar el tercer trimestre de 2015 la cantidad de Bs. 2.741.313 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 14,99% con respecto a la cifra del trimestre anterior, cuando se ubicaron en Bs. 2.383.911 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de septiembre de 2015, éstos alcanzaron la suma de Bs. 507.207 millones reflejando un crecimiento de 13,71% en comparación con junio de 2015 (Bs. 446.052 millones). Por su parte, los depósitos a plazo del sector bancario se ubicaron en el tercer trimestre de 2015 en Bs. 38.598 millones registrando un crecimiento de 89,10% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el segundo trimestre de 2015 de Bs. 20.411 millones.

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

<b>CUENTA</b>	<b>MONTO</b>	<b>PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL</b>
DEPÓSITOS A LA VISTA	2.741.312.472	80,10
DEPÓSITOS DE AHORRO	507.206.979	14,82
OTRAS CAPTACIONES	135.406.221	3,96
DEPÓSITOS A PLAZO	38.597.845	1,12
<b>TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO</b>	<b>3.422.523.517</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Balance general de publicación.

## 1.4 Patrimonio

El patrimonio de las instituciones que conforman el sector bancario para septiembre del año 2015 totalizó Bs. 250.341 millones, lo cual representó un crecimiento de 5,80%, en comparación al cierre del segundo trimestre de 2015 Bs. 236.611 millones. En cuanto al subsistema banca universal y comercial el patrimonio se ubicó en Bs. 245.585 millones y Bs. 4.756 millones en el resto del sector bancario para septiembre de 2015.

## 1.5 Resultados

Los **ingresos financieros** del sector bancario sumaron Bs. 119.206 millones al finalizar septiembre de 2015. Esto representó un 110,70% de crecimiento con respecto al mismo período del año 2014 (Bs. 56.576 millones). Debido principalmente al crecimiento de los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 138,01% para el cierre de septiembre de 2015 (Bs. 101.199 millones) en comparación con septiembre de 2014 (Bs. 42.519 millones). La banca universal y comercial obtuvo Bs. 117.716 millones de ingresos financieros para septiembre de 2015. En tanto que, el resto del sector bancario reflejó ingresos financieros por una cantidad de Bs. 1.490 millones durante el período del 01 de julio de 2015 al 30 de septiembre 2015.

Por su parte, los **gastos financieros** del sector bancario aumentaron un 75,55% al pasar de Bs. 14.530 millones en septiembre de 2014 a Bs. 25.508 millones en septiembre de 2015. Lo anterior fue producto, básicamente, del crecimiento de los gastos por captaciones del público de 78,83% de septiembre de 2014 (Bs. 13.795 millones) a septiembre de 2015 (Bs. 24.670 millones). En el subsistema banca universal y comercial la partida gastos financieros creció en 75,35% al pasar de Bs. 14.266 millones en septiembre de 2014 a Bs. 25.016 millones en septiembre de 2015. En el resto del sector bancario la cuenta gastos financieros se incrementó al registrar un saldo de Bs. 492 millones en septiembre de 2015, con relación al mes de septiembre de 2014 de Bs. 264 millones.

El **margen de intermediación financiera** del sector bancario creció en 122,07% para el mes de septiembre de 2015 al situarse en Bs. 101.297 millones en comparación con septiembre de 2014 (Bs. 45.615 millones). Este aumento se originó debido al incremento de un 117,16% de la cuenta otros ingresos operativos al pasar de Bs. 11.505 millones en septiembre de 2014 a Bs. 24.985 millones en septiembre de 2015.

Los **gastos de transformación** del sector bancario para el 30 de septiembre de 2015, se ubicaron en Bs. 44.137 millones, resultado superior en 96,98% al saldo registrado al 30 de septiembre de 2014 (Bs. 22.407 millones).

El **margen operativo bruto** del sector bancario se ubicó en Bs. 57.160 millones al cierre del período julio-septiembre 2015, lo que equivale a un incremento de 146,29% al saldo registrado para el mismo período del año 2014 (Bs. 23.208 millones). El **margen operativo neto** se ubicó Bs. 53.046 millones en el lapso julio-septiembre de 2015, siendo superior en 151,62% al observado durante el mismo período del año 2014 (Bs. 21.082 millones).

Por último, el **resultado neto** del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 37.525 millones para septiembre de 2015 experimentando un incremento de 83,97%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso julio-septiembre de 2014 (Bs. 20.398 millones).

## 2. INDICADORES

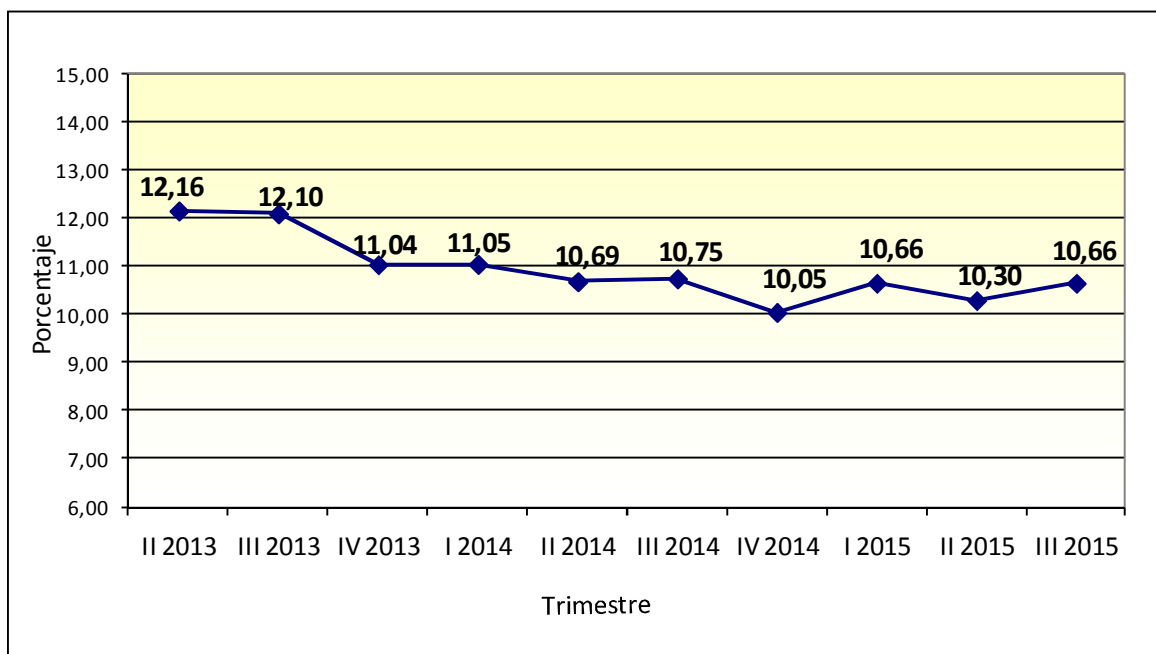
### 2.1 Evaluación del Patrimonio

#### 2.1.1. (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total) <sup>4</sup>

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

Al cierre del tercer trimestre de 2015 este indicador del sector bancario se ubicó en 10,66%, siendo inferior en 0,36 puntos porcentuales al registrado al cierre del mes de junio de 2015 cuando se situó en 10,30% e igual al exhibido para el tercer trimestre del año 2014 (10,66%).

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



Fuente: Balance General de Publicación.

<sup>4</sup> 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.

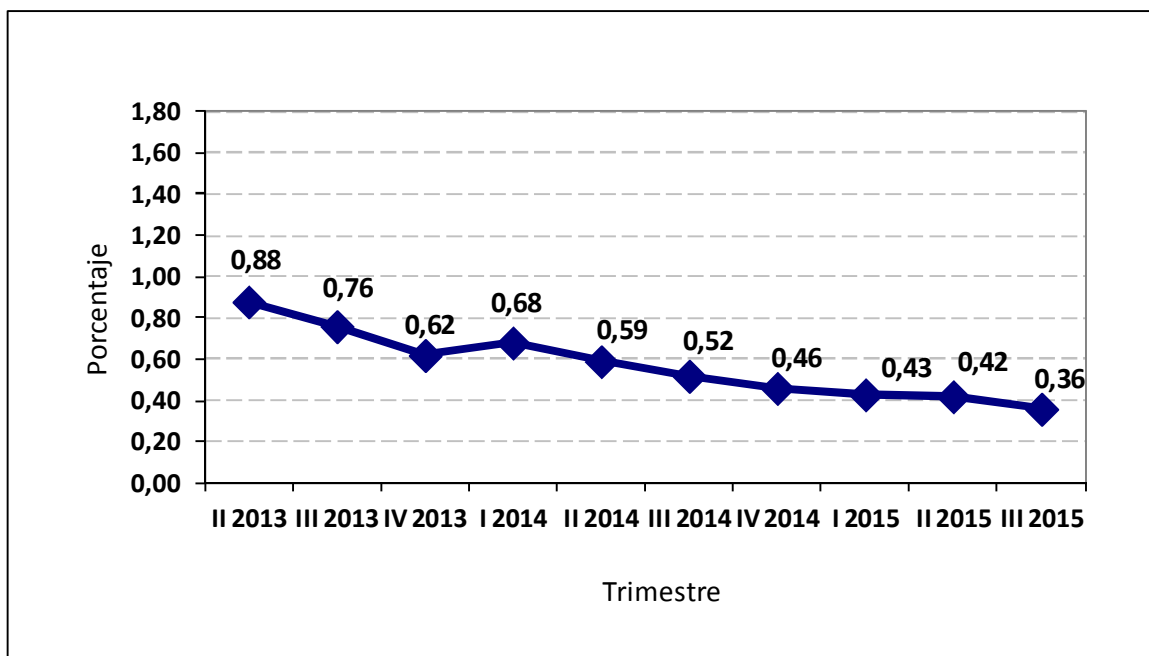
## 2.2 Evaluación de la Calidad de Activos

### 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 tercer trimestre de 2015, este indicador se ubicó en 0,36 % para el sector bancario. Con relación al segundo trimestre de 2015, este indicador decreció 0,06 puntos porcentuales (0,42%). Respecto a marzo de 2015 disminuyó 0,07 puntos porcentuales (0,43%).

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



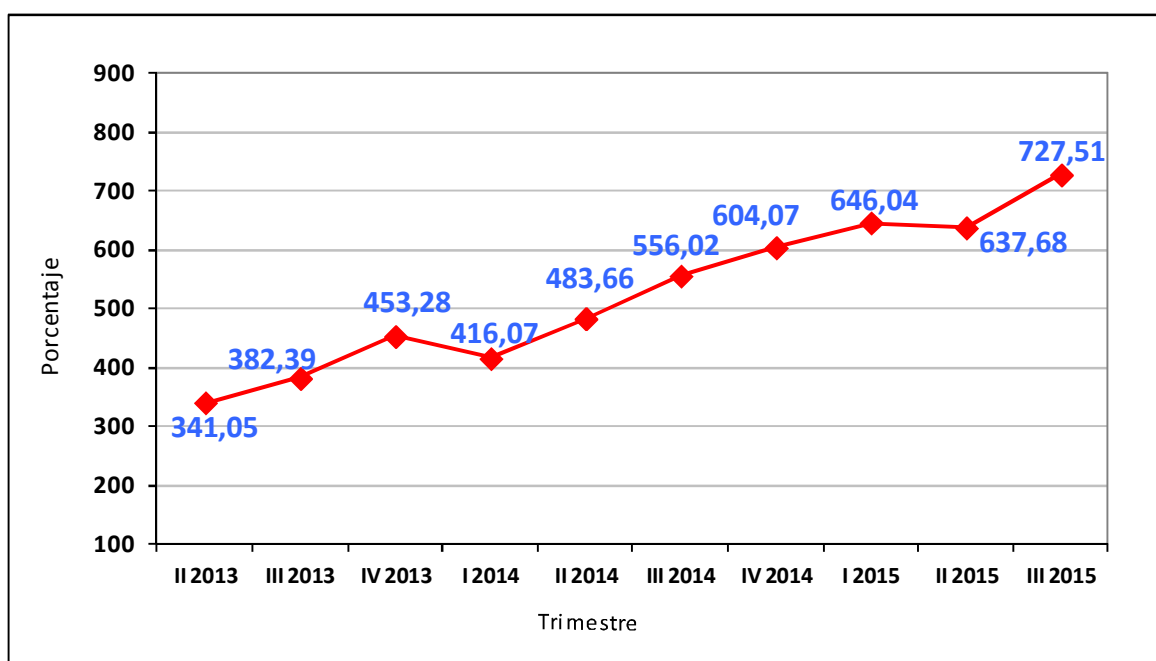
Fuente: Balance General de Publicación.

## 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 727,51% al 30 de septiembre de 2015. Este indicador reflejó un crecimiento de 89,83 puntos porcentuales respecto al segundo trimestre de 2015 (637,68%) y un alza de 81,47 puntos porcentuales con relación a primer trimestre del 2015 (646,04%).

**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

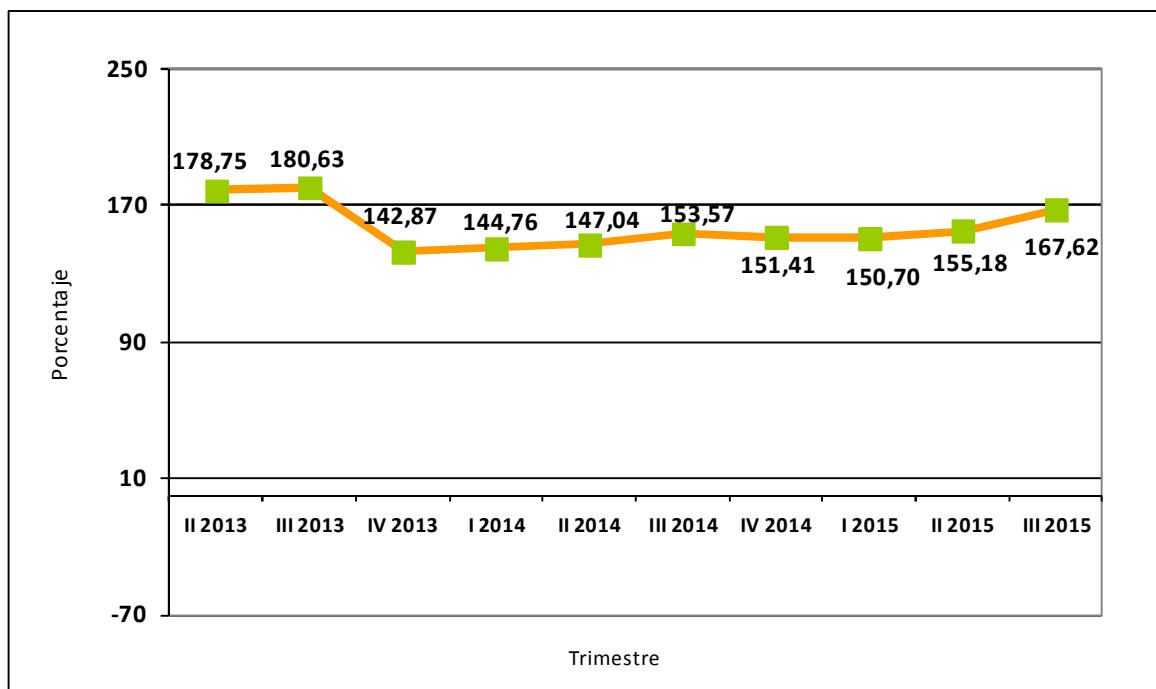
## 2.3 Evaluación de la Gestión Administrativa

### 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 30 de septiembre de 2015 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 167,62%, lo cual significó un crecimiento de 12,44 puntos porcentuales en relación con el segundo trimestre de 2015 (155,18%), y un aumento de 16,92 puntos porcentuales con el primer trimestre de 2015 (150,70%).

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



Fuente: Balance General de Publicación

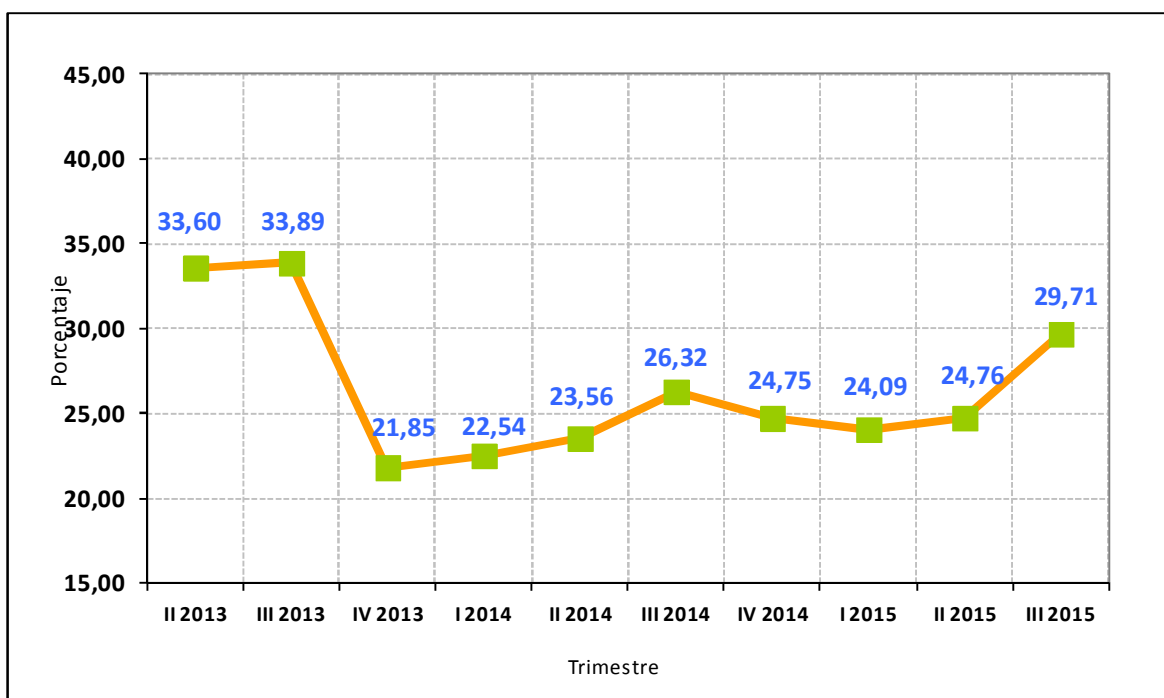


### 2.3.2 Brecha Estructural / Activo Total

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

Al finalizar el tercer trimestre de 2015, este indicador para el sector bancario, se colocó en 29,71%, registrando un aumento de 4,95 puntos porcentuales en comparación al segundo trimestre de 2015 (24,76%), y un crecimiento de 5,69 puntos porcentuales en relación al primer trimestre de 2015 (24,09%).

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



Fuente: Balance General de Publicación

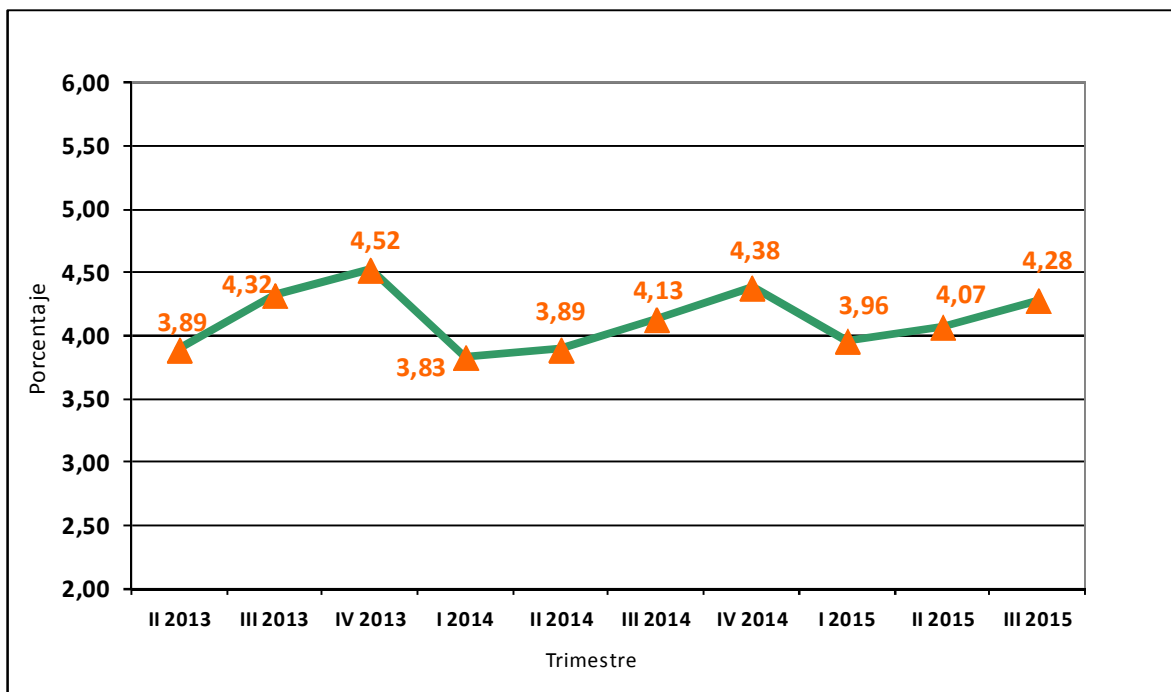
## 2.4 Rentabilidad

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

Es la rentabilidad proveniente de las operaciones del negocio bancario.

Al 30 de septiembre 2015 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 4,28%, con lo cual se evidenció un crecimiento de 0,21 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el segundo trimestre de 2015 (4,07%), y un aumento de 0,32 puntos porcentuales respecto al cierre de marzo de 2015 (3,96%).

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



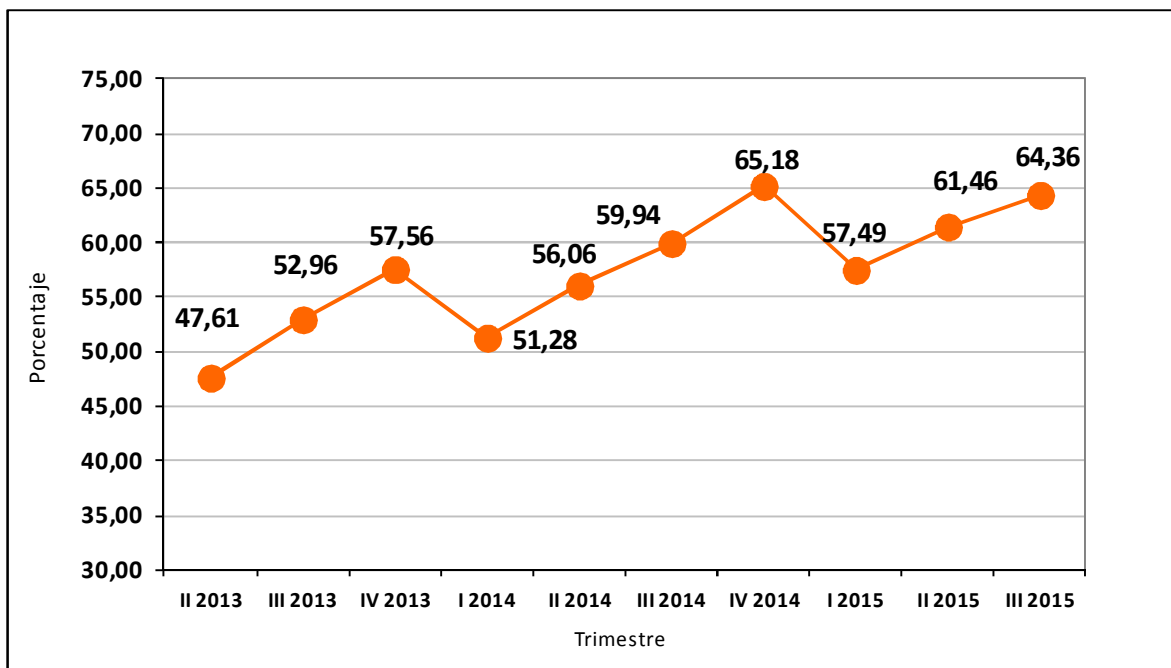
Fuente: Balance General de Publicación

## 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 64,36% al finalizar el tercer trimestre del 2015, siendo mayor en 2,9 puntos porcentuales respecto al segundo trimestre de 2015 (61,46%). Superior en 6,87 puntos porcentuales al registrado al 31 de marzo de 2015 (57,49%).

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



Fuente: Balance General de Publicación

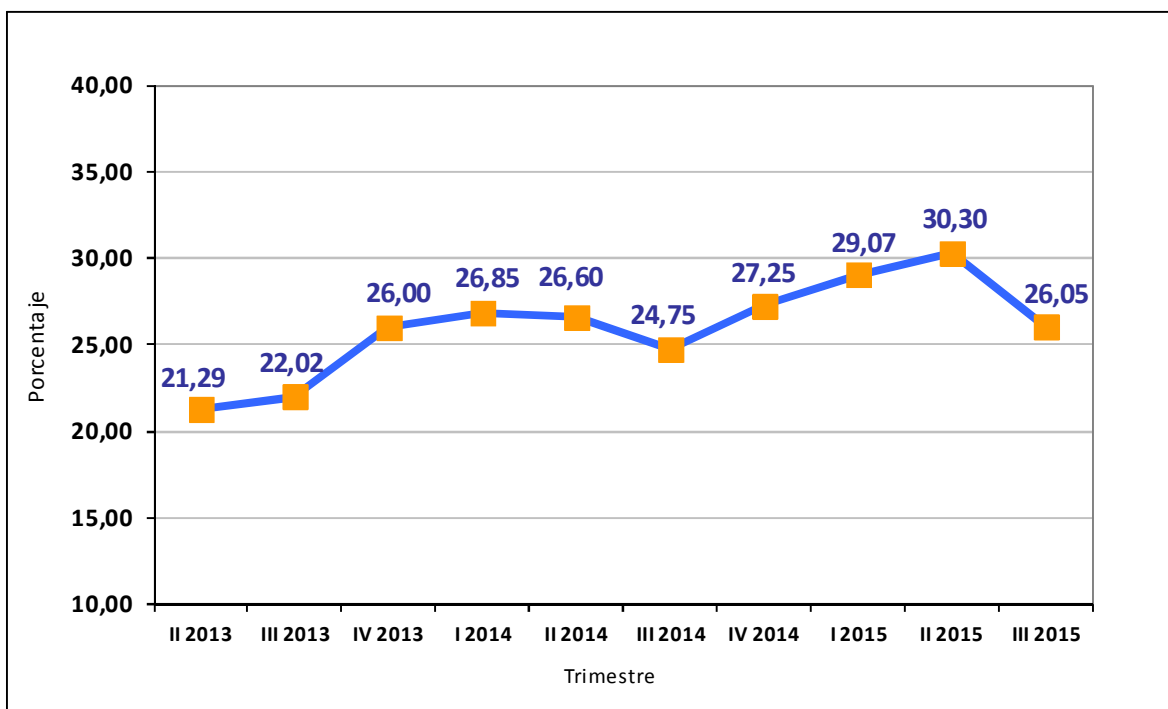
## 2.5 Evolución de la Liquidez

### 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 descenso de 4,25 puntos porcentuales respecto a junio de 2015 (30,30%), al ubicarse en 26,05% al cierre de septiembre de 2015. Con relación al primer trimestre de 2015 (29,07%), este indicador presentó un decrecimiento de 3,02 puntos.

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



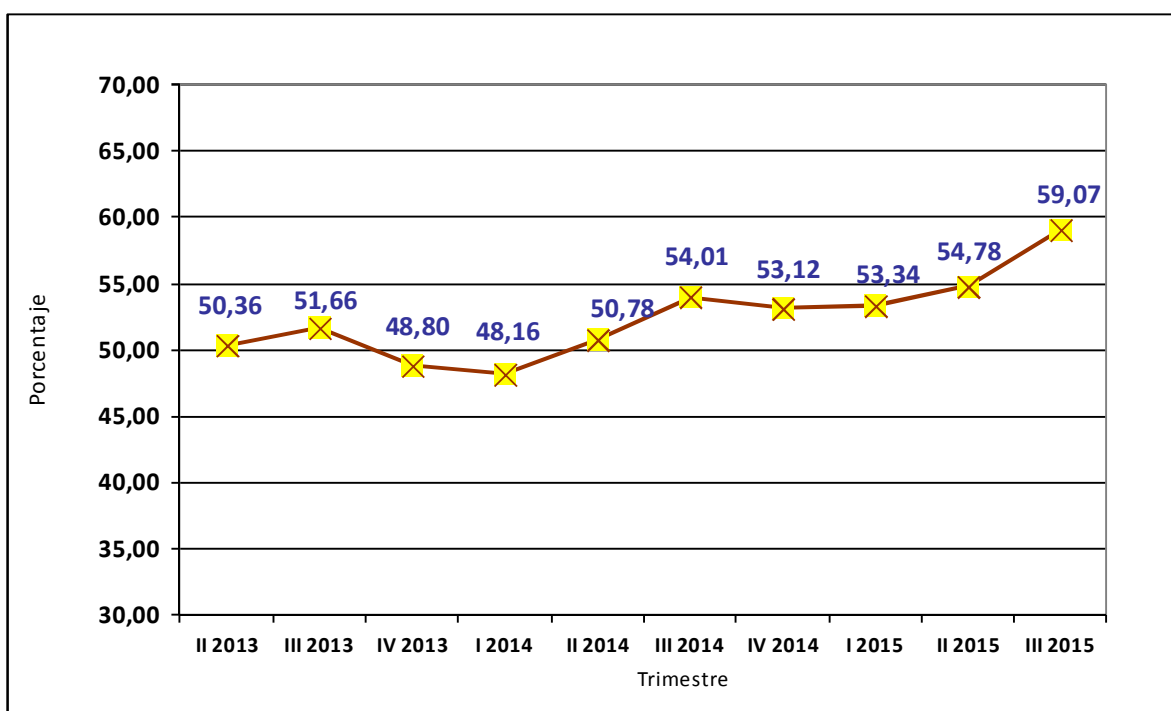
Fuente: Balance General de Publicación

## 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 tercer trimestre de 2015 en 59,07%, aumentando en 4,29 puntos porcentuales respecto junio de 2015 (54,78%). En relación con el primer trimestre de 2015 (53,34%), este indicador presentó un ascenso de 5,73 puntos porcentuales.

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



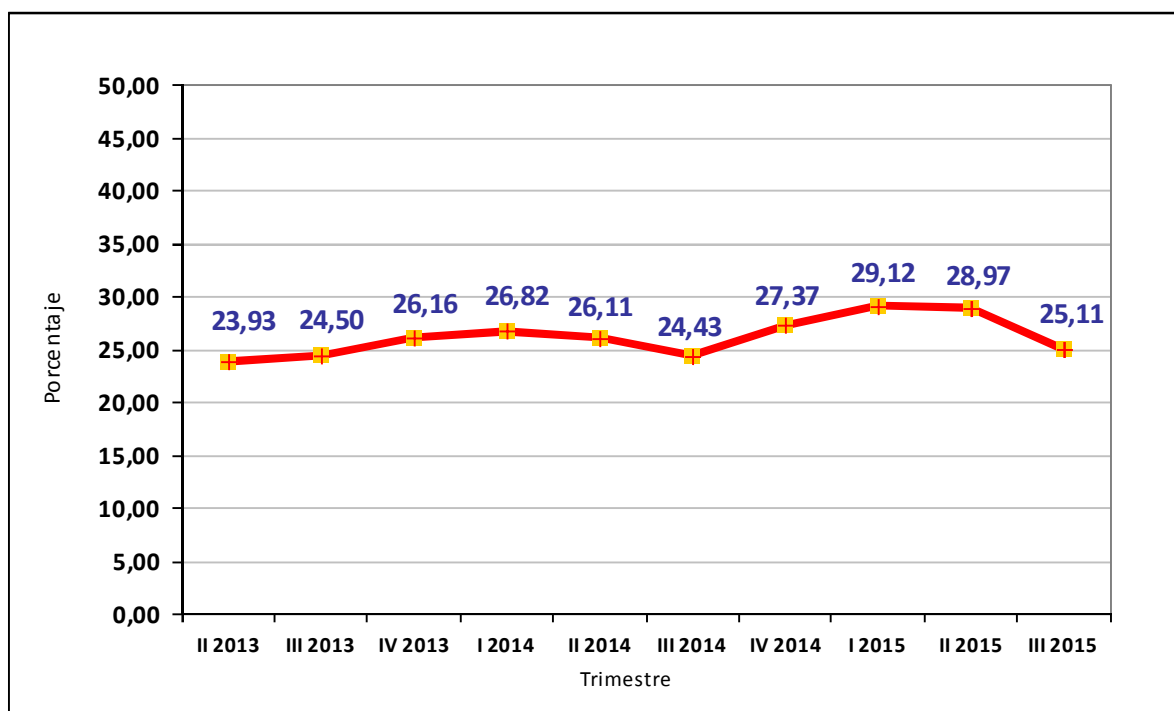
Fuente: Balance General de Publicación

### 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 25,11% al cierre del tercer trimestre de 2015, reflejando un decrecimiento de 3,86 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en junio de 2015 (28,97%), y una disminución de 4,01 puntos porcentuales en relación con el primer trimestre del año 2015 (29,12%).

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



Fuente: Balance General de Publicación



# I.- Sector Bancario





**CUADRO N° I - 1**  
**SECTOR BANCARIO**  
**NÚMERO DE BANCOS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL ESTADO, SEGÚN SUBSECTOR**  
**30-09-15**

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
<b>TOTAL</b>	<b>24</b>	<b>11</b>	<b>35</b>

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**  
**30-09-15**

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

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**  
**30-09-15**

B A N C O		NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES		
			T O T A L	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	410	10.769	4.590	6.179
	BANESCO	405	10.703	5.682	5.021
	PROVINCIAL	331	5.676	1.766	3.910
	MERCANTIL	265	7.772	2.488	5.284
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	299	6.803	2.960	3.843
	BICENTENARIO	514	8.175	2.952	5.223
	BANCO DEL TESORO	98	2.624	-	2.624
	BANCARIBE	119	2.934	1.375	1.559
	EXTERIOR	103	2.295	1.271	1.024
	NACIONAL DE CRÉDITO	161	3.179	1.241	1.938
	FONDO COMÚN	121	1.992	734	1.258
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	96	1.859	1.145	714
	CARONÍ	125	1.828	799	1.029
	SOFITASA	73	2.114	926	1.188
	BANPLUS	49	442	136	306
	PLAZA	30	797	420	377
	BANCO ACTIVO	51	1.121	563	558
	100% BANCO	43	965	572	393
	DEL SUR	63	899	303	596
	BANFANB	24	286	36	250
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	355	7	348
	CITIBANK	6	584	-	584
	NOVO BANCO 1_/	1	71	-	71
	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	687	-	687
	BANCAMIGA	20	309	194	115
	BANGENTE	15	426	150	276
	MI BANCO	7	218	146	72
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	28	684	7	677
	BANCOEX	1	138	138	-
	IMCRED. IMCP	5	147	130	17
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>		<b>3.532</b>	<b>77.681</b>	<b>30.039</b>	<b>47.642</b>
Banca Universal		3.429	74.275	29.998	44.277
Banca Comercial		103	3.406	41	3.365
<b>RESTO DEL SECTOR BANCARIO</b>		<b>117</b>	<b>2.609</b>	<b>765</b>	<b>1.844</b>
Banca Microfinanciera		83	1.640	490	1.150
Banca de Desarrollo		29	822	145	677
Institutos Municipales de Crédito		5	147	130	17
<b>TOTAL SECTOR BANCARIO</b>		<b>3.649</b>	<b>80.290</b>	<b>30.804</b>	<b>49.486</b>

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**  
**septiembre 2015 - junio 2015**  
**(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				B A N C A U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L				R E S T O D E L S E C T O R B A N C A R I O			
	(Miles de Bolívares)				(Miles de Bolívares)				(Miles de Bolívares)			
	septiembre - 15	junio - 15	Absoluta	Relativa	septiembre - 15	junio - 15	Absoluta	Relativa	septiembre - 15	junio - 15	Absoluta	Relativa
<b>ACTIVO</b>												
<b>DISPONIBILIDADES</b>	891.468.262	901.868.068	<b>(10.399.806)</b>	<b>(1,15)</b>	879.220.466	890.644.177	<b>(11.423.711)</b>	<b>(1,28)</b>	12.247.796	11.223.891	<b>1.023.905</b>	<b>9,12</b>
Efectivo	58.061.970	42.930.458	<b>15.131.512</b>	<b>35,25</b>	57.660.106	42.553.040	<b>15.107.066</b>	<b>35,50</b>	401.864	377.418	<b>24.446</b>	<b>6,48</b>
Banco Central de Venezuela	755.964.962	769.938.649	<b>(13.973.687)</b>	<b>(1,81)</b>	748.711.929	763.948.940	<b>(15.237.011)</b>	<b>(1,99)</b>	7.253.033	5.989.709	<b>1.263.324</b>	<b>21,09</b>
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.985.885	5.718.594	<b>267.291</b>	<b>4,67</b>	1.913.848	1.941.910	<b>(28.062)</b>	<b>(1,45)</b>	4.072.037	3.776.684	<b>295.353</b>	<b>7,82</b>
Bancos y corresponsales del exterior	2.665.988	4.575.714	<b>(1.909.726)</b>	<b>(41,74)</b>	2.652.264	4.413.853	<b>(1.761.589)</b>	<b>(39,91)</b>	13.724	161.861	<b>(148.137)</b>	<b>(91,52)</b>
Oficina matriz y sucursales	35.347	38.863	<b>(3.516)</b>	<b>(9,05)</b>	35.347	38.863	<b>(3.516)</b>	<b>(9,05)</b>	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	68.760.344	78.671.973	<b>(9.911.629)</b>	<b>(12,60)</b>	68.253.206	77.753.754	<b>(9.500.548)</b>	<b>(12,22)</b>	507.138	918.219	<b>(411.081)</b>	<b>(44,77)</b>
( Provisión para disponibilidades )	(6.234)	(6.183)	<b>(51)</b>	<b>0,82</b>	(6.234)	(6.183)	<b>(51)</b>	<b>0,82</b>	-	-	-	-
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	789.809.333	660.277.452	<b>129.531.881</b>	<b>19,62</b>	778.435.877	649.283.608	<b>129.152.269</b>	<b>19,89</b>	11.373.456	10.993.844	<b>379.612</b>	<b>3,45</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	145.729.594	111.420.376	<b>34.309.218</b>	<b>30,79</b>	143.936.076	110.006.057	<b>33.930.019</b>	<b>30,84</b>	1.793.518	1.414.319	<b>379.199</b>	<b>26,81</b>
Inversiones en títulos valores para negociar	1.652.565	1.656.849	<b>(4.284)</b>	<b>(0,26)</b>	1.432.654	1.291.276	<b>141.378</b>	<b>10,95</b>	219.911	365.573	<b>(145.662)</b>	<b>(39,84)</b>
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	155.172.804	153.809.240	<b>1.363.564</b>	<b>0,89</b>	150.948.285	149.643.358	<b>1.304.927</b>	<b>0,87</b>	4.224.519	4.165.882	<b>58.637</b>	<b>1,41</b>
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	260.178.515	218.482.709	<b>41.695.806</b>	<b>19,08</b>	256.032.852	213.756.707	<b>42.276.145</b>	<b>19,78</b>	4.145.663	4.726.002	<b>(580.339)</b>	<b>(12,28)</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	10.108.498	9.293.928	<b>814.570</b>	<b>8,76</b>	9.171.079	9.024.286	<b>146.793</b>	<b>1,63</b>	937.419	269.642	<b>667.777</b>	<b>247,65</b>
Inversiones en otros títulos valores	218.001.151	166.427.342	<b>51.573.809</b>	<b>30,99</b>	217.948.715	166.374.906	<b>51.573.809</b>	<b>31,00</b>	52.436	52.436	-	-
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(1.033.794)	(812.992)	<b>(220.802)</b>	<b>27,16</b>	(1.033.784)	(812.982)	<b>(220.802)</b>	<b>27,16</b>	(10)	(10)	-	-
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	2.021.802.529	1.630.737.008	<b>391.065.521</b>	<b>23,98</b>	1.999.601.826	1.614.133.950	<b>385.467.876</b>	<b>23,88</b>	22.200.703	16.603.058	<b>5.597.645</b>	<b>33,71</b>
Créditos vigentes	2.064.890.027	1.664.539.262	<b>400.350.765</b>	<b>24,05</b>	2.042.169.158	1.647.549.190	<b>394.619.968</b>	<b>23,95</b>	22.720.869	16.990.072	<b>5.730.797</b>	<b>33,73</b>
Créditos reestructurados	4.217.308	4.378.057	<b>(160.749)</b>	<b>(3,67)</b>	4.163.190	4.323.280	<b>(160.090)</b>	<b>(3,70)</b>	54.118	54.777	<b>(659)</b>	<b>(1,20)</b>
Créditos vencidos	7.204.173	6.717.560	<b>486.613</b>	<b>7,24</b>	7.047.298	6.579.665	<b>467.633</b>	<b>7,11</b>	156.875	137.895	<b>18.980</b>	<b>13,76</b>
Créditos en litigio	334.352	383.437	<b>(49.085)</b>	<b>(12,80)</b>	317.863	375.979	<b>(58.116)</b>	<b>(15,46)</b>	16.489	7.458	<b>9.031</b>	<b>121,09</b>
( Provisión para cartera de créditos )	(54.843.331)	(45.281.308)	<b>(9.562.023)</b>	<b>21,12</b>	(54.095.683)	(44.694.164)	<b>(9.401.519)</b>	<b>21,04</b>	(747.648)	(587.144)	<b>(160.504)</b>	<b>27,34</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	36.836.290	29.920.497	<b>6.915.793</b>	<b>23,11</b>	36.363.771	29.535.912	<b>6.827.859</b>	<b>23,12</b>	472.519	384.585	<b>87.934</b>	<b>22,86</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.971.774	8.778.478	<b>2.193.296</b>	<b>24,98</b>	10.793.745	8.618.490	<b>2.175.255</b>	<b>25,24</b>	178.029	159.988	<b>18.041</b>	<b>11,28</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	26.058.185	21.613.867	<b>4.444.318</b>	<b>20,56</b>	25.763.508	21.386.738	<b>4.376.770</b>	<b>20,46</b>	294.677	227.129	<b>67.548</b>	<b>29,74</b>
Comisiones por cobrar	1.517.736	1.189.437	<b>328.299</b>	<b>27,60</b>	1.503.596	1.174.823	<b>328.773</b>	<b>27,98</b>	14.140	14.614	<b>(474)</b>	<b>(3,24)</b>
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	83.082	14	<b>83.068</b>	<b>593.342,86</b>	82.516	13	<b>82.503</b>	<b>634.638,46</b>	566	1	<b>565</b>	<b>56.500,00</b>
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	(1.794.487)	(1.661.299)	<b>(133.188)</b>	<b>8,02</b>	(1.779.594)	(1.644.152)	<b>(135.442)</b>	<b>8,24</b>	(14.893)	(17.147)	<b>2.254</b>	<b>(13,15)</b>
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	6.524.219	5.848.777	<b>675.442</b>	<b>11,55</b>	6.523.919	5.848.477	<b>675.442</b>	<b>11,55</b>	300	300	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.036.538	2.264.315	<b>772.223</b>	<b>34,10</b>	3.036.238	2.264.015	<b>772.223</b>	<b>34,11</b>	300	300	-	-
Inversiones en sucursales	3.715.225	3.693.375	<b>21.850</b>	<b>0,59</b>	3.715.225	3.693.375	<b>21.850</b>	<b>0,59</b>	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(227.544)	(108.913)	<b>(118.631)</b>	<b>108,92</b>	(227.544)	(108.913)	<b>(118.631)</b>	<b>108,92</b>	-	-	-	-
<b>BIENES REALIZABLES</b>	118.392	90.414	<b>27.978</b>	<b>30,94</b>	118.392	90.414	<b>27.978</b>	<b>30,94</b>	-	-	-	-
<b>BIENES DE USO</b>	50.088.887	40.396.058	<b>9.692.829</b>	<b>23,99</b>	49.774.796	40.161.432	<b>9.613.364</b>	<b>23,94</b>	314.091	234.626	<b>79.465</b>	<b>33,87</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	98.956.786	92.498.458	<b>6.458.328</b>	<b>6,98</b>	98.118.939	91.904.105	<b>6.214.834</b>	<b>6,76</b>	837.847	594.353	<b>243.494</b>	<b>40,97</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>3.895.604.698</b>	<b>3.361.636.732</b>	<b>533.967.966</b>	<b>15,88</b>	<b>3.848.157.986</b>	<b>3.321.602.075</b>	<b>526.555.911</b>	<b>15,85</b>	<b>47.446.712</b>	<b>40.034.657</b>	<b>7.412.055</b>	<b>18,51</b>

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

**CUADRO N° I - 5**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" POR MES Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN CUENTA**  
**septiembre 2015 - junio 2015**  
**(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)
	septiembre - 15	junio - 15	Absoluta	Relativa	septiembre - 15	junio - 15	Absoluta	Relativa	septiembre - 15	junio - 15	Absoluta	Relativa
<b>P A S I V O</b>												
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	3.422.523.517	2.976.782.251	<b>445.741.266</b>	<b>14,97</b>	3.386.358.254	2.945.868.218	<b>440.490.036</b>	<b>14,95</b>	36.165.263	30.914.033	<b>5.251.230</b>	<b>16,99</b>
Depósitos a la vista	2.741.312.472	2.383.910.569	<b>357.401.903</b>	<b>14,99</b>	2.713.499.386	2.359.679.860	<b>353.819.526</b>	<b>14,99</b>	27.813.086	24.230.709	<b>3.582.377</b>	<b>14,78</b>
Cuentas corrientes no remuneradas	1.627.108.518	1.382.325.303	<b>244.783.215</b>	<b>17,71</b>	1.610.741.477	1.367.613.814	<b>243.127.663</b>	<b>17,78</b>	16.367.041	14.711.489	<b>1.655.552</b>	<b>11,25</b>
Cuentas corrientes remuneradas	790.972.175	709.928.286	<b>81.043.889</b>	<b>11,42</b>	785.648.270	705.743.460	<b>79.904.810</b>	<b>11,32</b>	5.323.905	4.184.826	<b>1.139.079</b>	<b>27,22</b>
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	2.759.078	2.566.142	<b>192.936</b>	<b>7,52</b>	2.759.078	2.566.142	<b>192.936</b>	<b>7,52</b>	-	-	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	320.472.701	289.090.838	<b>31.381.863</b>	<b>10,86</b>	314.350.561	283.756.444	<b>30.594.117</b>	<b>10,78</b>	6.122.140	5.334.394	<b>787.746</b>	<b>14,77</b>
Otras obligaciones a la vista	131.885.690	123.963.026	<b>7.922.664</b>	<b>6,39</b>	127.330.004	120.622.021	<b>6.707.983</b>	<b>5,56</b>	4.555.686	3.341.005	<b>1.214.681</b>	<b>36,36</b>
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	507.206.979	446.051.859	<b>61.155.120</b>	<b>13,71</b>	505.236.104	444.026.632	<b>61.209.472</b>	<b>13,79</b>	1.970.875	2.025.227	<b>(54.352)</b>	<b>(2,68)</b>
Depósitos a plazo	38.597.845	20.410.881	<b>18.186.964</b>	<b>89,10</b>	36.826.755	19.127.132	<b>17.699.623</b>	<b>92,54</b>	1.771.090	1.283.749	<b>487.341</b>	<b>37,96</b>
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-
Captaones del público restringidas	3.520.430	2.445.815	<b>1.074.615</b>	<b>43,94</b>	3.465.904	2.412.472	<b>1.053.432</b>	<b>43,67</b>	54.526	33.343	<b>21.183</b>	<b>63,53</b>
Derechos y participaciones sobre títulos valores	100	100	-	-	100	100	-	-	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	2.350.667	2.350.667	-	-	2.350.667	2.350.667	-	-	-	-	-	-
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	12.010.519	11.750.574	<b>259.945</b>	<b>2,21</b>	12.010.519	11.750.574	<b>259.945</b>	<b>2,21</b>	-	-	-	-
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	34.673.483	24.611.117	<b>10.062.366</b>	<b>40,89</b>	30.183.831	21.668.156	<b>8.515.675</b>	<b>39,30</b>	4.489.652	2.942.961	<b>1.546.691</b>	<b>52,56</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	33.163.807	22.512.428	<b>10.651.379</b>	<b>47,31</b>	29.217.973	20.240.841	<b>8.977.132</b>	<b>44,35</b>	3.945.834	2.271.587	<b>1.674.247</b>	<b>73,70</b>
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	1.018.415	1.126.434	<b>(108.019)</b>	<b>(9,59)</b>	869.894	976.451	<b>(106.557)</b>	<b>(10,91)</b>	148.521	149.983	<b>(1.462)</b>	<b>(0,97)</b>
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	398.024	879.018	<b>(480.994)</b>	<b>(54,72)</b>	2.727	357.627	<b>(354.900)</b>	<b>(99,24)</b>	395.297	521.391	<b>(126.094)</b>	<b>(24,18)</b>
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	167.081	243.317	<b>(76.236)</b>	<b>(31,33)</b>	167.081	243.317	<b>(76.236)</b>	<b>(31,33)</b>	-	-	-	-
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	2.404.662	1.703.978	<b>700.684</b>	<b>41,12</b>	2.275.922	1.616.252	<b>659.670</b>	<b>40,81</b>	128.740	87.726	<b>41.014</b>	<b>46,75</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	2.163.119	1.584.482	<b>578.637</b>	<b>36,52</b>	2.056.883	1.502.885	<b>553.998</b>	<b>36,86</b>	106.236	81.597	<b>24.639</b>	<b>30,20</b>
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	22.499	25.444	<b>(2.945)</b>	<b>(11,57)</b>	22.499	25.444	<b>(2.945)</b>	<b>(11,57)</b>	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	7.602	9.817	<b>(2.215)</b>	<b>(22,56)</b>	7.602	9.817	<b>(2.215)</b>	<b>(22,56)</b>	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	90.951	57.029	<b>33.922</b>	<b>59,48</b>	68.602	50.900	<b>17.702</b>	<b>34,78</b>	22.349	6.129	<b>16.220</b>	<b>264,64</b>
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	120.491	27.206	<b>93.285</b>	<b>342,88</b>	120.336	27.206	<b>93.130</b>	<b>342,31</b>	155	-	<b>155</b>	<b>100,00</b>
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	133.608.717	107.584.167	<b>26.024.550</b>	<b>24,19</b>	132.127.986	106.240.021	<b>25.887.965</b>	<b>24,37</b>	1.480.731	1.344.146	<b>136.585</b>	<b>10,16</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	3.607.738.646	3.125.026.071	<b>482.712.575</b>	<b>15,45</b>	3.565.474.260	3.089.737.205	<b>475.737.055</b>	<b>15,40</b>	42.264.386	35.288.866	<b>6.975.520</b>	<b>19,77</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	37.525.253	-	-	-	37.098.403	-	-	-	426.850	-	-	-
<b>P A T R I M O N I O</b>												
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	16.239.395	15.477.891	<b>761.504</b>	<b>4,92</b>	14.843.364	14.107.760	<b>735.604</b>	<b>5,21</b>	1.396.031	1.370.131	<b>25.900</b>	<b>1,89</b>
Capital Pagado	16.239.395	15.477.891	<b>761.504</b>	<b>4,92</b>	14.843.364	14.107.760	<b>735.604</b>	<b>5,21</b>	1.396.031	1.370.131	<b>25.900</b>	<b>1,89</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	3.253.218	2.214.631	<b>1.038.587</b>	<b>46,90</b>	2.838.678	1.818.678	<b>1.020.000</b>	<b>56,08</b>	414.540	395.953	<b>18.587</b>	<b>4,69</b>
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	16.586.327	16.584.897	<b>1.430</b>	<b>0,01</b>	15.928.392	15.926.962	<b>1.430</b>	<b>0,01</b>	657.935	657.935	-	-
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	34.050.038	19.355.018	<b>14.695.020</b>	<b>75,92</b>	33.399.810	18.704.790	<b>14.695.020</b>	<b>78,56</b>	650.228	650.228	-	-
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	169.683.235	173.108.464	<b>(3.425.229)</b>	<b>(1,98)</b>	167.972.965	171.395.239	<b>(3.422.274)</b>	<b>(2,00)</b>	1.710.270	1.713.225	<b>(2.955)</b>	<b>(0,17)</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	10.564.502	9.905.672	<b>658.830</b>	<b>6,65</b>	10.638.030	9.947.353	<b>690.677</b>	<b>6,94</b>	(73.528)	(41.681)	<b>(31.847)</b>	<b>76,41</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	(35.916)	(35.912)	<b>(4)</b>	<b>0,01</b>	(35.916)	(35.912)	<b>(4)</b>	<b>0,01</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	250.340.799	236.610.661	<b>13.730.138</b>	<b>5,80</b>	245.585.323	231.864.870	<b>13.720.453</b>	<b>5,92</b>	4.755.476	4.745.791	<b>9.685</b>	<b>0,20</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/</b>	3.895.604.698	3.361.636.732	<b>533.967.966</b>	<b>15,88</b>	3.848.157.986	3.321.602.075	<b>526.555.911</b>	<b>15,85</b>	47.446.712	40.034.657	<b>7.412.055</b>	<b>18,51</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	293.739.709	245.150.031	<b>48.589.678</b>	<b>19,82</b>	293.696.826	245.087.837	<b>48.608.989</b>	<b>19,83</b>	42.883	62.194	<b>(19.311)</b>	<b>(31,05)</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	351.808.812	298.771.958	<b>53.036.854</b>	<b>17,75</b>	329.405.370	276.701.422	<b>52.703.948</b>	<b>19,05</b>	22.403.442	22.070.536	<b>332.906</b>	<b>1,51</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	1.451.260	2.045.416	<b>(594.156)</b>	<b>(29,05)</b>	1.451.260	2.045.416	<b>(594.156)</b>	<b>(29,05)</b>	-	-	-	-
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)</b>	54.926.559	51.101.962	<b>3.824.597</b>	<b>7,48</b>	54.854.388	51.030.512	<b>3.823.876</b>	<b>7,49</b>	72.171	71.450	<b>721</b>	<b>1,01</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	852.384	859.686	<b>(7.302)</b>	<b>(0,85)</b>	852.384	859.686	<b>(7.302)</b>	<b>(0,85)</b>	-	-	-	-
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	5.567.503.131	4.191.358.239	<b>1.376.144.892</b>	<b>32,83</b>	5.510.102.830	4.147.262.290	<b>1.362.840.540</b>	<b>32,86</b>	57.400.301	44.095.949	<b>13.304.352</b>	<b>30,17</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	731.802	729.619	<b>2.183</b>	<b>0,30</b>	731.033	728.850	<b>2.183</b>	<b>0,30</b>	769	769	-	-
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	24.795.576	24.115.975	<b>679.601</b>	<b>2,82</b>	24.795.576	24.115.975	<b>679.601</b>	<b>2,82</b>	-	-	-	-
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	311.218.549	267.402.135	<b>43.816.414</b>	<b>16,38</b>	311.218.549	267.402.135	<b>43.816.414</b>	<b>16,38</b>	2.975	-	<b>2.975</b>	<b>100,00</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	548.747.161	505.699.208	<b>43.047.953</b>	<b>8,51</b>	541.546.704	499.297.380	<b>42.249.324</b>	<b>8,46</b>	7.200.457	6.401.828	<b>798.629</b>	<b>12,48</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b>	96.105.968	75.153.428	<b>20.952.540</b>	<b>27,88</b>	74.776.832	59.447.897	<b>15.328.935</b>	<b>25,79</b>	21.329.136	15.705.531	<b>5.623.605</b>	<b>35,81</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	38.591.675	30.325.477	<b>8.266.198</b>	<b>27,26</b>	38.591.675	30.325.477	<b>8.266.198</b>	<b>27,26</b>	-	-	-	-
<b>CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA</b>	180.138.969	153.991.940	<b>26.147.029</b>	<b>16,98</b>	180.138.969	153.991.940	<b>26.147.029</b>	<b>16,98</b>	-	-	-	-
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.</b>	130.304.134	112.402.153	<b>17.901.981</b>	<b>15,93</b>	130.212.761	112.315.015	<b>17.897.746</b>	<b>15,94</b>	91.373	87.138	<b>4.235</b>	<b>4,86</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA</b>	10,66	10,30	<b>0,36</b>	<b>3,45</b>	10,60	10,22	<b>0,38</b>	<b>3,75</b>	15,06	17,24	<b>(2,18)</b>	<b>(12,63)</b>

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

**CUADRO Nº I - 6**  
**SECTOR BANCARIO**  
**CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolívares)**

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>	<b>3.386.358.254</b>
<b>BANCA DE CAPITAL PRIVADO</b>	<b>2.278.110.132</b>
<b>ESTRATO GRANDE</b>	<b>1.329.052.928</b>
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	529.948.080
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	400.408.003
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	398.696.845
<b>ESTRATO MEDIANO</b>	<b>754.920.517</b>
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	246.233.352
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	149.389.347
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	131.834.190
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	112.337.182
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	59.498.680
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	55.627.766
<b>ESTRATO PEQUEÑO</b>	<b>194.136.687</b>
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	34.678.591
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	31.718.760
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	30.532.858
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	27.081.241
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	23.505.316
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	18.178.148
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	17.198.934
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	8.663.883
NOVO BANCO, S.A. 1_/	1.961.089
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	584.046
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	33.821
<b>BANCA DEL ESTADO</b>	<b>1.108.248.122</b>
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	710.651.719
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	204.271.379
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	152.946.240
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	17.646.858
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)	11.769.572
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	10.962.354
<b>RESTO DEL SECTOR BANCARIO</b>	<b>36.165.263</b>
<b>BANCA MICROFINANCIERA</b>	<b>31.539.745</b>
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	19.395.321
BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	4.432.649
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	3.895.038
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	3.816.737
<b>BANCA DE DESARROLLO</b>	<b>14.851</b>
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 2_/	14.851
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	-
<b>INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO</b>	<b>4.610.667</b>
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	4.610.667

**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 N° I - 7**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BALANCE GENERAL Y ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN E INDICADORES FINANCIEROS DE LA BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL PRIVADO POR ESTRATO,**  
**BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO, BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolivares)**

R U B R O	TOTAL SECTOR BANCARIO	TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA DE CAPITAL PRIVADO			BANCA DE CAPITAL DEL ESTADO	RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
			E S T R A T O				BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	T O T A L
			GRANDE	MEDIANO	PEQUEÑO					
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)										
ACTIVO										
DISPONIBILIDADES	891.468.262	879.220.466	375.431.624	205.609.633	52.684.416	245.494.793	7.199.070	1.107.711	3.941.015	12.247.796
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	789.809.333	778.435.877	245.035.378	135.656.256	53.766.017	343.978.226	8.155.368	2.659.989	558.099	11.373.456
CARTERA DE CRÉDITOS	2.021.802.529	1.999.601.826	820.506.264	461.995.028	100.062.740	617.037.794	20.734.282	1.248.130	218.291	22.200.703
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	36.836.290	36.363.771	14.025.598	8.365.773	1.750.631	12.221.769	387.740	82.419	2.360	472.519
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.524.219	6.523.919	2.251.864	1.193.778	3.078.277	-	-	300	-	300
BIENES REALIZABLES	118.392	118.392	21.388	27.461	7.461	62.082	-	-	-	-
BIENES DE USO	50.088.887	49.774.796	15.874.486	13.738.308	4.775.187	15.386.815	261.429	44.682	7.980	314.091
OTROS ACTIVOS	98.956.786	98.118.939	30.140.259	15.362.808	5.692.014	46.923.858	681.276	136.985	19.586	837.847
TOTAL DEL ACTIVO	3.895.604.698	3.848.157.986	1.503.286.861	841.949.045	218.738.466	1.284.183.614	37.419.165	5.280.216	4.747.331	47.446.712
PASIVO										
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	3.422.523.517	3.386.358.254	1.329.052.928	754.920.517	194.136.687	1.108.248.122	31.539.745	14.851	4.610.667	36.165.263
OBLIGACIONES CON EL BCV	2.350.667	2.350.667	-	-	-	2.350.667	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	12.010.519	12.010.519	7.654	60	2.022	12.000.783	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	34.673.483	30.183.831	7.340.736	4.644.944	1.583.925	16.614.226	2.299.355	2.190.297	-	4.489.652
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	167.081	167.081	40.447	119.370	2.944	4.320	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.404.662	2.275.922	437.388	745.870	119.292	973.372	123.717	4.994	29	128.740
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	133.608.717	132.127.986	54.080.969	20.215.913	5.889.161	51.941.943	770.435	640.837	69.459	1.480.731
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	3.607.738.646	3.565.474.260	1.390.960.122	780.646.674	201.734.031	1.192.133.433	34.733.252	2.850.979	4.680.155	42.264.386
GESTIÓN OPERATIVA	37.525.253	37.098.403	12.574.806	8.735.186	1.830.256	13.958.155	403.096	22.007	1.747	426.850
TOTAL DE PATRIMONIO	250.340.799	245.585.323	99.751.933	52.567.185	15.174.179	78.092.026	2.282.817	2.407.230	65.429	4.755.476
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	3.895.604.698	3.848.157.986	1.503.286.861	841.949.045	218.738.466	1.284.183.614	37.419.165	5.280.216	4.747.331	47.446.712
CUENTAS DE ORDEN										
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	293.739.709	293.696.826	110.747.650	123.444.492	13.895.687	45.608.997	42.883	-	-	42.883
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	351.808.812	329.405.370	84.482.768	36.034.583	7.067.796	201.820.223	-	22.149.771	253.671	22.403.442
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.451.260	1.451.260	172.805	1.278.455	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	54.926.559	54.854.388	18.112.298	11.945.910	3.546.117	21.250.063	-	-	72.171	72.171
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	852.384	852.384	30.136	34.636	11.287	776.325	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.567.503.131	5.510.102.830	2.881.701.467	872.496.201	529.807.519	1.226.097.643	49.920.357	7.057.864	422.080	57.400.301
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	731.802	731.033	37.742	124.681	15.580	553.030	-	-	769	769
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolivares)										
INGRESOS FINANCIEROS	119.205.481	117.715.518	49.988.738	29.559.567	7.054.909	31.112.304	1.319.750	133.062	37.151	1.489.963
GASTOS FINANCIEROS	25.507.622	25.015.504	10.792.758	8.650.602	1.647.332	3.924.812	469.156	22.413	549	492.118
MARGEN FINANCIERO BRUTO	93.697.859	92.700.014	39.195.980	20.908.965	5.407.577	27.187.492	850.594	110.649	36.602	997.845
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.037.077	2.025.043	631.944	148.815	46.606	1.197.678	6.841	4.001	1.192	12.034
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	12.345.419	12.169.390	6.019.763	2.617.246	229.083	3.303.298	171.110	3.582	1.337	176.029
MARGEN FINANCIERO NETO	83.389.517	82.555.667	33.808.161	18.440.534	5.225.100	25.081.872	686.325	111.068	36.457	833.850
Otros ingresos operativos (1)	24.984.582	24.267.804	10.711.717	5.383.421	1.678.069	6.494.597	656.449	59.796	533	716.778
Otros gastos operativos (2)	7.076.945	7.021.383	4.236.732	930.957	502.046	1.351.648	54.380	1.182	-	55.562
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	101.297.154	99.802.088	40.283.146	22.892.998	6.401.123	30.224.821	1.288.394	169.682	36.990	1.495.066
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	44.137.431	43.092.487	18.506.301	11.523.747	4.206.388	8.856.051	831.117	178.392	35.435	1.044.944
Gastos de personal	15.460.847	15.048.157	5.556.717	4.098.423	1.617.292	3.775.725	272.058	121.604	19.028	412.690
Gastos generales y administrativos (3)	21.093.361	20.559.139	8.489.790	5.012.540	1.976.483	5.080.326	461.027	56.788	16.407	534.222
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.797.460	6.709.364	4.006.163	2.157.298	545.903	-	88.096	-	-	88.096
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	785.763	775.827	453.631	255.486	66.710	-	9.936	-	-	9.936
MARGEN OPERATIVO BRUTO	57.159.723	56.709.601	21.776.845	11.369.251	2.194.735	21.368.770	457.277	(8.710)	1.555	450.122
Ingresos por bienes realizables	163.956	163.931	37.825	70.080	56.010	16	25	-	-	25
Ingresos por programas especiales	113	113	-	-	113	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	801.186	747.888	173.277	258.391	29.732	286.488	14.405	38.681	212	53.298
Gastos por bienes realizables	23.905	23.905	842	5.678	2.558	14.827	-	-	-	-
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	5.055.469	4.984.399	2.210.027	1.341.139	366.831	1.066.402	64.397	6.653	20	71.070
MARGEN OPERATIVO NETO	53.045.604	52.613.229	19.777.078	10.350.905	1.911.201	20.574.045	407.310	23.318	1.747	432.375
Ingresos extraordinarios	33.636	11.801	11.369	429	3	21.729	106	-	-	21.835
Gastos Extraordinarios	277.643	274.054	35.219	52.086	20.856	165.893	2.172	1.417	-	3.589
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	52.801.597	52.350.976	19.741.859	10.310.188	1.890.774	20.408.155	426.867	22.007	1.747	450.621
Impuesto sobre la renta	15.276.344	15.252.533	7.167.053	1.575.002	60.518	6.450.000	23.771	-	-	23.771
RESULTADO NETO	37.525.253	37.098.403	12.574.806	8.735.186	1.830.256	13.958.155	403.096	22.007	1.747	426.850
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)										
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO										
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,66	10,60	9,81	9,66	11,28	12,52	10,05	63,85	1,73	15,06
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,66	10,60	9,81	9,66	11,28	12,52	10,05	63,85	1,73	15,06
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	34,38	34,71	26,83	25,06	33,47	50,98	25,36	5,64	29,16	16,17
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	356,76	360,05	366,75	384,36	365,80	334,61	294,54	15,93	1.361,32	177,77
CALIDAD DE ACTIVOS										
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,64	2,63	3,00	2,29	2,52	2,43	3,09	4,64	10,39	3,26
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	727,51	734,48	1.403,14	426,11	718,33	577,18	693,43	108,64	114,99	431,26
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,36	0,36	0,21	0,54	0,35	0,42	0,45	4,28	9,03	0,76
Activo Improductivo / Activo Total	26,36	26,45	27,40	27,99	28,44	23,98	21,14	7,33	19,26	19,42
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)										
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	167,62	167,32	138,73	137,74	197,86	253,15	168,45	222,67	22.896,36	193,77
Brecha Estructural / Activo Total (5)	29,71	29,59	20,27	19,73	35,39	45,99	32,04	51,05	80,38	39,00
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,04	2,01	1,87	2,37	3,57	1,64	4,05	2.745,94	1,77	5,23
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,58	2,54	2,50	2,79	4,26	2,12	6,38	1.157,22	1,36	6,33
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,66	5,59	5,49	6,59	9,80	4,37	11,49	12,51	4,37	10,99
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,78	2,73	3,02	2,69	3,41	2,31	7,86	6,66	0,08	6,87
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,85	30,46	27,32	31,37	50,47	30,12	55,28	114,97	94,43	62,13
RENTABILIDAD (4)										
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,62	22,60	24,76	24,97	25,18	17,57	25,11	13,32	21,84	24,14
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,44	9,43	8,85	9,74	10,54	9,55	12,76	5,04	4,71	10,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,49	6,43	6,00	8,10	8,92	4,77	13,00	941,35	13,94	13,55
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,27	10,28	10,96	10,43	10,44	9,35	10,59	8,48	3,18	9,52



**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**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	A C T 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			
ACTIVO											
DISPONIBILIDADES	891.468.262	879.220.466	715.655.269	158.514.111	874.169.380	4.578.891	472.195	5.051.086	7.199.070	1.107.711	3.941.015
Efectivo	58.061.970	57.660.106	48.587.883	8.809.984	57.397.867	262.164	75	262.239	338.685	9.736	53.443
Banco Central de Venezuela	755.964.962	748.711.929	608.366.852	136.856.304	745.223.156	3.355.384	133.389	3.488.773	6.305.408	116.765	830.860
Bancos y otras instituciones financieras del país	5.985.885	1.913.848	1.343.428	3.207	1.346.635	230.899	336.314	567.213	48.298	970.578	3.053.161
Bancos y corresponsales del exterior	2.665.988	2.652.264	1.983.851	470.568	2.454.419	195.428	2.417	197.845	3.915	9.809	-
Oficina matriz y sucursales	35.347	35.347	-	35.347	35.347	-	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	68.760.344	68.253.206	55.377.410	12.339.372	67.716.782	536.424	-	536.424	502.764	823	3.551
( Provisión para disponibilidades )	(6.234)	(6.234)	(4.155)	(671)	(4.826)	(1.408)	-	(1.408)	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	789.809.333	778.435.877	672.948.826	95.587.827	768.536.653	9.645.172	254.052	9.899.224	8.155.368	2.659.989	558.099
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	145.729.594	143.936.076	133.736.485	5.336.502	139.072.987	4.844.541	18.548	4.863.089	342.091	959.427	492.000
Inversiones en títulos valores para negociar	1.652.565	1.432.654	763.968	668.686	1.432.654	-	-	-	219.911	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	155.172.804	150.948.285	124.542.303	24.161.152	148.703.455	2.244.830	-	2.244.830	3.735.018	489.501	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	260.178.515	256.032.852	233.685.926	20.891.735	254.577.661	1.439.643	15.548	1.455.191	3.070.511	1.051.315	23.837
Inversiones de disponibilidad restringida	10.108.498	9.171.079	8.225.878	723.147	8.949.025	220.365	1.689	222.054	777.354	159.746	319
Inversiones en otros títulos valores	218.001.151	217.948.715	172.382.497	43.811.370	216.193.867	1.536.581	218.267	1.754.848	10.493	-	41.943
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(1.033.794)	(1.033.784)	(388.231)	(4.765)	(392.996)	(640.788)	-	(640.788)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	2.021.802.529	1.999.601.826	1.635.390.435	350.930.125	1.986.320.560	13.244.661	36.605	13.281.266	20.734.282	1.248.130	218.291
Créditos vigentes	2.064.890.027	2.042.169.158	1.668.830.590	359.975.401	2.028.805.991	13.325.340	37.827	13.363.167	21.288.330	1.210.949	221.590
Créditos reestructurados	4.217.308	4.163.190	3.719.450	350.126	4.069.576	93.614	-	93.614	12.104	42.014	-
Créditos vencidos	7.204.173	7.047.298	5.692.362	1.009.052	6.701.414	345.797	87	345.884	80.073	55.959	20.843
Créditos en litigio	334.352	317.863	107.734	162.166	269.900	47.963	-	47.963	15.331	-	1.158
( Provisión para cartera de créditos )	(54.843.331)	(54.095.683)	(42.959.701)	(10.566.620)	(53.526.321)	(568.053)	(1.309)	(569.362)	(661.556)	(60.792)	(25.300)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	36.836.290	36.363.771	30.027.529	5.948.861	35.976.390	385.015	2.366	387.381	387.740	82.419	2.360
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.971.774	10.793.745	9.442.760	1.269.015	10.711.775	81.941	29	81.970	139.738	37.797	494
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	26.058.185	25.763.508	20.652.738	4.747.105	25.399.843	363.351	314	363.665	254.273	37.166	3.238
Comisiones por cobrar	1.517.736	1.503.596	1.385.319	107.359	1.492.678	8.887	2.031	10.918	-	14.140	-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	83.082	82.516	82.510	6	82.516	-	-	-	565	1	-
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.794.487)	(1.779.594)	(1.535.798)	(174.624)	(1.710.422)	(69.164)	(8)	(69.172)	(6.836)	(6.685)	(1.372)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	6.524.219	6.523.919	3.431.534	967.953	4.399.487	2.124.432	-	2.124.432	-	300	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.036.538	3.036.238	1.685.190	912.301	2.597.491	438.747	-	438.747	-	300	-
Inversiones en sucursales	3.715.225	3.715.225	1.751.642	55.652	1.807.294	1.907.931	-	1.907.931	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(227.544)	(227.544)	(5.298)	-	(5.298)	(222.246)	-	(222.246)	-	-	-
BIENES REALIZABLES	118.392	118.392	102.258	1.000	103.258	15.134	-	15.134	-	-	-
BIENES DE USO	50.088.887	49.774.796	43.967.165	5.267.001	49.234.166	538.181	2.449	540.630	261.429	44.682	7.980
OTROS ACTIVOS	98.956.786	98.118.939	88.006.776	9.047.416	97.054.192	1.060.756	3.991	1.064.747	681.276	136.985	19.586
TOTAL DEL ACTIVO	3.895.604.698	3.848.157.986	3.189.529.792	626.264.294	3.815.794.086	31.592.242	771.658	32.363.900	37.419.165	5.280.216	4.747.331
junio - 15	3.361.636.732	3.321.602.075	2.752.978.660	529.776.374	3.282.755.034	38.230.648	616.393	38.847.041	30.136.739	5.583.327	4.314.591
VARIACIÓN											
ABSOLUTA	533.967.966	526.555.911	436.551.132	96.487.920	533.039.052	(6.638.406)	155.265	(6.483.141)	7.282.426	(303.111)	432.740
RELATIVA	15,88	15,85	15,86	18,21	16,24	(17,36)	25,19	(16,69)	24,16	(5,43)	10,03

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**  
**30-09-15**  
**(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	3.422.523.517	3.386.358.254	2.825.226.364	542.900.986	3.368.127.350	17.646.858	584.046	18.230.904	31.539.745	14.851	4.610.667			
Depósitos a la vista	2.741.312.472	2.713.499.386	2.244.503.863	455.070.748	2.699.574.611	13.340.729	584.046	13.924.775	23.227.681	9.035	4.576.370			
Cuentas corrientes no remuneradas	1.627.108.518	1.610.741.477	1.374.639.237	222.808.896	1.597.448.133	12.709.298	584.046	13.293.344	11.783.636	7.036	4.576.370			
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	790.972.175	785.648.270	630.494.458	154.524.226	785.018.684	629.586	-	629.586	5.321.906	1.999	-			
Depósitos y Certificados a la Vista	2.759.078	2.759.078	2.640.136	117.097	2.757.233	1.845	-	1.845	-	-	-			
Depósitos y Certificados a la Vista	320.472.701	314.350.561	236.730.032	77.620.529	314.350.561	-	-	-	6.122.140	-	-			
Otras obligaciones a la vista	131.885.690	127.330.004	116.484.179	8.719.017	125.203.196	2.126.808	-	2.126.808	4.537.569	560	17.557			
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Depósitos de ahorro	507.206.979	505.236.104	427.686.396	75.370.387	503.056.783	2.179.321	-	2.179.321	1.951.513	5.228	14.134			
Depósitos a plazo	38.597.845	36.826.755	35.811.282	1.015.473	36.826.755	-	-	-	1.768.456	28	2.606			
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	1	-	1	-	-	-	-	-	-			
Captaciones del público restringidas	3.520.430	3.465.904	740.643	2.725.261	3.465.904	-	-	-	54.526	-	-			
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	12.010.519	12.010.519	12.010.400	119	12.010.519	-	-	-	-	-	-			
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	34.673.483	30.183.831	26.883.818	3.297.904	30.181.722	2.109	-	2.109	2.299.355	2.190.297	-			
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	33.163.807	29.217.973	26.066.421	3.151.552	29.217.973	-	-	-	2.150.834	1.795.000	-			
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	1.018.415	869.894	723.542	146.352	869.894	-	-	-	148.521	-	-			
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	398.024	2.727	618	-	618	2.109	-	2.109	-	395.297	-			
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	167.081	167.081	162.761	-	162.761	4.320	-	4.320	-	-	-			
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.404.662	2.275.922	1.964.351	311.567	2.275.918	4	-	4	123.717	4.994	29			
Gastos por pagar por captaciones del público	2.163.119	2.056.883	1.745.789	311.090	2.056.879	4	-	4	106.207	-	29			
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	22.499	22.499	22.499	-	22.499	-	-	-	-	-	-			
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	7.602	7.602	7.602	-	7.602	-	-	-	-	-	-			
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	90.951	68.602	68.125	477	68.602	-	-	-	17.355	4.994	-			
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	120.491	120.336	120.336	-	120.336	-	-	-	155	-	-			
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	133.608.717	132.127.986	101.233.076	28.288.639	129.521.715	2.604.156	2.115	2.606.271	770.435	640.837	69.459			
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
TOTAL DEL PASIVO	3.607.738.646	3.565.474.260	2.969.831.437	574.799.215	3.544.630.652	20.257.447	586.161	20.843.608	34.733.252	2.850.979	4.680.155			
GESTIÓN OPERATIVA	37.525.253	37.098.403	31.194.005	5.877.448	37.071.453	27.990	(1.040)	26.950	403.096	22.007	1.747			
P A T R I M O N I O														
CAPITAL SOCIAL	16.239.395	14.843.364	11.929.145	1.923.159	13.852.304	921.060	70.000	991.060	142.172	1.218.859	35.000			
Capital Pagado	16.239.395	14.843.364	11.929.145	1.923.159	13.852.304	921.060	70.000	991.060	142.172	1.218.859	35.000			
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	3.253.218	2.838.678	2.420.906	307.495	2.728.401	15.000	95.277	110.277	414.487	53	-			
RESERVAS DE CAPITAL	16.586.327	15.928.392	13.892.263	1.564.309	15.456.572	465.681	6.139	471.820	347.098	304.681	6.156			
AJUSTES AL PATRIMONIO	34.050.038	33.399.810	24.231.221	(49.169)	24.182.052	9.214.274	3.484	9.217.758	21.965	628.263	-			
RESULTADOS ACUMULADOS	169.683.235	167.972.965	127.484.858	39.744.599	167.229.457	731.871	11.637	743.508	1.250.407	435.590	24.273			
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	10.564.502	10.638.030	8.581.873	2.097.238	10.679.111	(41.081)	-	(41.081)	106.688	(180.216)	-			
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.916)	(35.916)	(35.916)	-	(35.916)	-	-	-	-	-	-			
TOTAL DE PATRIMONIO	250.340.799	245.585.323	188.504.350	45.587.631	234.091.981	11.306.805	186.537	11.493.342	2.282.817	2.407.230	65.429			
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	3.895.604.698	3.848.157.986	3.189.529.792	626.264.294	3.815.794.086	31.592.242	771.658	32.363.900	37.419.165	5.280.216	4.747.331			
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	293.739.709	293.696.826	228.481.971	53.582.888	282.064.859	11.631.967	-	11.631.967	42.883	-	-			
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	351.808.812	329.405.370	282.220.067	38.911.573	321.131.640	7.888.711	385.019	8.273.730	-	22.149.771	253.671			
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	1.451.260	1.451.260	179.849	1.271.411	1.451.260	-	-	-	-	-	-			
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional	54.926.559	54.854.388	52.865.754	967.794	53.833.548	1.020.840	-	1.020.840	-	-	72.171			
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	852.384	852.384	184.462	16.919	201.381	651.003	-	651.003	-	-	-			
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	5.567.503.131	5.510.102.830	4.583.316.993	899.595.809	5.482.912.802	27.097.941	92.087	27.190.028	49.920.357	7.057.864	422.080			
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	731.802	731.033	204.678	-	204.678	526.355	-	526.355	-	-	769			
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	24.795.576	24.795.576	23.583.214	1.212.362	24.795.576	-	-	-	-	-	-			
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	311.218.549	311.215.574	265.348.473	43.204.127	308.552.600	2.662.260	714	2.662.974	-	-	2.975			
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	548.747.161	541.546.704	512.149.592	18.866.168	531.015.760	10.530.944	-	10.530.944	2.876.181	2.281	4.321.995			
MICROCREDITOS	96.105.968	74.776.832	57.836.360	16.904.081	74.740.441	36.210	181	36.391	21.163.486	160.357	5.293			
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	38.591.675	38.591.675	30.954.633	7.337.626	38.292.259	299.416	-	299.416	-	-	-			
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	180.138.969	180.138.969	150.470.020	27.773.176	178.243.196	1.876.840	18.933	1.895.773	-	-	-			
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	130.304.134	130.212.761	123.483.167	6.729.594	130.212.761	-	-	-	1.103	-	90.270			
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,66	10,60	10,17	10,61	10,25	58,66	24,04	57,33	10,05	63,85	1,73			

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

**CUADRO N° I - 10**  
**SECTOR BANCARIO**  
**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,**  
**BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA**  
**PERÍODO DEL 01-07-15 AL 30-09-15**  
**(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						
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L				
INGRESOS FINANCIEROS	119.205.481	117.715.518	95.824.388	21.076.617	116.901.005	811.098	3.415	814.513	1.319.750	133.062	37.151	
Ingresos por disponibilidades	80.388	2.558	2.440	3	2.443	-	115	115	3	60.561	17.266	
Ingresos por inversiones en títulos valores	16.746.468	16.474.388	14.486.329	1.814.806	16.301.135	172.005	1.248	173.253	234.948	29.959	7.173	
Ingresos por cartera de créditos	101.199.410	100.081.830	80.205.715	19.240.330	99.446.045	633.735	2.050	635.785	1.066.710	39.653	11.217	
Ingresos por otras cuentas por cobrar	970.150	967.526	942.530	19.636	962.166	5.358	2	5.360	-	1.172	1.452	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros ingresos financieros	209.065	189.216	187.374	1.842	189.216	-	-	-	18.089	1.717	43	
GASTOS FINANCIEROS	25.507.622	25.015.504	20.670.558	4.254.625	24.925.183	90.321	-	90.321	469.156	22.413	549	
Gastos por captaciones del público	24.669.534	24.261.461	19.940.992	4.230.295	24.171.287	90.174	-	90.174	407.431	102	540	
Gastos por obligaciones con el BCV	12.540	12.540	12.404	136	12.540	-	-	-	-	-	-	
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	58.049	58.049	58.046	3	58.049	-	-	-	-	-	-	
Gastos por otros financiamientos obtenidos	241.360	179.641	156.648	22.846	179.494	147	-	147	39.403	22.307	9	
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	522.079	499.757	498.612	1.145	499.757	-	-	-	22.322	-	-	
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros gastos financieros	4.060	4.056	3.856	200	4.056	-	-	-	-	4	-	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	93.697.859	92.700.014	75.153.830	16.821.992	91.975.822	720.777	3.415	724.192	850.594	110.649	36.602	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.037.077	2.025.043	1.714.413	241.178	1.955.591	69.452	-	69.452	6.841	4.001	1.192	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	12.345.419	12.169.390	10.055.825	2.027.911	12.083.736	85.654	-	85.654	171.110	3.582	1.337	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	12.345.363	12.169.334	10.055.769	2.027.911	12.083.680	85.654	-	85.654	171.110	3.582	1.337	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	56	56	56	-	56	-	-	-	-	-	-	
MARGEN FINANCIERO NETO	83.389.517	82.555.667	66.812.418	15.035.259	81.847.677	704.575	3.415	707.990	686.325	111.068	36.457	
Otros ingresos operativos    (1)	24.984.582	24.267.804	20.304.926	3.797.167	24.102.093	161.671	4.040	165.711	656.449	59.796	533	
Otros gastos operativos    (2)	7.076.945	7.021.383	5.526.184	1.269.185	6.795.369	225.010	1.004	226.014	54.380	1.182	-	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	101.297.154	99.802.088	81.591.160	17.563.241	99.154.401	641.236	6.451	647.687	1.288.394	169.682	36.990	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	44.137.431	43.092.487	34.912.416	7.424.509	42.336.925	747.977	7.585	755.562	831.117	178.392	35.435	
Gastos de personal	15.460.847	15.048.157	12.007.555	2.523.169	14.530.724	514.164	3.269	517.433	272.058	121.604	19.028	
Gastos generales y administrativos    (3)	21.093.361	20.559.139	17.232.504	3.090.295	20.322.799	233.813	2.527	236.340	461.027	56.788	16.407	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	6.797.460	6.709.364	5.089.811	1.617.960	6.707.771	-	1.593	1.593	88.096	-	-	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	785.763	775.827	582.546	193.085	775.631	-	196	196	9.936	-	-	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	57.159.723	56.709.601	46.678.744	10.138.732	56.817.476	(106.741)	(1.134)	(107.875)	457.277	(8.710)	1.555	
Ingresos por bienes realizables	163.956	163.931	112.354	51.569	163.923	-	8	8	25	-	-	
Ingresos por programas especiales	113	113	-	113	113	-	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	801.186	747.888	566.306	13.464	579.770	167.951	167	168.118	14.405	38.681	212	
Gastos por bienes realizables	23.905	23.905	19.913	1.101	21.014	2.891	-	2.891	-	-	-	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	5.055.469	4.984.399	3.846.456	1.112.964	4.959.420	24.898	81	24.979	64.397	6.653	20	
MARGEN OPERATIVO NETO	53.045.604	52.613.229	43.491.035	9.089.813	52.580.848	33.421	(1.040)	32.381	407.310	23.318	1.747	
Ingresos extraordinarios	33.636	11.801	11.798	-	11.798	3	-	3	21.729	106	-	
Gastos Extraordinarios	277.643	274.054	249.621	18.999	268.620	5.434	-	5.434	2.172	1.417	-	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	52.801.597	52.350.976	43.253.212	9.070.814	52.324.026	27.990	(1.040)	26.950	426.867	22.007	1.747	
Impuesto sobre la renta	15.276.344	15.252.573	12.059.207	3.193.366	15.252.573	-	-	-	23.771	-	-	
RESULTADO NETO	37.525.253	37.098.403	31.194.005	5.877.448	37.071.453	27.990	(1.040)	26.950	403.096	22.007	1.747	

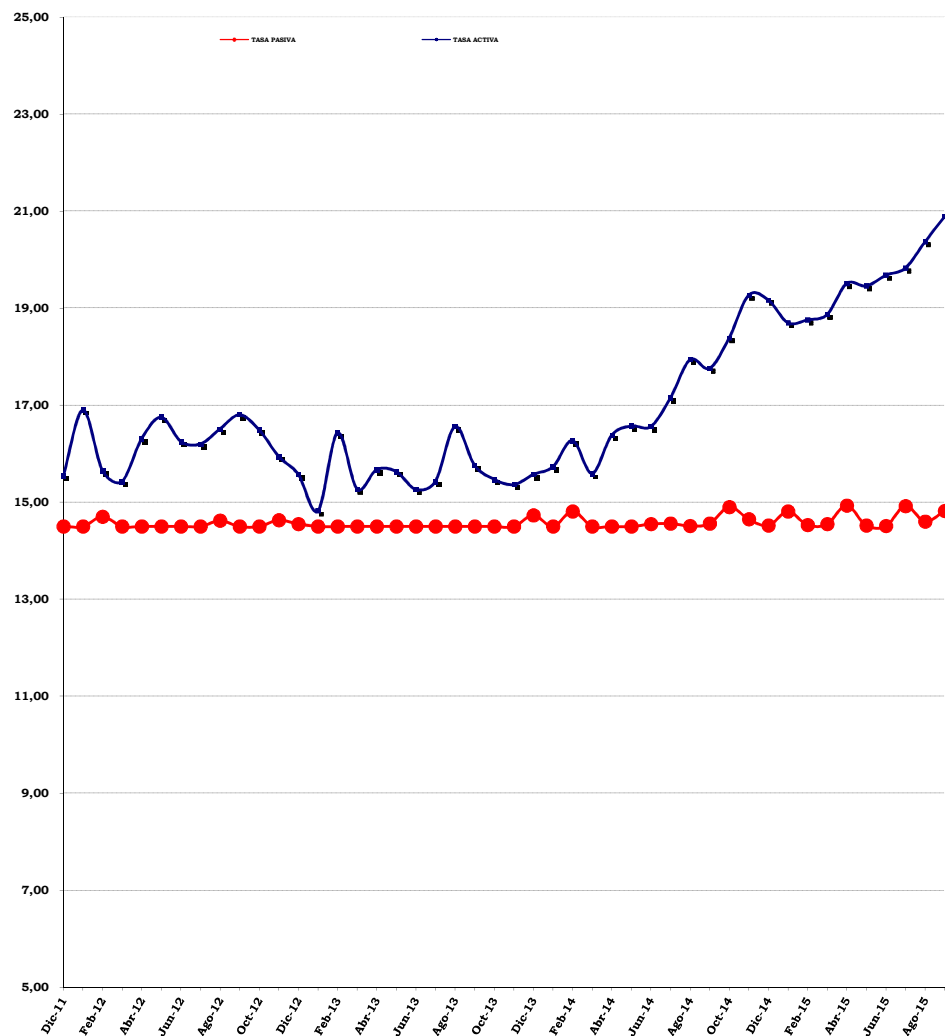
**FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO**  
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales 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 Nº I - 11**  
**SECTOR BANCARIO**  
**INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL DE CAPITAL NACIONAL, DE CAPITAL EXTRANJERO,**  
**BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO, SEGÚN CATEGORÍA**  
**30-09-15**  
**(PORCENTAJES)**

C A T E G O R Í A	TOTAL SECTOR BANCARIO	I N D I C A D O R E S							BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
		BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	BANCA de Capital Nacional	UNIVERSAL de Capital Extranjero	T O T A L	BANCA de Capital Nacional	COMERCIAL de Capital Extranjero	T O T A L			
<b>EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO</b>											
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,66	10,60	10,17	10,61	10,60	58,66	24,04	10,63	10,05	63,85	1,73
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,66	10,60	10,17	10,61	10,60	58,66	24,04	10,63	10,05	63,85	1,73
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	34,38	34,71	40,06	17,58	38,55	9,36	2,15	17,52	25,36	5,64	29,16
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	356,76	360,05	382,49	330,07	366,95	65,82	76,04	329,16	294,54	15,93	1.361,32
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,64	2,63	2,56	2,92	2,57	4,11	3,45	2,92	3,09	4,64	10,39
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	727,51	734,48	740,67	902,19	702,76	144,26	1.504,60	902,24	693,43	108,64	114,99
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,36	0,36	0,35	0,32	0,37	2,85	0,23	0,32	0,45	4,28	9,03
Activo Improductivo / Activo Total	26,36	26,45	26,35	27,12	26,32	23,62	18,28	27,11	21,14	7,33	19,26
<b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/</b>											
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	167,62	167,32	170,82	145,55	172,23	856,57	-	145,75	168,45	222,67	22.896,36
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	29,71	29,59	30,54	22,80	30,90	67,47	81,72	22,88	32,04	51,05	80,38
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,04	2,01	1,95	1,92	2,02	7,18	3,67	1,93	4,05	2.745,94	1,77
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,58	2,54	2,58	2,32	2,59	3,17	2,81	2,32	6,38	1.157,22	1,36
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,66	5,59	5,59	5,19	5,67	10,72	4,85	5,19	11,49	12,51	4,37
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,78	2,73	2,70	2,62	2,75	6,03	2,82	2,62	7,86	6,66	0,08
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	30,85	30,46	30,87	25,98	31,43	79,48	147,08	26,00	55,28	114,97	94,43
<b>RENTABILIDAD 1_/</b>											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,62	22,60	22,24	24,50	22,19	18,26	20,43	24,50	25,11	13,32	21,84
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,44	9,43	9,66	7,96	9,65	9,22	3,43	7,95	12,76	5,04	4,71
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,49	6,43	6,56	5,84	6,56	5,92	-	5,84	13,00	941,35	13,94
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,27	10,28	10,13	11,21	10,10	8,49	2,72	11,20	10,59	8,48	3,18
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	0,16	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,28	4,29	4,38	4,06	4,34	1,34	0,20	4,06	4,49	2,59	0,12
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	64,36	65,04	70,47	52,05	68,27	9,04	0,75	51,86	68,90	5,55	6,80
<b>LIQUIDEZ</b>											
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,05	25,96	25,33	29,20	25,33	25,95	80,85	29,25	22,83	7.458,83	85,48
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,63	30,46	29,77	33,77	29,82	38,67	80,85	33,82	35,36	10.754,91	85,48
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59,07	59,05	57,89	64,64	57,99	75,05	6,27	64,58	65,74	8.404,35	4,73
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,07	59,05	57,89	64,64	57,99	75,05	6,27	64,58	65,74	8.404,35	4,73
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,03	15,99	18,13	3,48	18,39	59,68	-	3,47	9,12	15,36	93,74
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,11	24,98	24,45	27,63	24,45	26,06	80,85	27,69	26,30	7.745,35	85,75

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

**CUADRO Nº I - 12**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**TASAS DE INTERÉS NOMINALES PROMEDIO**



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

PERÍODO	1_/ OPERACIONES ACTIVAS	2_/ OPERACIONES PASIVAS	DIFERENCIAL "SPREAD"
Dic-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
Abr-15	19,51	14,93	4,58
May-15	19,46	14,52	4,94
Jun-15	19,68	14,51	5,17
Jul-15	19,83	14,92	4,91
Ago-15	20,37	14,60	5,77
Sep-15	20,89	14,82	6,07

FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

PROCESADO POR: GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

1\_/ Se incluye los créditos destinados al Sector Agrícola a partir del 08/08/97, conforme a lo previsto en la Resolución Nº 97-07-02, publicada en la Gaceta Oficial Nº 36.264 del 07/08/97.

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

**CUADRO N° I - 13**  
**SECTOR BANCARIO**  
**PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO**  
**EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**

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	37.490.166	0,08	29.992
PROVINCIAL	33.819.409	81,84	27.677.804
MERCANTIL	28.442.358	0,01	2.844
OCCIDENTAL DE DESCUENTO	15.700.806	0,01	1.570
BANCARIBE	10.510.840	26,61	2.796.935
EXTERIOR	9.830.694	84,22	8.279.410
NACIONAL DE CRÉDITO	7.877.391	5,96	469.493
FONDO COMÚN	4.854.207	99,98	4.853.236
CITIBANK	1.245.054	100,00	1.245.054
NOVO BANCO 1_/	492.885	100,00	492.885
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	199.589	100,00	199.589
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	83.628.582		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	234.091.981	19,67	46.048.812
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	186.537	100,00	186.537
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	11.306.805		
TOTAL BANCA COMERCIAL	11.493.342	1,62	186.537
BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA			
BANCAMIGA	505.084	0,20	1.010
RESTO DE LA BANCA MICROFINANCIERA	1.777.733		
TOTAL BANCA MICROFINANCIERA	2.282.817	0,04	1.010
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	2.472.659		
TOTAL SECTOR BANCARIO	250.340.799	18,47	46.235.349

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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	89.226.462	193.655.731	209.781.717	192.726.866	206.324.273	245.494.793	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	116.478.285	122.444.342	133.128.481	150.572.944	154.249.893	343.978.226	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	220.660.191	314.120.620	342.699.951	373.365.503	402.812.774	617.037.794	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.810.687	4.748.418	5.670.342	6.150.879	6.557.328	12.221.769	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.199.060	965.080	962.974	963.666	953.845	3.078.277	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	8	-	-	-	-	62.082	118.392	118.392
BIENES DE USO	2.969.439	3.774.238	3.885.596	4.205.111	4.382.691	15.386.815	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	4.080.943	31.672.647	17.163.607	22.336.482	22.626.793	46.923.858	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	438.425.075	671.381.076	713.292.668	750.321.451	797.907.597	1.284.183.614	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	385.219.662	608.834.657	644.169.141	671.066.717	710.651.719	1.108.248.122	3.386.358.254	3.422.523.517
OBIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	785.900	1.138.367	1.144.820	1.217.323	1.343.855	12.000.783	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.277.795	7.183.611	6.930.514	7.186.995	7.644.151	16.614.226	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.504	930	5.546	222	4.320	-	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	806.901	725.999	812.501	874.856	868.268	973.372	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.181.061	19.442.232	22.785.319	25.223.123	29.152.360	51.941.943	132.127.986	133.608.717
OBIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	414.277.823	637.325.796	675.847.841	705.569.236	749.660.353	1.192.133.433	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.890.144	5.741.700	8.552.396	13.958.155	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	24.147.252	34.055.280	34.554.683	39.010.515	39.694.848	78.092.026	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	438.425.075	671.381.076	713.292.668	750.321.451	797.907.597	1.284.183.614	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.145.080	7.943.916	7.303.043	6.868.718	7.765.263	45.608.997	293.696.826	293.739.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	66.191.861	80.409.522	90.357.256	107.625.174	110.148.013	201.820.223	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	11.160.972	12.437.588	12.750.290	13.040.128	13.366.623	21.250.063	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	31.921	33.499	33.418	33.252	32.971	776.325	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	492.987.653	640.787.576	686.333.752	749.576.159	793.224.931	1.226.097.643	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	553.030	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	19.113.637	27.494.395	5.838.142	12.248.789	19.094.782	31.112.304	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	3.429.902	4.192.024	849.995	1.736.910	2.601.835	3.924.812	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.683.735	23.302.371	4.988.147	10.511.879	16.492.947	27.187.492	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	403.119	477.169	122.948	250.320	426.435	1.197.678	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.099.884	3.108.692	578.600	1.042.420	1.957.849	3.303.298	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	14.986.970	20.670.848	4.532.495	9.719.779	14.961.533	25.081.872	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	3.898.294	5.025.311	1.431.921	2.824.900	4.370.648	6.494.597	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	460.332	759.121	134.610	323.600	486.951	1.351.648	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18.424.932	24.937.038	5.829.806	12.221.079	18.845.230	30.224.821	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.988.428	6.358.989	1.109.103	2.257.470	3.679.078	8.856.051	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	1.887.884	2.669.265	477.169	983.150	1.528.315	3.775.725	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	2.553.323	3.650.046	631.934	1.274.320	2.150.763	5.080.326	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	369.628	-	-	-	-	-	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	177.593	39.678	-	-	-	-	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	13.436.504	18.578.049	4.720.703	9.963.609	15.166.152	21.368.770	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	102	37	6	11	16	16	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	7.280	20.293	30.619	32.678	34.111	286.488	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	46	8	-	-	-	14.827	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.143.969	925.036	210.580	437.070	688.261	1.066.402	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	12.299.871	17.673.335	4.540.748	9.559.228	14.512.018	20.574.045	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	160	-	-	-	-	3	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	131.785	214.356	50.604	117.528	159.622	165.893	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12.168.246	17.458.979	4.490.144	9.441.700	14.352.396	20.408.155	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	1.050.000	3.400.000	1.600.000	3.700.000	5.800.000	6.450.000	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	11.118.246	14.058.979	2.890.144	5.741.700	8.552.396	13.958.155	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	9,97	9,07	9,71	10,56	10,61	12,52	10,60	10,66
Patrimonio + Gestión Operativa / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,97	9,07	9,71	10,56	10,61	12,52	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,90	93,00	45,84	49,91	46,90	50,98	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	401,66	669,01	616,25	491,64	485,89	334,61	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,71	1,74	1,71	1,63	1,67	2,43	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	591,50	616,35	588,56	602,33	606,93	577,18	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,29	0,28	0,29	0,27	0,28	0,42	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	22,12	33,93	32,35	29,32	29,38	23,98	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	191,51	180,95	183,28	200,11	204,79	253,15	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	37,21	29,55	30,74	35,36	36,14	45,99	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,15	1,15	1,14	1,11	1,08	1,64	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,46	1,57	1,53	1,47	1,51	2,12	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,06	3,33	3,30	3,21	3,23	4,37	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,71	1,92	2,52	2,39	2,34	2,31	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,53	22,98	20,75	20,38	20,82	30,12	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,77	17,09	19,02	18,80	18,47	17,57	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,16	9,24	9,52	9,35	9,22	9,55	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,36	4,42	4,70	4,60	4,46	4,77	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,49	8,89	9,72	9,61	9,49	9,35	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,92	5,36	5,73	5,48	5,25	4,92	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	107,36	109,75	117,44	111,33	106,51	85,72	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,16	31,81	32,57	28,72	29,03	22,15	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	28,39	35,05	35,67	31,68	31,81	27,03	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,28	51,59	53,20	55,64	56,68	55,68	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,28	51,59	53,20	55,64	56,68	55,68	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	30,87	38,46	37,30	38,16	39,93	38,69	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,63	32,62	34,44	30,36	30,50	23,55	24,98	25,11

fuente: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

5) No es anualizado.



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

RUBRO	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	108.423.066	157.050.324	150.750.905	143.222.052	146.179.014	375.431.624	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	88.963.348	104.065.276	108.103.898	117.800.225	115.995.253	245.035.378	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	167.953.666	228.700.448	252.830.740	281.847.751	305.204.190	820.506.264	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.640.956	4.818.993	4.786.979	5.537.413	6.295.588	14.025.598	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.157	10.828	10.828	10.828	10.828	2.251.864	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	1.058	428	382	336	21.290	21.388	118.392	118.392
BIENES DE USO	3.570.724	5.468.276	5.871.253	7.494.645	9.086.377	15.874.486	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	8.644.397	9.266.579	9.316.997	11.693.770	12.832.569	30.140.259	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	381.204.372	509.381.152	531.671.982	567.607.020	595.625.109	1.503.286.861	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	340.029.471	453.842.006	474.993.194	505.641.563	529.948.080	1.329.052.928	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.027	6.258	6.457	6.747	7.608	7.654	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.898.535	3.653.853	4.013.314	5.721.615	4.786.119	7.340.736	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	36.470	45.303	45.362	57.771	37.665	40.447	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	91.414	99.935	83.439	104.098	157.024	437.388	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.300.291	13.813.675	13.330.738	15.065.829	17.743.380	54.080.969	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	351.360.208	471.461.030	492.472.504	526.597.623	552.679.876	1.390.960.122	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.479.936	3.287.344	5.455.067	12.574.806	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	29.844.164	37.920.122	37.719.542	37.722.053	37.490.166	99.751.933	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	381.204.372	509.381.152	531.671.982	567.607.020	595.625.109	1.503.286.861	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	66.490.984	59.519.859	75.218.012	77.782.165	77.201.356	110.747.650	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	15.286.548	18.774.207	20.346.521	21.977.000	22.676.283	84.482.768	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	161.356	113.931	224.220	173.697	164.840	172.805	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	13.387.825	15.750.314	16.187.880	16.629.945	17.203.852	18.112.298	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	17.537	17.993	17.992	18.109	18.201	30.136	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	612.493.871	945.122.194	1.133.375.381	1.330.123.510	1.505.908.900	2.881.701.467	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	28.538	29.024	29.161	29.280	29.261	37.742	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	20.117.957	26.820.517	5.935.813	12.540.680	19.667.828	49.988.738	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	5.200.332	6.299.375	1.104.606	2.276.713	3.528.638	10.792.758	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	14.917.625	20.521.142	4.831.207	10.263.967	16.139.190	39.195.980	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	178.491	208.009	42.576	94.751	257.499	631.944	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	528.048	1.822.970	1.050.341	2.051.840	2.863.943	6.019.763	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	14.568.068	18.906.181	3.823.442	8.306.878	13.532.746	33.808.161	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	4.473.957	4.948.010	1.366.125	2.858.149	4.365.614	10.711.717	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	1.611.280	2.148.074	466.586	1.063.686	1.585.958	4.236.732	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.430.745	21.706.117	4.722.981	10.101.341	16.312.402	40.283.146	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.447.458	9.835.248	2.108.135	4.443.671	7.079.778	18.506.301	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	2.281.262	3.310.417	519.738	1.099.147	1.669.493	5.556.717	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	2.392.390	3.839.205	1.001.248	2.170.225	3.648.837	8.489.790	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.629.008	2.436.725	527.784	1.055.569	1.583.353	4.006.163	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	144.798	248.901	59.365	118.730	178.095	453.631	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.983.287	11.870.869	2.614.846	5.657.670	9.232.624	21.776.845	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	98.469	15.680	1.173	2.247	35.433	37.825	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	76.652	110.998	27.632	53.620	88.870	173.277	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	3.182	1.148	155	201	400	842	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	903.979	1.343.630	259.933	520.624	936.491	2.210.027	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	10.251.247	10.652.769	2.383.563	5.192.712	8.420.036	19.777.078	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	5.882	44.876	3.627	5.368	7.969	35.219	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.245.365	10.607.893	2.379.936	5.187.344	8.412.067	19.741.859	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	1.244.000	900.000	1.900.000	2.957.000	7.167.053	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	10.245.365	9.363.893	1.479.936	3.287.344	5.455.067	12.574.806	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,76	10,18	10,10	9,84	9,75	9,81	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,76	10,18	10,10	9,84	9,75	9,81	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28,97	24,44	23,77	28,51	29,88	26,83	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	397,94	446,89	415,56	382,69	383,83	366,75	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,94	2,78	2,78	2,78	2,78	3,00	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	908,75	678,80	1.292,98	1.514,38	1.699,12	1.403,14	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,32	0,41	0,21	0,18	0,16	0,21	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	31,15	33,27	30,64	27,65	27,67	27,40	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	127,93	126,76	130,44	138,51	141,88	138,73	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	15,03	14,09	16,19	20,12	21,35	20,27	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,70	1,70	1,61	1,60	1,57	1,87	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,93	1,97	2,46	2,51	2,63	2,50	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,30	4,84	5,34	5,36	5,43	5,49	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,15	2,33	3,00	3,00	2,96	3,02	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26,16	26,66	26,07	26,31	26,89	27,32	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,18	22,92	26,21	25,98	25,59	24,76	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,58	10,03	10,40	10,24	10,11	8,85	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,40	5,44	5,44	5,39	5,36	6,00	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,36	9,41	11,05	11,12	11,12	10,96	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,04	4,29	4,07	4,17	4,27	3,90	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	89,72	62,91	59,30	60,96	63,10	54,33	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,89	34,60	31,74	28,32	27,58	28,25	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,84	39,36	36,11	32,27	31,05	32,31	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	49,39	50,39	53,23	55,74	57,59	61,74	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	49,39	50,39	53,23	55,74	57,59	61,74	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,93	4,63	5,14	4,82	4,53	3,73	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,55	31,68	29,42	26,16	24,96	26,22	24,98	25,11

fuente: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

5) No es anualizado.



**CUADRO N° I - 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	86.871.421	102.590.886	107.178.877	102.874.044	122.191.627	375.431.624	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	57.828.718	62.817.485	67.323.540	70.795.102	66.078.046	245.035.378	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	149.149.635	208.749.685	228.210.028	243.711.759	258.995.298	820.506.264	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.943.150	3.508.477	3.692.808	4.234.511	4.501.597	14.025.598	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	734.469	590.079	600.276	559.170	967.953	2.251.864	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	7.850	8	3	-	-	21.388	118.392	118.392
BIENES DE USO	2.606.710	3.101.708	3.551.147	3.699.837	4.001.495	15.874.486	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	6.070.306	7.358.279	7.391.222	7.870.591	7.810.616	30.140.259	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	306.212.259	388.716.607	417.947.901	433.745.014	464.546.632	1.503.286.861	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	259.983.534	335.658.900	361.585.240	374.542.761	400.408.003	1.329.052.928	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	59	173	152	27	25	7.654	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.456.363	1.817.720	1.856.834	1.800.117	2.479.123	7.340.736	30.169.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.650	-	-	-	-	40.447	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	62.303	33.596	64.877	120.963	184.908	437.388	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.305.376	17.670.191	19.670.975	20.689.128	23.146.462	54.080.969	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	279.815.285	355.180.580	383.178.078	397.152.996	426.218.521	1.390.960.122	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.310.101	2.783.325	4.508.702	12.574.806	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	26.396.974	33.536.027	33.459.722	33.808.693	33.819.409	99.751.933	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	306.212.259	388.716.607	417.947.901	433.745.014	464.546.632	1.503.286.861	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	23.483.511	29.526.379	28.669.677	30.384.172	30.881.528	110.747.650	293.696.826	293.739.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	24.926.180	32.175.694	33.512.758	35.423.597	36.102.202	84.482.768	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	172.805	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	865.613	893.301	898.335	903.053	908.446	18.112.298	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	12.144	12.823	12.874	12.876	11.935	30.136	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	269.902.547	510.746.245	582.100.969	652.202.113	731.720.195	2.881.701.467	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	37.742	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	16.102.443	21.591.213	4.723.373	9.801.580	15.359.022	49.988.738	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	3.504.712	4.181.113	817.585	1.754.337	2.814.469	10.792.758	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.597.731	17.410.100	3.905.788	8.047.243	12.544.553	39.195.980	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	288.226	296.754	64.554	126.424	214.118	631.944	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.897.429	2.062.711	603.620	1.109.770	1.631.862	6.019.763	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	10.988.528	15.644.143	3.366.722	7.063.897	11.126.809	33.808.161	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	3.639.268	4.461.896	953.298	2.038.472	3.111.708	10.711.717	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	1.222.891	1.594.522	368.256	849.749	1.215.728	4.236.732	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.404.905	18.511.517	3.951.764	8.252.620	13.022.789	40.283.146	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.512.771	7.296.865	1.725.748	3.448.627	5.244.830	18.506.301	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	1.546.533	2.342.806	598.948	1.157.849	1.726.480	5.556.717	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	2.421.641	2.854.197	681.368	1.399.913	2.182.053	8.489.790	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.414.602	1.888.560	398.240	796.481	1.194.721	4.006.163	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	129.995	211.302	47.192	94.384	141.576	453.631	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.892.134	11.214.652	2.226.016	4.803.993	7.777.959	21.776.845	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	96.173	149.307	1.125	1.342	1.559	37.825	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	360.151	36.372	1.375	8.886	10.457	173.277	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	33.317	2.406	92	224	402	842	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	830.716	1.314.815	239.865	585.612	878.563	2.210.027	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	7.484.425	10.083.110	1.988.559	4.228.385	6.911.010	19.777.078	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	14	279	-	190	-	-	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	23.808	21.702	3.873	11.732	18.960	35.219	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7.460.631	10.061.687	1.984.686	4.216.843	6.892.050	19.741.859	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	178.589	3.460.222	674.585	1.433.518	2.383.348	7.167.053	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	7.282.042	6.601.465	1.310.101	2.783.325	4.508.702	12.574.806	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,02	11,00	10,62	10,84	10,54	9,81	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,02	11,00	10,62	10,84	10,54	9,81	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,00	21,94	21,26	21,51	20,38	26,83	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	357,29	329,58	332,21	305,97	343,49	366,75	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,45	3,18	3,12	3,08	3,04	3,00	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	980,45	1.072,37	1.034,22	1.022,65	1.138,75	1.403,14	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,35	0,30	0,30	0,30	0,27	0,21	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	30,80	28,43	27,64	25,81	28,34	27,40	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	130,68	145,88	146,35	150,44	143,05	138,73	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16,24	22,51	22,92	24,87	21,57	20,27	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,32	1,58	1,94	1,86	1,80	1,87	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,87	1,92	2,27	2,25	2,24	2,50	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,80	4,39	5,26	5,08	4,98	5,49	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,75	2,68	2,92	2,96	2,91	3,02	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	23,86	24,07	25,79	25,24	24,88	27,32	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,98	22,54	25,30	24,85	24,59	24,76	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,01	7,65	7,91	7,84	7,77	8,85	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,57	4,83	5,13	5,21	5,27	6,00	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,06	10,03	11,47	11,40	11,34	10,96	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,20	3,80	4,06	4,10	4,17	3,90	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	65,76	47,98	51,18	51,78	53,18	54,33	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,41	30,56	29,64	27,47	30,52	28,25	25,96	26,05
Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta / Captaciones del Público	40,38	35,96	34,63	32,37	35,12	32,31	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,37	62,19	63,11	65,07	64,68	61,74	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,37	62,19	63,11	65,07	64,68	61,74	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,43	4,17	4,01	3,94	4,29	3,73	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,79	28,43	28,36	26,13	29,18	26,22	24,98	25,11

**FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN**

**AGENCIA 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 - 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	74.773.741	102.193.139	106.578.951	108.069.542	107.060.983	375.431.624	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	43.634.837	53.270.759	56.912.599	61.768.684	62.962.079	245.035.378	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	162.564.282	214.795.578	224.859.535	241.987.351	256.306.776	820.506.264	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.159.182	2.608.958	2.727.038	3.038.072	3.228.413	14.025.598	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.185.016	1.055.620	1.061.490	1.179.273	1.273.083	2.251.864	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	22.636	211	196	181	98	21.388	118.392	118.392
BIENES DE USO	920.047	1.841.156	2.223.520	2.445.019	2.786.614	15.874.486	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	2.556.195	7.057.252	6.377.285	8.279.824	9.497.074	30.140.259	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	287.815.936	382.822.673	400.740.614	426.767.946	443.115.120	1.503.286.861	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	258.022.407	342.947.564	360.677.354	385.059.423	398.696.845	1.329.052.928	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	375	1.597	2.068	434	21	7.654	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	255.595	75.510	41.571	48.968	75.494	7.340.736	30.169.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.061	1.590	2.928	5.465	2.782	40.447	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	63.154	87.601	70.521	92.410	95.456	437.388	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.214.539	11.532.799	10.689.778	11.144.466	13.191.127	54.080.969	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	263.560.131	354.646.661	371.484.220	396.351.166	412.061.725	1.390.960.122	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	905.347	1.806.952	2.611.037	12.574.806	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	24.255.805	28.176.012	28.351.047	28.609.828	28.442.358	99.751.933	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	287.815.936	382.822.673	400.740.614	426.767.946	443.115.120	1.503.286.861	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.619.615	2.538.913	2.947.997	2.956.132	2.664.766	110.747.650	293.696.826	293.739.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	20.688.549	23.481.793	24.630.403	25.442.053	25.704.283	84.482.768	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	12.527	8.266	8.191	8.076	7.965	172.805	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	18.112.298	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	30.136	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	429.295.678	575.495.436	606.390.184	639.606.994	644.072.372	2.881.701.467	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	9.832	9.039	8.787	8.677	8.481	37.742	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	16.723.494	22.252.234	4.690.573	9.766.920	14.961.888	49.988.738	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	5.262.083	6.408.939	1.400.870	2.886.696	4.449.651	10.792.758	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.461.411	15.843.295	3.289.703	6.880.224	10.512.237	39.195.980	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	149.759	199.622	50.440	124.671	160.327	631.944	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.901.657	1.620.241	343.646	919.479	1.523.958	6.019.763	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	9.709.513	14.422.676	2.996.497	6.085.416	9.148.606	33.808.161	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	4.027.675	4.685.984	1.028.368	2.064.500	3.234.395	10.711.717	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	1.520.435	1.972.632	443.197	882.322	1.435.046	4.236.732	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.216.753	17.136.028	3.581.668	7.267.594	10.947.955	40.283.146	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.916.540	8.254.764	1.948.146	4.147.433	6.181.693	18.506.301	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	2.231.016	3.205.081	723.454	1.447.689	2.160.744	5.556.717	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	2.103.607	2.969.818	770.676	1.791.711	2.658.900	8.489.790	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.458.116	1.875.358	409.363	818.726	1.228.089	4.006.163	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	123.801	204.507	44.653	89.307	133.960	453.631	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.300.213	8.881.264	1.633.522	3.120.161	4.766.262	21.776.845	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	46.337	6.798	370	378	833	37.825	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	219.265	121.918	57.297	69.685	73.950	173.277	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	2.849	171	15	31	40	842	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	601.582	876.414	256.098	313.328	394.973	2.210.027	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	5.961.384	8.133.395	1.435.076	2.876.865	4.446.032	19.777.078	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	35.623	53.277	3.733	4.801	8.290	35.219	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.925.761	8.080.118	1.431.343	2.872.064	4.437.742	19.741.859	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	2.097.892	525.996	1.065.112	1.826.705	7.167.053	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	5.925.761	5.982.226	905.347	1.806.952	2.611.037	12.574.806	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	9,74	9,44	9,47	9,21	9,09	9,81	10,60	10,66
Patrimonio + Gestión Operativa / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,74	9,44	9,47	9,21	9,09	9,81	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,54	25,05	21,80	27,22	30,58	26,83	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	311,86	381,55	381,00	378,24	371,84	366,75	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,50	3,23	3,20	3,18	3,20	3,00	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.352,68	1.569,32	1.637,42	1.572,70	1.466,14	1.403,14	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,26	0,21	0,20	0,20	0,22	0,21	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	26,28	28,08	27,81	26,96	26,06	27,40	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	124,72	125,25	126,32	127,86	130,88	138,73	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,61	14,50	15,04	15,92	17,45	20,27	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,95	2,17	2,49	2,42	2,35	1,87	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,68	2,01	2,51	2,67	2,58	2,50	2,54	2,58
Gtos. de Personal + Gtos. Operativos / Activo Productivo Promedio	4,35	5,19	6,20	6,31	6,10	5,49	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,03	2,93	3,36	3,23	3,20	3,02	2,73	2,78
Gtos. de Personal + Gtos. Operativos / Ingresos Financieros	27,29	27,75	30,04	30,83	30,31	27,32	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,23	22,34	24,62	24,47	24,02	24,76	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,15	7,37	7,91	7,77	7,63	8,85	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,43	6,68	7,54	7,47	7,41	6,00	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,11	9,66	10,55	10,51	10,33	10,96	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,01	3,65	3,38	3,28	3,14	3,90	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,90	50,31	46,87	45,94	44,49	54,33	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,98	29,80	29,55	28,07	26,85	28,25	25,96	26,05
Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta / Captaciones del Público	35,29	34,81	34,43	32,63	31,17	32,31	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,00	62,63	62,34	62,84	64,29	61,74	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,00	62,63	62,34	62,84	64,29	61,74	59,05	59,07
Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,42	1,76	1,54	1,40	2,11	3,73	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,08	27,23	27,91	26,41	24,94	26,22	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

AGENCIA 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	50.872.947	57.692.516	57.604.165	60.095.540	63.774.145	205.609.633	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	37.664.489	39.823.364	43.454.510	41.006.744	40.614.827	135.656.256	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	83.793.951	125.089.574	133.802.729	145.093.550	152.580.601	461.995.028	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.299.717	3.861.813	4.137.307	4.225.997	3.903.706	8.365.773	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	336.968	393.155	408.053	442.380	471.347	1.193.778	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	7.789	3.214	2.452	1.585	849	27.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	1.006.048	3.688.819	3.746.785	3.901.754	3.963.138	13.738.308	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	6.736.394	5.280.729	6.232.466	6.851.314	7.658.956	15.362.808	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	183.718.303	235.833.184	249.388.467	261.618.864	272.967.569	841.949.045	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	165.930.827	212.804.749	225.498.908	236.432.818	246.233.352	754.920.517	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	87	286	2	2	2	60	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.095.894	1.974.270	2.341.317	1.830.713	1.745.016	4.644.944	30.183.871	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	228.172	128.007	89.085	212.815	109.401	119.370	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	96.938	53.026	68.214	91.561	111.978	745.870	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.330.943	5.072.476	4.817.877	5.252.021	5.981.070	20.215.913	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	171.682.861	220.032.814	232.815.403	243.819.930	254.180.819	780.646.674	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	810.693	2.050.478	3.085.944	8.735.186	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	12.035.442	15.800.370	15.762.371	15.748.456	15.700.806	52.567.185	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	183.718.303	235.833.184	249.388.467	261.618.864	272.967.569	841.949.045	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	22.526.501	33.079.439	40.886.635	48.925.644	47.882.039	123.444.492	293.696.826	293.739.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.424.795	11.892.549	12.347.088	12.910.526	13.208.587	36.034.583	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.278.455	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.892.793	4.501.391	4.667.317	4.828.842	4.967.811	11.945.910	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	15.841	16.275	16.342	16.334	16.421	34.636	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	122.008.273	189.504.420	195.428.599	210.172.164	263.821.212	872.496.201	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	75.960	73.885	73.294	72.824	72.595	124.681	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	8.841.491	13.021.418	2.883.708	6.001.699	9.211.607	29.559.567	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	3.074.911	3.971.013	811.852	1.710.482	2.633.714	8.650.602	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.766.580	9.050.405	2.071.856	4.291.217	6.577.893	20.908.965	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	149.598	79.051	14.922	26.755	78.160	148.815	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	260.963	1.346.480	472.791	978.074	1.410.904	2.617.246	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	5.655.215	7.782.976	1.613.987	3.339.898	5.245.149	18.440.534	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	2.430.179	2.816.846	714.520	1.515.300	2.292.469	5.383.421	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	597.786	885.199	144.210	237.856	334.287	930.957	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.487.608	9.714.623	2.184.297	4.617.342	7.203.331	22.892.998	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.117.739	6.009.229	1.150.298	2.269.369	3.518.272	11.523.747	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	1.497.547	2.198.890	406.831	791.847	1.191.053	4.098.423	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	1.785.729	2.579.930	538.399	974.315	1.572.409	5.012.540	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	763.256	1.110.588	185.098	446.766	760.148	2.157.298	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	71.207	119.821	19.970	56.441	84.662	255.486	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.369.869	3.705.394	1.033.999	2.347.973	3.685.059	11.369.251	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	934	1.150	1.323	7.792	7.792	70.080	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	192.997	200.292	23.204	178.543	204.932	258.391	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	4.575	4.575	762	1.499	2.235	5.678	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	550.439	765.180	183.473	366.171	590.637	1.341.139	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	3.008.786	3.137.081	874.291	2.166.638	3.304.911	10.350.905	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	802.195	1.037	-	-	470	11.369	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	4.370	18.463	13.598	16.160	19.437	52.086	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.806.611	3.119.655	860.693	2.150.478	3.285.944	10.310.188	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	100.899	50.000	100.000	200.000	1.575.002	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	3.806.611	3.018.756	810.693	2.050.478	3.085.944	8.735.186	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,08	9,03	9,02	9,02	9,02	9,66	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,08	9,03	9,02	9,02	9,02	9,66	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	55,97	33,42	37,61	38,49	40,77	25,06	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	507,24	437,57	427,22	413,42	411,42	384,36	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,14	2,27	2,37	2,46	2,42	2,29	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	220,16	225,77	155,13	194,26	257,94	426,11	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,97	1,01	1,53	1,27	0,94	0,54	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	33,23	29,32	28,39	28,13	28,32	27,99	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	126,58	135,83	137,48	140,87	142,66	137,74	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,02	18,64	19,52	20,85	21,44	19,73	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,18	2,34	2,41	2,32	2,26	2,37	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,53	2,75	3,02	2,79	2,83	2,79	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,97	6,67	7,08	6,62	6,59	6,59	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,94	2,91	3,50	3,72	3,59	2,69	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,44	36,70	34,46	32,48	32,77	31,37	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,05	21,86	24,80	24,37	23,82	24,97	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,37	9,13	9,39	9,30	9,27	9,74	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,22	7,11	7,78	7,87	7,86	8,10	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,09	8,72	10,09	10,04	9,92	10,43	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,58	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,76	2,91	3,70	4,20	4,11	4,15	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	59,92	46,83	59,49	67,79	66,86	62,52	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,66	27,11	25,55	25,42	25,90	27,24	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	33,21	29,21	27,48	27,31	27,71	30,03	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,50	58,78	59,34	61,37	61,97	61,20	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,50	58,78	59,34	61,37	61,97	61,20	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11,37	16,29	15,97	14,89	12,24	6,18	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,90	24,26	23,47	23,15	23,30	24,97	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
**AGENCIA 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	24.030.721	39.136.025	33.484.961	20.540.891	19.219.530	245.494.793	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	70.439.708	71.277.760	77.191.570	86.726.437	93.446.699	343.978.226	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	61.890.253	86.921.297	90.407.293	93.879.441	99.285.666	617.037.794	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.964.623	2.316.160	2.335.830	2.601.845	2.726.628	12.221.769	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.078.277	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	78.543	56.829	214.857	210.878	44.892	62.082	118.392	118.392
BIENES DE USO	9.408.088	8.776.324	8.733.031	8.796.114	8.924.054	15.386.815	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	12.699.224	12.040.611	10.994.912	13.824.136	13.327.383	46.923.858	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	180.511.160	220.525.006	223.362.454	226.579.742	236.974.852	1.284.183.614	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	157.699.501	193.587.808	195.454.942	196.995.967	204.271.379	1.108.248.122	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6.512.853	6.577.601	6.590.138	6.601.810	6.612.562	12.000.783	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.855.533	1.603.002	1.167.687	1.620.325	3.954.330	16.614.226	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.320	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	51.632	56.564	55.146	52.682	54.119	973.372	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.379.002	5.991.081	6.587.417	6.899.917	6.711.545	51.941.943	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	171.498.521	207.816.056	209.855.330	212.170.701	221.603.935	1.192.133.433	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	750.025	1.620.220	2.600.588	13.958.155	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	9.012.639	12.708.950	12.757.099	12.788.821	12.770.329	78.092.026	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	180.511.160	220.525.006	223.362.454	226.579.742	236.974.852	1.284.183.614	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	24.939.080	23.873.711	25.004.353	24.180.293	25.641.094	45.608.997	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.788.566	15.517.657	16.087.697	15.993.285	16.018.210	201.820.223	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.491.055	3.779.001	3.827.064	3.873.389	3.919.256	21.250.063	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	38.762	37.052	36.704	35.883	35.404	776.325	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	128.701.099	177.708.434	178.740.231	188.670.093	196.939.269	1.226.097.643	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.366	26.699	26.692	26.689	26.675	553.030	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	6.856.843	8.763.626	1.744.395	3.622.667	5.766.903	31.112.304	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	1.490.792	1.738.089	338.673	675.909	1.001.774	3.924.812	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.366.051	7.025.537	1.405.722	2.946.758	4.765.129	27.187.492	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	402.342	468.366	147.063	352.250	474.527	1.197.678	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.183.777	1.109.721	175.382	328.649	508.462	3.303.298	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	4.584.616	6.384.182	1.377.403	2.970.359	4.731.194	25.081.872	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	1.483.682	1.912.559	427.303	912.195	1.402.287	6.494.597	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	446.700	673.361	146.217	317.294	493.677	1.351.648	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.621.598	7.623.380	1.658.489	3.565.260	5.639.804	30.224.821	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.093.563	4.898.348	900.919	1.876.226	2.894.960	8.856.051	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	1.305.662	1.732.184	330.140	657.797	1.005.135	3.775.725	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	2.481.440	3.153.360	570.779	1.218.429	1.889.825	5.080.326	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	229.636	-	-	-	-	-	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	76.825	12.804	-	-	-	-	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.528.035	2.725.032	757.570	1.689.034	2.744.844	21.368.770	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	16	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	5.434	2.434	53.693	54.178	54.424	286.488	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	21.721	23.815	3.979	7.958	11.936	14.827	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	237.361	277.751	57.204	114.856	186.566	1.066.402	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	1.274.387	2.425.900	750.080	1.620.398	2.600.766	20.574.045	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	3	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	3.980	3.560	55	178	178	165.893	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.270.407	2.422.340	750.025	1.620.220	2.600.588	20.408.155	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	6.450.000	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	1.270.407	2.422.340	750.025	1.620.220	2.600.588	13.958.155	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,56	10,51	11,01	11,11	11,19	12,52	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,56	10,51	11,01	11,11	11,29	12,52	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	140,90	94,74	81,40	95,94	86,71	50,98	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	517,68	470,33	393,71	298,93	267,41	334,61	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,76	2,80	2,80	2,82	2,84	2,43	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	341,10	549,40	570,05	638,49	766,75	577,18	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,81	0,51	0,49	0,44	0,37	0,42	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	25,85	27,11	23,81	19,01	17,35	23,98	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	186,20	248,47	258,65	296,29	298,17	253,15	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	34,33	43,56	46,73	53,66	54,93	45,99	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,90	2,04	2,14	2,11	2,09	1,64	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,27	3,71	3,80	3,87	3,88	2,12	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,22	6,71	6,92	6,89	6,80	4,37	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,62	1,97	2,42	2,39	2,36	2,31	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	54,91	55,75	53,52	53,56	52,60	30,12	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	12,82	13,92	15,53	15,31	15,60	17,57	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,54	10,38	10,52	10,62	10,47	9,55	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,38	5,79	6,31	6,37	6,38	4,77	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,20	7,22	7,80	7,88	8,08	9,35	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,51	2,49	3,49	3,62	3,72	4,92	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,21	47,08	65,31	67,17	69,09	85,72	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	15,24	20,22	17,13	10,43	9,41	22,15	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	23,42	28,14	25,01	18,24	16,94	27,03	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	39,25	44,90	46,25	47,66	48,60	55,68	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	39,25	44,90	46,25	47,66	48,60	55,68	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	34,53	29,95	27,18	25,36	24,82	38,69	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	15,09	20,19	17,40	10,20	9,02	23,55	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

5) No es anualizado.

**CUADRO N° I - 20**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	11.494.062	21.053.868	25.874.263	12.936.219	6.696.627	245.494.793	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	50.822.702	51.224.182	53.283.188	63.089.902	74.373.460	343.978.226	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	51.298.960	71.458.996	75.800.591	80.493.561	90.014.196	617.037.794	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.277.317	1.527.145	1.748.600	1.808.123	1.916.120	12.221.769	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.078.277	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	62.082	118.392	118.392
BIENES DE USO	819.079	1.016.755	1.079.461	1.105.488	1.203.979	15.386.815	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	4.045.536	7.876.683	6.244.094	8.390.250	9.265.535	46.923.858	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	119.757.656	154.157.629	164.030.197	167.823.543	183.469.917	1.284.183.614	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	102.253.241	131.154.191	136.058.277	138.533.449	152.946.240	1.108.248.122	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.087.998	4.024.064	4.031.228	4.037.969	4.044.366	12.000.783	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	9.643	2.488	4.006.256	4.009.713	5.013.636	16.614.226	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.320	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	47.063	13.342	19.120	24.271	28.007	973.372	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.022.913	5.721.886	5.649.570	5.958.482	6.587.458	51.941.943	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	110.420.858	140.915.971	149.764.451	152.563.884	168.619.707	1.192.133.433	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	902.637	1.813.346	2.730.629	13.958.155	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	9.336.798	13.241.658	13.363.109	13.446.313	12.119.581	78.092.026	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	119.757.656	154.157.629	164.030.197	167.823.543	183.469.917	1.284.183.614	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	651.212	391.286	523.089	492.510	529.483	45.608.997	293.696.826	293.739.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	46.068.754	56.251.390	59.220.179	60.313.442	64.083.290	201.820.223	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.802.106	2.888.646	2.905.840	2.919.353	2.929.304	21.250.063	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	68.373	61.398	59.831	58.536	56.947	776.325	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	99.708.327	138.935.601	147.894.287	181.130.783	185.324.563	1.226.097.643	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	553.030	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	5.421.919	7.526.530	1.492.128	3.083.702	4.924.644	31.112.304	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	323.980	361.558	70.836	144.416	214.782	3.924.812	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.097.939	7.164.972	1.421.292	2.939.286	4.709.862	27.187.492	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	256.020	262.819	42.297	151.772	226.878	1.197.678	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.040.515	1.375.426	216.000	451.000	717.463	3.303.298	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	4.313.444	6.052.365	1.247.589	2.640.058	4.219.277	25.081.872	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	514.056	743.345	133.298	269.375	421.597	6.494.597	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	299.146	286.802	46.434	91.745	139.763	1.351.648	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.528.354	6.508.908	1.334.453	2.817.688	4.501.111	30.224.821	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.312.898	1.662.142	289.070	617.754	986.482	8.856.051	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	734.211	962.402	173.890	356.497	548.116	3.775.725	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	452.519	688.177	115.180	261.257	438.366	5.080.326	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	77.688	-	-	-	-	-	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	48.480	11.563	-	-	-	-	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.215.456	4.846.766	1.045.383	2.199.934	3.514.629	21.368.770	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	16	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	2.832	614	18.127	18.128	21.066	286.488	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.827	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	216.390	141.587	60.873	104.716	154.417	1.066.402	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	3.001.898	4.705.793	1.002.637	2.113.346	3.381.278	20.574.045	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	3	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	4.094	16.681	-	-	649	165.893	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.997.804	4.689.112	1.002.637	2.113.346	3.380.629	20.408.155	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	100.000	300.000	650.000	6.450.000	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	2.997.804	4.689.112	902.637	1.813.346	2.730.629	13.958.155	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,67	15,57	16,18	16,10	14,08	12,52	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,67	15,57	16,18	16,10	14,08	12,52	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	43,33	59,48	43,77	54,98	62,39	50,98	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	170,70	216,75	224,42	138,87	106,15	334,61	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,56	4,12	4,08	4,03	3,84	2,43	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	734,87	861,29	863,38	902,39	931,12	577,18	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,48	0,48	0,47	0,45	0,41	0,42	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	13,31	18,62	19,52	12,63	8,59	23,98	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	411,25	420,00	373,19	407,08	451,72	253,15	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	65,61	62,01	58,92	65,91	71,17	45,99	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,58	1,67	1,70	1,69	1,66	1,64	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,01	1,19	1,17	1,22	1,27	2,12	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	2,80	2,94	2,95	2,96	2,94	4,37	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,85	1,10	1,19	1,13	1,12	2,31	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	23,32	21,93	20,54	20,88	20,85	30,12	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	13,92	15,27	16,63	16,49	16,26	17,57	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,23	9,95	10,06	9,89	9,72	9,55	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,37	3,07	3,27	3,25	3,19	4,77	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,81	10,62	11,33	11,27	11,36	9,35	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,27	6,95	7,29	7,14	6,95	4,92	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	77,57	102,63	104,54	100,43	98,65	85,72	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	11,24	16,05	19,02	9,34	4,38	22,15	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	26,63	28,31	30,83	20,93	14,93	27,03	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,17	54,48	55,71	58,10	58,85	55,68	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,17	54,48	55,71	58,10	58,85	55,68	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,19	47,83	47,84	47,56	48,94	38,69	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	14,09	20,10	25,15	11,27	4,85	23,55	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.  
2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.  
3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)  
4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios  
5) No es anualizado.



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

R U B R O	2 0 1 4	2 0 1 5				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	29.529.313	36.021.314	36.377.577	34.222.925	36.235.243	205.609.633	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.175.992	29.291.620	28.196.359	32.558.107	31.647.763	135.656.256	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	55.167.446	81.320.352	85.245.465	88.191.269	93.337.761	461.995.028	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	982.073	1.329.672	1.305.082	1.490.223	1.527.904	8.365.773	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	339.396	420.213	451.155	509.654	582.942	1.193.778	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	191	88	70	66	62	27.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	746.882	816.295	900.041	1.061.318	1.128.288	13.738.308	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	849.147	1.573.648	1.824.519	1.592.132	1.822.922	15.362.808	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	112.790.440	150.773.202	154.300.268	159.625.694	166.282.885	841.949.045	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	102.319.099	136.301.362	139.146.106	143.266.791	149.389.347	754.920.517	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	60	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	531.842	539.583	462.039	739.723	498.353	4.644.944	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	94.156	52.977	47.555	26.389	9.969	119.370	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	269.554	240.505	221.927	257.552	292.621	745.870	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.601.784	3.086.577	3.235.026	3.544.909	3.947.425	20.215.913	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	104.816.435	140.221.004	143.112.653	147.835.364	154.137.715	780.646.674	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	615.330	1.217.177	1.634.330	8.735.186	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	7.974.005	10.552.198	10.572.285	10.573.153	10.510.840	52.567.185	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	112.790.440	150.773.202	154.300.268	159.625.694	166.282.885	841.949.045	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	25.069.188	41.307.559	42.922.211	40.267.960	43.067.776	123.444.492	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.974.250	5.969.956	5.630.944	5.851.776	6.042.270	36.034.583	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.278.455	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	11.945.910	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	34.636	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	110.176.757	140.048.588	143.247.205	151.189.612	155.856.925	872.496.201	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	124.681	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	6.791.329	9.349.592	1.985.306	4.051.345	6.239.537	29.559.567	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	2.877.329	3.099.045	688.180	1.418.977	2.202.218	8.650.602	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.914.000	6.250.547	1.297.126	2.632.368	4.037.319	20.908.965	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	23.317	44.308	129.502	16.678	21.332	148.815	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	408.047	781.166	304.003	458.388	2.617.246	12.169.390	12.345.419	
MARGEN FINANCIERO NETO	3.529.270	5.513.689	1.176.405	2.345.043	3.600.263	18.440.534	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	825.106	1.001.937	259.888	555.375	791.084	5.383.421	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	208.144	318.236	78.921	164.357	270.161	930.957	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.146.232	6.197.390	1.357.372	2.736.061	4.121.186	22.892.998	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.011.561	3.137.858	641.947	1.306.209	1.982.148	11.523.747	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	801.180	1.194.697	241.713	483.353	733.367	4.098.423	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	638.510	1.168.536	228.738	479.864	734.293	5.012.540	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	524.677	697.806	154.003	308.006	462.009	2.157.298	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	47.194	76.818	17.493	34.986	52.479	255.486	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.134.671	3.059.532	715.425	1.429.852	2.139.038	11.369.251	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	4.429	4.939	-	1	12.002	70.080	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	89.356	25.988	10.572	14.583	41.829	258.391	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	5.087	5.304	466	1.127	2.206	5.678	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	166.012	252.269	57.251	119.732	196.283	1.341.139	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	2.057.357	2.832.886	668.280	1.323.577	1.994.380	10.350.905	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	4.440	1.050	150	300	450	11.369	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	30.173	30.360	8.100	11.700	15.500	52.086	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.031.624	2.803.576	660.330	1.312.177	1.979.330	10.310.188	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	340.108	45.000	95.000	345.000	1.575.002	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	2.031.624	2.463.468	615.330	1.217.177	1.634.330	8.735.186	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,02	9,86	10,01	10,48	10,16	9,66	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,02	9,86	10,01	10,48	10,16	9,66	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,65	14,91	16,31	13,50	15,01	25,06	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	394,13	366,47	351,20	315,13	325,21	384,36	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,37	2,36	2,38	2,47	2,47	2,29	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	386,12	402,51	393,49	405,31	404,99	426,11	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,61	0,59	0,60	0,61	0,61	0,54	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	27,86	25,65	25,46	23,28	23,75	27,99	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	118,00	124,39	123,54	129,27	131,20	137,74	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	11,00	14,58	14,20	17,37	18,13	19,73	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,78	2,05	2,22	2,17	2,13	2,37	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,52	2,01	2,13	2,14	2,11	2,79	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,90	5,02	5,36	5,28	5,18	6,59	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,62	1,61	2,02	2,03	1,97	2,69	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	23,73	25,28	24,39	24,43	24,27	31,37	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,11	24,01	26,64	26,12	25,74	24,97	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,58	10,79	11,20	11,08	10,94	9,74	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,82	7,96	9,07	9,05	9,07	8,10	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,81	9,72	10,65	10,49	10,38	10,43	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,67	3,83	4,67	4,53	4,15	4,15	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	55,32	58,52	70,85	68,73	63,28	62,52	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,86	26,43	26,14	23,89	24,26	27,24	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,74	30,49	29,94	27,40	27,65	30,03	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,92	59,66	61,26	61,56	62,48	61,20	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,92	59,66	61,26	61,56	62,48	61,20	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,74	1,59	1,88	1,88	1,78	6,18	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,89	24,65	24,34	22,50	22,79	24,97	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
**AGENCIA 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 - 22**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	25.301.564	33.232.161	30.008.047	32.983.675	34.161.991	205.609.633	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	21.916.556	20.359.221	22.024.306	22.917.266	25.204.322	135.656.256	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	53.019.559	71.298.581	76.183.989	79.414.048	84.415.421	461.995.028	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	991.947	1.092.884	1.149.568	1.260.872	1.293.041	8.365.773	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.193.778	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	27.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	872.091	975.023	961.253	1.069.105	1.061.130	13.738.308	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	533.285	856.389	958.411	1.170.926	1.041.256	15.362.808	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	102.635.002	127.814.259	131.285.574	138.815.892	147.177.161	841.949.045	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	93.019.296	114.893.053	117.735.801	124.135.044	131.834.190	754.920.517	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.380.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	60	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	132.621	146.908	115.431	121.471	119.503	4.644.944	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	119.370	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	178.057	98.032	72.402	100.845	122.155	745.870	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.470.307	2.886.818	3.145.620	3.853.526	4.014.799	20.215.913	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	94.800.282	118.024.812	121.069.255	128.210.887	136.090.648	780.646.674	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	443.432	846.924	1.255.819	8.735.186	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	7.834.720	9.789.447	9.772.887	9.758.081	9.830.694	52.567.185	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	102.635.002	127.814.259	131.285.574	138.815.892	147.177.161	841.949.045	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	12.473.924	19.658.734	19.754.144	20.658.701	20.353.694	123.444.492	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.278.500	2.584.030	2.671.467	2.682.838	2.797.142	36.034.583	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	651.712	1.916.175	2.031.766	2.553.494	1.271.411	1.278.455	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	11.945.910	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	34.636	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	119.747.131	140.103.416	149.065.533	151.897.661	154.435.934	872.496.201	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	124.681	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	6.053.563	7.706.730	1.668.648	3.389.127	5.331.819	29.559.567	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	2.406.451	2.193.536	414.067	881.485	1.373.588	8.650.602	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.647.112	5.513.194	1.254.581	2.507.642	3.958.231	20.908.965	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	44.933	34.823	8.207	15.739	24.345	148.815	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	383.413	451.263	139.111	247.445	374.779	2.617.246	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	3.308.632	5.096.754	1.123.677	2.275.936	3.607.797	18.440.534	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	703.274	666.848	164.747	332.118	496.254	5.383.421	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	120.748	100.716	15.305	29.989	43.680	930.957	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.891.158	5.662.886	1.273.119	2.578.065	4.060.371	22.892.998	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.896.208	2.615.353	598.652	1.223.916	1.859.899	11.523.747	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	627.354	858.669	199.789	408.929	638.894	4.098.423	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	747.983	1.035.677	254.324	525.910	787.389	5.012.540	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	474.099	648.724	129.169	258.338	387.507	2.157.298	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	46.772	72.283	15.370	30.739	46.109	255.486	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.994.950	3.047.533	674.467	1.354.149	2.200.472	11.369.251	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	2.517	19	50.003	50.007	50.010	70.080	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	3.790	734	1.671	1.747	1.952	258.391	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	95	417	14	27	27	5.678	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	203.654	260.462	53.695	103.952	186.588	1.341.139	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	1.797.508	2.787.407	672.432	1.301.924	2.065.819	10.350.905	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	11.369	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	52.086	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.797.508	2.787.407	672.432	1.301.924	2.065.819	10.310.188	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	21.298	678.800	229.000	455.000	810.000	1.575.002	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	1.776.210	2.108.607	443.432	846.924	1.255.819	8.735.186	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,50	10,10	10,39	10,08	10,08	9,66	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,50	10,10	10,39	10,08	10,08	9,66	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,81	8,75	9,38	11,04	9,39	25,06	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	341,14	353,24	307,99	328,23	322,65	384,36	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,21	2,44	2,44	2,46	2,43	2,29	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	478,35	757,78	601,46	576,80	563,01	426,11	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,46	0,32	0,41	0,43	0,43	0,54	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	26,04	27,06	23,97	25,08	24,30	27,99	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	125,30	133,36	138,65	140,11	144,20	137,74	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,93	18,25	21,20	21,45	23,20	19,73	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,45	1,68	1,97	1,96	1,96	2,37	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,67	2,02	2,46	2,45	2,39	2,79	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,68	4,57	5,43	5,39	5,30	6,59	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,44	1,18	1,70	1,54	1,46	2,69	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	22,32	24,58	26,07	26,29	25,84	31,37	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,67	22,33	25,32	24,83	24,83	24,97	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,89	8,78	8,75	8,66	8,52	9,74	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,99	6,73	7,08	7,23	7,27	8,10	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,33	9,72	11,27	11,02	11,08	10,43	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,21	3,72	4,12	3,93	3,81	4,15	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	62,02	51,89	57,24	54,76	53,57	62,52	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,20	28,92	25,49	26,57	25,91	27,24	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,67	31,77	28,05	28,45	29,91	30,03	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,00	62,06	64,71	63,97	64,03	61,20	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,00	62,06	64,71	63,97	64,03	61,20	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,99	0,98	1,11	1,10	1,05	6,18	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,99	25,74	23,05	24,27	23,26	24,97	24,98	25,11

fuente: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

4) Anualizados, calculados en base a Saldo 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	20.130.616	29.934.035	27.981.988	31.482.874	33.597.152	205.609.633	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.017.035	15.130.763	13.798.157	17.957.698	18.283.237	135.656.256	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	35.094.661	56.712.530	60.861.694	63.774.845	65.386.665	461.995.028	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	516.921	699.254	740.138	832.631	853.917	8.365.773	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	51.021	52.624	52.502	52.581	44.148	1.193.778	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	378	-	-	-	-	27.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	1.153.633	2.923.451	3.127.054	3.345.039	3.465.875	13.738.308	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	932.339	1.661.504	2.834.842	2.721.107	2.833.462	15.362.808	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	71.896.604	107.114.161	109.396.375	120.166.775	124.464.456	841.949.045	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	65.256.945	97.023.393	98.793.849	108.679.177	112.337.182	754.920.517	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2.359	62.564	63.124	63.429	113.348	60	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	11.667	1.859	2	-	-	4.644.944	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	119.370	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	83.418	88.208	126.893	141.276	112.689	745.870	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.171.408	2.141.405	2.207.851	2.744.941	3.064.540	20.215.913	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	66.525.797	99.317.429	101.191.719	111.628.823	115.627.759	780.646.674	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	341.277	677.771	959.306	8.735.186	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	5.370.807	7.796.732	7.863.379	7.860.181	7.877.391	52.567.185	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	71.896.604	107.114.161	109.396.375	120.166.775	124.464.456	841.949.045	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.705.757	3.770.732	6.230.314	4.706.586	4.730.181	123.444.492	293.696.826	293.739.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.848.162	3.247.395	3.360.714	3.524.089	3.619.980	36.034.583	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.278.455	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.080.479	1.298.158	1.303.136	1.307.286	1.368.265	11.945.910	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	34.636	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	88.995.049	125.448.087	138.947.687	146.375.673	169.308.931	872.496.201	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	124.681	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.743.466	5.534.603	1.337.082	2.742.987	4.159.813	29.559.567	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	1.272.938	1.693.890	389.877	789.633	1.207.426	8.650.602	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.470.528	3.840.713	947.205	1.953.354	2.952.387	20.908.965	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.614	18.118	2.530	10.752	14.789	148.815	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	277.073	429.800	73.517	125.215	153.258	2.617.246	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	2.202.069	3.429.031	876.218	1.838.891	2.813.918	18.440.534	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	558.537	537.929	135.759	279.991	434.703	5.383.421	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	222.749	171.648	53.697	96.906	145.770	930.957	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.537.857	3.795.312	958.280	2.021.976	3.102.851	22.892.998	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.824.944	2.504.172	567.178	1.186.365	1.806.109	11.523.747	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	552.154	738.603	137.226	280.294	419.607	4.098.423	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	907.500	1.265.638	311.463	669.091	1.031.033	5.012.540	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	335.162	450.897	106.544	213.089	319.633	2.157.298	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	30.128	49.034	11.945	23.891	35.836	255.486	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	712.913	1.291.140	391.102	835.611	1.296.742	11.369.251	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	355	4.723	-	-	-	70.080	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	12.579	4.243	361	4.631	6.223	258.391	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	1.939	169	-	-	-	5.678	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	69.468	115.158	48.687	80.449	120.107	1.341.139	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	654.440	1.184.779	342.776	759.793	1.182.858	10.350.905	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	1.036	-	-	-	-	11.369	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	2.544	11.986	1.499	2.022	3.552	52.086	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	652.932	1.172.793	341.277	757.771	1.179.306	10.310.188	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	617	231.796	-	80.000	220.000	1.575.002	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	652.315	940.997	341.277	677.771	959.306	8.735.186	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,03	9,40	9,55	9,28	9,30	9,66	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,03	9,40	9,55	9,28	9,30	9,66	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,36	21,31	34,55	31,87	32,06	25,06	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	408,55	436,80	407,07	434,51	446,32	384,36	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,17	1,98	1,97	1,94	1,94	2,29	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	4.618,14	9.965,56	8.260,75	7.843,66	6.391,61	426,11	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,05	0,02	0,02	0,02	0,03	0,54	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	30,52	31,79	30,53	30,87	31,69	27,99	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	152,16	157,85	153,08	159,93	165,73	137,74	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,82	25,00	24,09	25,90	27,09	19,73	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,84	1,87	1,92	1,87	1,81	2,37	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,01	3,21	3,85	3,88	3,81	2,79	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,17	6,90	7,78	7,72	7,54	6,59	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,03	1,26	1,52	1,50	1,48	2,69	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,65	36,21	34,64	35,26	35,41	31,37	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,88	22,57	26,82	26,02	25,18	24,97	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,06	9,83	10,16	10,11	10,04	9,74	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,02	8,87	10,18	9,91	9,78	8,10	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,39	8,82	10,60	10,41	10,11	10,43	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,00	2,16	3,33	3,19	2,97	4,15	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	28,81	30,28	46,54	45,19	42,61	62,52	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,85	30,85	28,32	28,97	29,91	27,24	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,87	35,51	32,71	33,63	34,16	30,03	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,78	58,45	61,60	58,68	58,21	61,20	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,78	58,45	61,60	58,68	58,21	61,20	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,72	7,61	7,24	7,55	7,66	6,18	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,25	28,38	26,71	27,09	28,45	24,97	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
**GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO**  
**1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.**  
**2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.**  
**3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)**  
**4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios**  
**5) No es anualizado.**



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

R U B R O	2 0 1 4	2 0 1 5				Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12.623.649	16.854.292	16.611.377	18.431.525	19.308.948	205.609.633	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.068.620	12.397.906	13.941.333	13.079.068	13.533.040	135.656.256	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	14.838.501	22.405.604	25.664.016	28.257.887	30.012.444	461.995.028	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	330.423	420.120	405.040	423.763	449.881	8.365.773	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.193.778	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	222	56	28	27.705	26.550	27.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	1.386.375	1.522.791	1.600.991	1.657.479	1.713.433	13.738.308	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	714.202	1.153.248	1.368.663	1.406.726	1.461.355	15.362.808	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	41.961.992	54.754.017	59.591.448	63.284.153	66.505.651	841.949.045	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	37.975.907	49.627.259	53.975.903	56.535.770	59.498.680	754.920.517	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	1	60	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	7	-	-	-	57	12.010.519	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	199.532	229.276	249.468	275.995	491.404	4.644.944	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	119.370	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	36.496	10.103	25.238	32.481	40.899	745.870	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	667.090	886.005	826.471	1.122.713	964.482	20.215.913	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	38.879.032	50.752.643	55.077.080	57.966.960	60.995.522	780.646.674	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	202.399	421.931	655.922	8.735.186	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	3.082.960	4.001.374	4.311.969	4.895.262	4.854.207	52.567.185	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	41.961.992	54.754.017	59.591.448	63.284.153	66.505.651	841.949.045	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.221.245	6.093.748	6.007.808	5.664.084	6.484.486	123.444.492	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.812.948	3.525.838	3.786.594	4.017.356	4.169.829	36.034.583	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	1.278.455	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	4.548.756	5.190.985	5.323.115	5.465.611	5.609.834	11.945.910	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	18.512	18.291	18.320	18.158	18.215	34.636	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	53.547.440	67.144.871	73.896.553	77.783.717	84.524.596	872.496.201	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47.079	47.030	50.533	49.799	52.086	124.681	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.213.910	2.995.289	707.000	1.456.504	2.223.497	29.559.567	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	890.520	1.087.308	230.737	473.230	728.880	8.650.602	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.323.390	1.907.981	476.263	983.274	1.494.617	20.908.965	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.284	32.411	2.974	6.956	10.094	148.815	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	48.839	76.622	25.363	51.835	64.977	2.617.246	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	1.283.835	1.863.770	453.874	938.395	1.439.734	18.440.534	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	612.329	749.463	148.643	303.380	456.164	5.383.421	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	105.437	132.919	41.093	91.978	107.577	930.957	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.790.727	2.480.314	561.424	1.149.797	1.788.321	22.892.998	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.034.933	1.318.935	311.361	640.814	972.444	11.523.747	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	415.724	520.219	126.922	255.104	385.420	4.098.423	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	410.579	507.111	122.856	262.543	402.274	5.012.540	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	190.799	262.285	55.102	110.205	165.307	2.157.298	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17.831	29.320	6.481	12.962	19.443	255.486	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	755.794	1.161.379	250.063	508.983	815.877	11.369.251	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	985	250	-	-	-	70.080	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	1.282	3.916	715	876	936	258.391	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	657	185	28	56	1.210	5.678	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	162.135	226.394	48.353	97.796	169.597	1.341.139	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	595.269	938.966	202.397	412.007	646.006	10.350.905	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	121	7.623	3	9.946	11.869	11.369	11.869	33.636
Gastos Extraordinarios	563	10.083	-	20	31	52.086	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	594.827	936.506	202.400	421.933	655.924	10.310.188	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	17	1	2	2	1.575.002	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	594.827	936.489	202.399	421.931	655.922	8.735.186	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,82	10,44	10,67	11,71	11,41	9,66	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,82	10,44	10,67	11,71	11,41	9,66	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,17	28,82	30,32	26,46	26,52	25,06	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	477,64	486,78	431,20	402,19	406,05	384,36	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,24	2,10	2,03	2,00	1,97	2,29	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.080,90	1.334,93	1.404,69	1.388,19	1.403,20	426,11	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,21	0,16	0,14	0,14	0,14	0,54	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	35,09	35,57	32,67	33,79	33,64	27,99	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	90,73	97,53	97,20	99,74	100,96	137,74	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(6,63)	(1,63)	(1,94)	(0,17)	0,63	19,73	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,54	2,41	2,88	2,80	2,73	2,37	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,40	2,35	2,79	2,82	2,78	2,79	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,56	6,71	7,94	7,84	7,65	6,59	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,09	3,16	3,36	3,29	3,19	2,69	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,22	34,30	34,90	35,04	34,97	31,37	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,94	22,15	25,15	24,79	24,29	24,97	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,39	10,77	11,02	10,89	10,74	9,74	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,36	6,50	7,18	7,12	7,07	8,10	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,82	8,01	9,70	9,58	9,36	10,43	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	0,07	0,05	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,71	3,93	4,38	4,34	4,30	4,15	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	36,05	59,06	64,91	63,11	62,01	62,52	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,24	33,96	30,78	32,60	32,45	27,24	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,52	37,13	33,79	35,15	34,12	30,03	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	39,07	45,15	47,55	49,98	50,44	61,20	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	39,07	45,15	47,55	49,98	50,44	61,20	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,39	5,95	6,30	5,78	5,69	6,18	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,74	30,63	27,91	28,89	28,68	24,97	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
**AGENCIA 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	10.145.347	15.606.006	15.456.548	16.732.757	18.532.154	205.609.633	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.507.350	5.604.067	5.754.660	5.557.894	6.373.067	135.656.256	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	16.211.348	27.944.777	32.078.955	35.297.373	36.262.136	461.995.028	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	289.846	233.481	257.724	329.964	337.324	8.365.773	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	89.133	92.114	92.751	93.402	95.341	1.193.778	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	27.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	1.460.707	2.159.239	2.344.084	2.390.897	2.406.444	13.738.308	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	175.322	488.928	502.348	656.704	544.857	15.362.808	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	34.879.053	52.128.612	56.487.070	61.058.991	64.551.323	841.949.045	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	30.081.330	43.354.150	48.913.927	52.296.277	55.627.766	754.920.517	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	60	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	81.326	2.665.632	988.933	1.944.120	1.677.320	4.644.944	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.105	1.858	1.858	-	-	119.370	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.366	14.128	21.993	47.837	65.528	745.870	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.673.472	2.119.746	2.293.230	2.056.191	2.243.597	20.215.913	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	31.849.599	48.153.656	52.219.941	56.344.425	59.614.211	780.646.674	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	292.173	739.610	1.143.865	8.735.186	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	3.029.454	3.974.956	3.974.956	3.974.956	3.793.247	52.567.185	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	34.879.053	52.128.612	56.487.070	61.058.991	64.551.323	841.949.045	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	660.265	633.024	897.605	927.525	926.316	123.444.492	293.696.826	293.739.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.060.692	5.670.438	5.862.618	6.174.373	6.196.775	36.034.583	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	1.278.455	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	11.945.910	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	34.636	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23.442.721	37.993.357	41.481.639	42.697.120	44.548.603	872.496.201	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	124.681	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.888.197	2.845.639	764.879	1.606.070	2.393.294	29.559.567	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	340.031	424.052	127.566	296.981	504.776	8.650.602	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.548.166	2.421.587	637.313	1.309.089	1.888.518	20.908.965	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	71	430	58	82	95	148.815	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	133.119	237.223	76.775	137.266	154.940	2.617.246	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	1.415.118	2.184.794	560.596	1.171.905	1.733.673	18.440.534	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	524.443	776.525	227.699	559.248	912.747	5.383.421	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	52.533	51.637	10.167	21.517	29.482	930.957	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.887.028	2.909.682	778.128	1.709.636	2.616.938	22.892.998	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.098.857	1.506.038	465.024	909.400	1.384.875	11.523.747	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	564.626	781.643	302.264	529.313	730.082	4.098.423	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	356.587	480.740	122.151	266.986	485.142	5.012.540	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	162.318	128.428	36.405	101.796	152.694	2.157.298	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15.326	25.227	4.204	11.305	16.957	255.486	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	788.171	1.403.644	313.104	800.236	1.232.063	11.369.251	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	472	643	92	184	276	70.080	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	24.983	38.296	1.363	1.890	2.519	258.391	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	5.678	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	61.657	81.571	21.881	49.754	77.927	1.341.139	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	751.969	1.361.012	292.678	752.556	1.156.931	10.350.905	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	117	-	-	500	500	11.369	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	1.020	5.314	505	13.446	13.566	52.086	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	751.066	1.355.698	292.173	739.610	1.143.865	10.310.188	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	109.200	-	-	-	1.575.002	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	751.066	1.246.498	292.173	739.610	1.143.865	8.735.186	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,19	9,14	9,15	9,44	9,25	9,66	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,19	9,14	9,15	9,44	9,25	9,66	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,79	12,30	11,77	13,93	11,04	25,06	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	390,69	454,26	423,04	414,54	430,36	384,36	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,91	1,89	1,88	1,87	1,87	2,29	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.082,61	1.032,10	1.266,53	1.382,40	1.225,39	426,11	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,18	0,18	0,15	0,14	0,15	0,54	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	33,93	34,64	31,96	32,01	32,92	27,99	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	158,03	133,41	136,15	128,86	126,81	137,74	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	24,26	16,37	18,07	15,23	14,18	19,73	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,91	4,40	6,97	6,09	5,52	2,37	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,36	2,70	3,26	3,29	3,58	2,79	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,15	9,39	13,44	12,25	11,85	6,59	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,65	3,95	5,07	5,53	5,62	2,69	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	50,41	44,36	51,23	47,64	48,38	31,37	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,79	25,08	31,27	30,28	28,54	24,97	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,93	8,05	8,29	8,48	8,71	9,74	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,75	4,82	6,33	6,55	6,73	8,10	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,69	11,72	14,45	14,05	13,15	10,43	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,48	6,03	6,94	7,67	7,50	4,15	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	55,00	81,45	94,47	106,17	106,56	62,52	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,73	36,00	31,60	32,00	33,31	27,24	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,19	37,45	33,42	33,98	34,28	30,03	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,89	64,46	65,58	67,50	65,19	61,20	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,89	64,46	65,58	67,50	65,19	61,20	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,87	0,95	0,80	0,79	0,87	6,18	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,46	32,81	30,72	31,78	31,47	24,97	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
**AGENCIA 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 CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4	2 0 1 5				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.583.539	10.058.998	8.846.703	9.143.361	9.563.261	52.684.416	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.449.539	11.493.252	11.278.767	10.318.145	9.853.866	53.766.017	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	8.886.514	13.400.898	14.823.659	15.759.764	16.763.302	100.062.740	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	277.652	363.750	390.635	414.552	426.230	1.750.631	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	1.876	232	137	42	28	7.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	637.302	708.950	723.598	741.498	1.108.654	4.775.187	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	272.695	389.701	498.046	494.411	846.835	5.692.014	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	26.109.117	36.415.781	36.561.545	36.871.773	38.562.176	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	23.431.963	33.159.792	32.682.897	33.275.933	34.678.591	194.136.687	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.022	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.820	1.691	401.443	2.205	2.819	1.583.925	30.163.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.189	3.740	4.107	6.135	4.622	119.292	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	373.649	488.437	465.679	464.735	547.714	5.889.161	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	23.814.621	33.653.660	33.554.126	33.749.008	35.233.746	201.734.031	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	113.737	215.223	348.831	1.830.256	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	2.294.496	2.762.121	2.893.682	2.907.542	2.979.599	15.174.179	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	26.109.117	36.415.781	36.561.545	36.871.773	38.562.176	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.005	81.624	166.679	858	838	13.895.687	293.696.826	293.739.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.902.211	3.227.552	3.346.051	3.351.608	3.423.282	7.067.796	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	401.300	464.804	472.707	484.032	498.171	3.546.117	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.287	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	96.765.456	185.872.526	205.897.028	216.855.938	250.630.175	529.807.519	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.580	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.289.302	1.796.504	424.663	857.952	1.304.388	7.054.909	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	438.360	549.634	106.960	221.678	332.633	1.647.332	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	850.942	1.246.870	317.703	636.274	971.755	5.407.577	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	29.635	41.459	165	1.510	24.622	46.606	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	18.544	53.555	840	1.601	3.597	229.083	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	862.033	1.234.774	317.028	636.183	992.780	5.225.100	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	244.256	391.688	40.615	82.757	127.988	1.678.069	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	18.432	23.968	5.173	9.251	13.333	502.046	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.087.857	1.602.494	352.470	709.689	1.107.435	6.401.123	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	764.777	1.080.418	229.844	475.136	731.751	4.206.388	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	280.530	374.337	78.617	159.645	236.765	1.617.292	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	359.748	535.917	115.338	241.665	383.223	1.976.483	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	112.550	152.339	32.918	65.836	98.753	545.903	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	11.949	17.825	2.971	7.990	13.010	66.710	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	323.080	522.076	122.626	234.553	375.684	2.194.735	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	14.989	917	-	-	-	56.010	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	113	113	113
Ingresos operativos varios	1.364	1.336	522	947	1.395	29.732	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	4.329	1.560	95	191	204	2.558	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	26.713	18.912	9.051	19.460	26.989	366.831	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	308.391	503.857	114.002	215.849	349.886	1.911.201	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	429	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	1.094	2.703	265	626	1.055	20.856	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	307.297	501.154	113.737	215.223	348.831	1.890.774	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	60.518	15.276.344	15.276.344
RESULTADO NETO	307.297	501.154	113.737	215.223	348.831	1.830.256	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,49	10,89	11,63	12,71	12,71	11,28	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,49	10,89	11,63	12,71	12,71	11,28	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,88	14,11	16,56	15,83	25,44	33,47	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	322,75	401,46	332,98	331,38	344,22	365,80	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,55	2,99	2,88	2,78	2,73	2,52	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	406,63	490,73	492,05	584,43	666,29	718,33	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,87	0,61	0,58	0,48	0,41	0,35	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	28,36	30,45	27,39	28,07	29,71	28,44	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	189,46	214,72	206,03	209,10	206,41	197,86	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	33,82	37,16	37,37	37,53	36,24	35,39	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,58	2,82	3,10	3,05	2,96	3,57	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,35	4,04	4,50	4,51	4,55	4,26	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,41	8,91	9,79	9,71	9,64	9,80	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,14	2,68	2,11	2,08	2,05	3,41	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	50,89	50,67	47,74	48,38	48,81	50,47	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,53	25,41	30,06	28,97	28,11	25,18	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,96	10,09	10,95	10,74	10,57	10,54	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,02	10,23	10,87	10,89	10,70	8,92	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,73	8,48	10,40	10,17	10,04	10,44	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,08	-	-	-	-	0,39	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,16	3,41	3,91	3,70	3,77	3,82	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	24,32	43,29	49,57	46,90	47,97	52,62	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,10	30,33	27,07	27,48	27,58	27,14	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,26	37,68	34,71	35,09	34,86	39,11	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	37,92	40,41	45,36	47,36	48,34	51,54	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	37,92	40,41	45,36	47,36	48,34	51,54	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,15	19,03	16,77	14,06	12,82	8,51	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,15	28,29	26,15	26,20	25,82	24,14	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5.316.751	8.494.420	7.687.005	8.480.849	9.111.319	52.684.416	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.811.120	7.194.689	7.961.225	7.976.965	7.832.915	53.766.017	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	8.852.858	13.183.941	14.583.565	16.046.297	17.227.159	100.062.740	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	136.986	171.338	167.420	203.885	171.152	1.750.631	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	429	2	1	-	-	7.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	151.335	300.206	388.352	417.275	424.959	4.775.187	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	331.402	523.212	578.667	628.313	627.434	5.692.014	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	21.600.881	29.867.808	31.366.235	33.753.584	35.394.938	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	19.649.808	27.144.494	28.465.823	29.502.701	31.718.760	194.136.687	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	590	1.005	532	717	713	2.022	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42	176.775	198.077	1.281.245	425.004	1.583.925	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	98	98	98	98	98	-	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.716	7.615	3.597	5.332	9.381	119.292	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	578.375	828.477	848.617	914.743	1.010.326	5.889.161	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	20.231.629	28.158.464	29.516.724	31.704.836	33.164.282	201.734.031	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	77.288	167.286	267.601	1.830.256	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	1.369.252	1.709.344	1.772.223	1.881.462	1.963.055	15.174.179	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	21.600.881	29.867.808	31.366.235	33.753.584	35.394.938	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.200.838	1.025.180	1.026.035	1.020.377	1.004.315	13.895.687	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	753.630	946.248	1.063.460	1.087.746	1.158.186	7.067.796	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	813.847	912.967	931.969	950.025	975.946	3.546.117	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	160	160	-	320	11.287	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	56.759.054	84.279.507	94.075.930	104.683.267	116.075.304	529.807.519	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	2.406	2.286	2.208	2.021	950	15.580	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.233.854	1.720.396	391.308	811.621	1.239.404	7.054.909	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	387.084	497.697	101.382	206.865	320.993	1.647.332	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	846.770	1.222.699	289.926	604.756	918.411	5.407.577	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	233	430	78	240	305	46.606	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	79.366	72.108	10.584	26.702	48.228	229.083	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	767.637	1.151.021	279.420	578.294	870.488	5.225.100	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	168.476	185.901	36.601	80.123	182.456	1.678.069	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	59.472	77.578	19.190	43.856	69.259	502.046	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	876.641	1.259.344	296.831	614.561	983.685	6.401.123	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	586.499	887.136	256.403	468.956	711.005	4.206.388	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	227.809	407.534	118.741	199.058	300.307	1.617.292	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	252.171	326.323	112.116	201.355	307.884	1.976.483	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	97.350	138.770	23.128	61.803	92.704	545.903	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	9.169	14.509	2.418	6.740	10.110	66.710	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	290.142	372.208	40.428	145.605	272.680	2.194.735	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	13.745	13.232	39.009	39.009	39.009	56.010	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	113	113	113
Ingresos operativos varios	45.228	18.593	8.463	14.251	23.908	29.732	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	461	61	1	118	118	2.558	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	33.376	38.528	10.097	23.466	34.473	366.831	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	315.278	365.444	77.802	175.281	301.006	1.911.201	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	759	6.829	-	-	-	429	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	1.238	2.160	514	995	1.405	20.856	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	314.799	370.113	77.288	174.286	299.601	1.890.774	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	7.000	32.000	60.518	15.276.344	15.276.344
RESULTADO NETO	314.799	370.113	77.288	167.286	267.601	1.830.256	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	9,07	8,53	8,87	9,04	9,15	11,28	10,60	10,66
Patrimonio + Gestión Operativa / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,07	8,53	8,87	9,04	9,15	11,28	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,20	30,61	31,29	30,67	28,13	33,47	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	413,98	535,53	458,04	457,25	446,05	365,80	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,59	2,94	2,73	2,58	2,53	2,52	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	489,38	581,46	643,47	657,06	705,14	718,33	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,73	0,51	0,42	0,39	0,36	0,35	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	26,24	30,65	27,01	27,75	28,11	28,44	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	178,54	180,93	189,70	186,55	192,90	197,86	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,45	31,02	34,51	33,52	34,62	35,39	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,92	3,63	4,82	4,20	4,08	3,57	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,84	2,90	4,30	3,89	3,81	4,26	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,25	8,23	11,48	10,12	9,87	9,80	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,52	1,76	2,82	2,33	2,59	3,41	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43,78	42,66	52,09	46,57	46,44	50,47	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,13	24,89	29,10	28,40	27,49	25,18	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,86	11,34	11,64	11,59	11,46	10,54	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,68	10,08	10,93	10,85	10,80	8,92	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,57	9,88	11,58	11,47	11,18	10,44	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,06	-	-	-	0,39	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,26	2,99	3,26	3,29	3,31	3,82	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	38,43	52,72	57,50	58,20	58,61	52,62	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,06	31,29	27,00	28,75	28,73	27,14	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43,99	43,34	39,27	39,61	42,22	39,11	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,05	48,57	51,23	54,39	54,31	51,54	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,05	48,57	51,23	54,39	54,31	51,54	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,77	5,28	5,23	4,97	4,04	8,51	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,34	26,52	24,36	26,13	25,50	24,14	24,98	25,11

fuente: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5.146.116	8.505.064	7.170.313	8.212.383	9.141.704	52.684.416	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.155.643	7.249.955	7.914.050	9.868.476	8.389.113	53.766.017	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	7.356.774	10.356.714	11.059.943	12.258.255	13.585.017	100.062.740	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	129.157	188.682	204.140	223.490	209.777	1.750.631	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	6.523.919	6.524.219	-
BIENES REALIZABLES	247	206	199	192	185	7.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	800.940	892.666	914.663	941.548	960.829	4.775.187	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	931.642	1.698.832	1.512.366	1.345.025	1.589.755	5.692.014	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	19.520.519	28.892.119	28.775.674	32.849.369	33.876.380	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.196.704	26.126.255	25.762.404	29.467.754	30.532.858	194.136.687	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.022	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	3.500	302.500	2.515	1.583.925	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.846	2.846	2.846	2.846	2.846	2.944	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.698	3.899	5.124	4.934	3.414	119.292	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	939.605	867.730	1.055.997	977.317	1.177.324	5.889.161	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	18.141.853	27.000.730	26.829.871	30.755.351	31.718.957	201.734.031	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	85.184	180.697	286.087	1.830.256	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	1.378.666	1.891.389	1.860.619	1.913.321	1.871.336	15.174.179	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	19.520.519	28.892.119	28.775.674	32.849.369	33.876.380	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.612.710	1.768.580	2.008.882	2.240.536	2.316.739	13.895.687	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	96.569	118.132	118.652	102.687	7.067.796	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.546.117	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.287	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22.593.491	29.182.075	31.128.577	33.304.281	35.322.946	529.807.519	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.580	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.062.202	1.424.245	301.029	645.773	1.023.957	7.054.909	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	98.537	117.268	27.477	55.224	86.703	1.647.332	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	963.665	1.306.977	273.552	590.549	937.254	5.407.577	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.761	3.142	357	1.163	7.709	46.606	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	55.811	71.701	16.873	39.481	71.873	229.083	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	910.615	1.238.418	257.036	552.231	873.090	5.225.100	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	440.132	495.402	191.666	295.928	387.467	1.678.069	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	219.132	261.668	110.440	163.013	196.702	502.046	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.131.615	1.472.152	338.262	685.146	1.063.855	6.401.123	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	713.856	978.613	232.445	467.927	723.579	4.206.388	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	258.690	341.133	82.072	154.261	242.863	1.617.292	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	373.752	507.544	118.802	250.524	386.003	1.976.483	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	73.807	116.284	28.324	56.648	84.972	545.903	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.607	13.652	3.247	6.494	9.741	66.710	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	417.759	493.539	105.817	217.219	340.276	2.194.735	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	56.010	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	113	113	113
Ingresos operativos varios	608	891	9	20	38	29.732	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	42	42	7	14	21	2.558	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	36.326	28.304	14.703	24.430	29.049	366.831	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	381.999	466.084	91.116	192.795	311.244	1.911.201	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	429	33.636	33.636
Gastos Extraordinarios	333	2.466	432	1.098	8.657	20.856	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	381.666	463.618	90.684	191.697	302.587	1.890.774	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	13.500	5.500	11.000	16.500	60.518	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	381.666	450.118	85.184	180.697	286.087	1.830.256	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,47	9,55	10,12	9,24	9,54	11,28	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,47	9,55	10,12	9,24	9,54	11,28	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	67,58	89,82	77,72	64,23	73,69	33,47	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	485,21	583,19	489,98	498,24	536,94	365,80	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,56	2,49	2,48	2,42	2,42	2,52	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.736,52	1.584,49	1.516,24	1.510,25	1.497,47	718,33	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,15	0,16	0,16	0,16	0,16	0,35	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	34,27	38,18	33,13	31,76	34,19	28,44	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	342,00	303,80	283,39	348,14	360,58	197,86	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	46,51	41,47	43,27	48,64	47,56	35,39	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,49	3,23	3,84	3,56	3,54	3,57	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,99	4,80	5,62	5,57	5,47	4,26	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,44	11,22	13,13	12,58	12,40	9,80	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,66	4,19	6,77	5,48	4,87	3,41	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	58,37	59,59	63,58	61,37	60,67	50,47	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,54	22,19	26,93	27,02	26,73	25,18	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,21	10,01	10,29	10,08	10,19	10,54	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,38	5,01	5,70	5,57	5,60	8,92	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,07	11,05	12,13	12,19	12,18	10,44	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,39	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,12	3,80	3,96	3,93	3,91	3,82	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	62,98	62,63	64,50	64,54	65,08	52,62	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,93	32,55	27,83	27,87	29,94	27,14	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	53,24	53,13	49,32	47,22	50,42	39,11	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	42,78	39,64	42,93	41,60	44,49	51,54	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,78	39,64	42,93	41,60	44,49	51,54	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,71	5,47	7,28	5,54	6,80	8,51	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,76	25,49	22,63	23,24	22,73	24,14	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
**AGENCIA 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4	2 0 1 5				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.201.401	6.692.647	6.137.954	6.934.971	7.086.428	52.684.416	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.174.402	5.477.144	6.248.392	6.040.391	6.506.045	53.766.017	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	8.921.819	12.419.442	13.652.736	14.312.519	14.776.416	100.062.740	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	80.664	115.729	135.017	146.365	143.754	1.750.631	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	7.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	63.075	214.618	249.160	276.193	357.130	4.775.187	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	119.201	648.414	613.349	625.964	1.273.727	5.692.014	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	17.560.562	25.567.994	27.036.608	28.336.403	30.143.500	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.851.293	22.818.766	24.423.347	25.545.731	27.081.241	194.136.687	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.022	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	501	250.000	-	54.000	190.000	1.583.925	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	1.575	259	-	-	-	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	805	4.505	5.184	8.478	12.033	119.292	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	400.297	771.552	817.397	907.201	893.558	5.889.161	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	16.252.896	23.846.398	25.246.187	26.515.410	28.176.832	201.734.031	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	80.416	176.965	319.150	1.830.256	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	1.307.666	1.721.596	1.710.005	1.644.028	1.647.518	15.174.179	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	17.560.562	25.567.994	27.036.608	28.336.403	30.143.500	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.660.302	2.450.866	4.402.376	4.234.232	4.863.810	13.895.687	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	7.067.796	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.546.117	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.287	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19.873.357	25.877.715	27.284.216	30.144.983	33.293.832	529.807.519	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.580	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	995.469	1.310.932	302.331	593.899	900.041	7.054.909	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	274.041	398.034	84.282	174.550	270.354	1.647.332	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	721.428	912.898	218.049	419.349	629.687	5.407.577	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	75	55	49	76	99	46.606	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoherabilidad y desvalorización de activos financieros	45.675	69.275	21.970	35.005	43.311	229.083	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	675.828	843.678	196.128	384.420	586.475	5.225.100	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	122.057	362.624	117.063	265.981	354.425	1.678.069	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	53.368	105.251	16.347	45.120	69.644	502.046	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	744.517	1.101.051	296.844	605.281	871.256	6.401.123	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	496.183	587.114	130.221	262.158	395.212	4.206.388	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	210.526	218.343	48.832	96.130	142.964	1.617.292	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	198.526	242.231	51.991	107.232	164.055	1.976.483	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	80.121	114.845	26.544	53.088	79.631	545.903	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.010	11.695	2.854	5.708	8.562	66.710	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	248.334	513.937	166.623	343.123	476.044	2.194.735	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	56.010	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	113	113	113
Ingresos operativos varios	2.225	549	35	88	147	29.732	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.558	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	76.720	130.969	79.290	159.519	144.976	366.831	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	173.839	383.517	87.368	183.692	331.215	1.911.201	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	395	187	77	302	429	429	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	1.022	1.807	29	29	494	20.856	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	173.212	381.897	87.416	183.965	331.150	1.890.774	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	232	27.000	7.000	7.000	12.000	60.518	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	172.980	354.897	80.416	176.965	319.150	1.830.256	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,40	9,34	9,60	9,05	9,10	11,28	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,40	9,34	9,60	9,05	9,10	11,28	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,12	37,66	34,26	34,37	64,77	33,47	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	326,23	431,03	383,35	422,50	435,31	365,80	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,18	2,11	2,07	2,07	2,06	2,52	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	557,51	721,42	806,23	741,07	793,17	718,33	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,39	0,29	0,26	0,28	0,26	0,35	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	24,29	29,02	25,39	27,15	28,40	28,44	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	209,52	192,82	201,77	196,99	197,75	197,86	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	39,57	34,17	37,63	35,87	35,39	35,39	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,85	2,32	2,62	2,51	2,42	3,57	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,48	2,58	2,84	2,79	2,73	4,26	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,22	6,00	6,68	6,50	6,33	9,80	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,51	3,48	4,93	5,19	4,63	3,41	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,34	35,13	34,10	34,62	34,54	50,47	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,40	21,79	25,32	24,18	23,57	25,18	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,84	8,71	9,13	8,66	8,34	10,54	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,94	9,99	11,00	10,89	10,80	8,92	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,07	8,75	10,27	9,70	9,38	10,44	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,06	-	-	-	-	0,39	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,65	3,40	3,87	3,96	4,29	3,82	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	33,66	52,50	59,96	62,20	68,66	52,62	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,51	29,33	25,13	27,15	26,17	27,14	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.[Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,62	36,75	33,66	33,43	33,22	39,11	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56,28	54,43	55,90	56,03	54,56	51,54	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56,28	54,43	55,90	56,03	54,56	51,54	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,00	1,31	1,22	1,36	1,28	8,51	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,62	22,62	20,89	22,34	21,83	24,14	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
**AGENCIA 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4	2 0 1 5				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.128.159	5.873.257	5.431.148	6.201.941	6.011.658	52.684.416	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.059.678	5.556.771	5.659.740	5.880.432	6.041.839	53.766.017	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	6.636.370	9.033.927	9.879.983	10.838.827	11.616.935	100.062.740	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	154.649	214.588	235.152	253.313	244.218	1.750.631	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	8.289	6.826	6.582	6.338	6.094	7.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	500.051	561.780	1.022.190	1.289.213	1.285.352	4.775.187	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	304.795	439.598	556.736	550.776	640.163	5.692.014	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	15.791.991	21.686.747	22.791.531	25.020.840	25.846.259	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.514.537	19.693.140	20.518.804	22.749.804	23.505.316	194.136.687	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.022	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	91.370	-	276.401	172.001	209.001	1.583.925	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	43.573	26.469	41.092	46.258	57.629	119.292	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	117.631	227.557	212.412	254.375	254.850	5.889.161	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	14.767.111	19.947.166	21.048.709	23.222.438	24.026.796	201.734.031	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	14.076	28.871	75.229	1.830.256	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	1.024.880	1.739.581	1.728.746	1.769.531	1.744.234	15.174.179	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	15.791.991	21.686.747	22.791.531	25.020.840	25.846.259	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	963.763	1.339.578	1.360.570	1.262.136	2.039.225	13.895.687	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.336	1.358	1.361	1.364	1.367	7.067.796	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.546.117	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.287	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13.517.738	16.573.395	17.443.009	18.509.309	19.261.620	529.807.519	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.580	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	887.375	1.169.563	248.457	525.779	799.172	7.054.909	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	301.897	317.921	68.173	140.474	214.753	1.647.332	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	585.478	851.642	180.284	385.305	584.419	5.407.577	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.713	9.430	2.592	4.369	5.047	46.606	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	32.092	136.307	8.000	8.000	8.424	229.083	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	560.099	724.765	175.276	381.674	581.042	5.225.100	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	108.863	149.972	28.465	59.882	124.373	1.678.069	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	97.920	128.020	24.431	51.992	81.231	502.046	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	571.042	746.717	179.310	389.564	624.184	6.401.123	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	524.819	749.982	150.424	329.167	506.421	4.206.388	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	203.002	257.510	57.939	117.394	175.870	1.617.292	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	247.147	379.084	73.587	166.795	263.084	1.976.483	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	67.868	102.342	17.057	40.002	60.003	545.903	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.802	11.046	1.841	4.976	7.464	66.710	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	46.223	(3.265)	28.886	60.397	117.763	2.194.735	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	56.010	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	113	113	113
Ingresos operativos varios	1	-	-	-	-	29.732	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	488	1.463	244	488	731	2.558	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	13.047	57.605	9.429	24.827	35.472	366.831	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	32.689	(62.333)	19.213	35.082	81.560	1.911.201	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	670.666	-	-	-	429	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	7.125	6.473	5.137	6.211	6.331	20.856	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	25.564	601.860	14.076	28.871	75.229	1.890.774	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	60.518	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	25.564	601.860	14.076	28.871	75.229	1.830.256	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,56	12,16	11,57	10,58	10,37	11,28	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,56	12,16	11,57	10,58	10,37	11,28	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	29,74	25,27	31,94	30,63	35,18	33,47	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	485,86	395,10	403,01	448,65	437,72	365,80	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,10	2,87	2,70	2,49	2,29	2,52	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	447,29	590,70	556,85	597,14	547,31	718,33	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,47	0,49	0,48	0,42	0,42	0,35	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	31,53	31,69	30,82	32,25	30,81	28,44	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	177,81	182,41	183,80	183,80	191,54	197,86	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	29,96	30,86	31,54	30,89	33,07	35,39	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,24	3,09	3,53	3,43	3,32	3,57	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,72	4,55	4,79	4,95	4,94	4,26	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,46	9,88	10,76	10,90	10,75	9,80	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,65	1,64	1,70	1,69	1,98	3,41	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	51,48	54,43	53,59	54,21	54,72	50,47	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,14	23,77	25,88	25,96	25,21	25,18	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,73	10,30	11,86	11,61	11,38	10,54	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,50	9,29	10,35	10,20	10,05	8,92	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,41	9,33	10,27	10,29	10,03	10,44	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	7,35	3,56	3,44	3,33	0,39	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,89	6,60	3,65	3,53	3,74	3,82	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,60	102,15	55,03	52,75	55,76	52,62	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,44	29,82	26,47	27,26	25,58	27,14	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,14	37,95	33,16	33,58	31,61	39,11	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,72	45,87	48,15	47,64	49,42	51,54	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,72	45,87	48,15	47,64	49,42	51,54	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,13	13,48	13,18	11,91	11,65	8,51	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,37	25,81	24,12	24,85	23,16	24,14	24,98	25,11

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

5) No es anualizado.

**CUADRO N° I - 31**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4	2 0 1 5				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.670.019	4.132.021	3.839.670	4.409.223	4.893.100	52.684.416	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.467.555	3.346.785	3.066.756	3.179.440	3.803.365	53.766.017	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	5.133.119	8.713.131	9.301.281	9.956.872	10.638.062	100.062.740	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	96.155	149.224	174.539	190.550	195.404	1.750.631	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	7.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	247.831	283.995	291.654	297.884	313.331	4.775.187	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	137.403	180.141	199.750	204.511	222.942	5.692.014	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	11.752.082	16.805.297	16.873.650	18.238.480	20.066.204	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.680.157	15.259.051	15.254.350	16.483.306	18.178.148	194.136.687	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.022	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	568	-	-	-	-	1.583.925	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.895	3.332	3.971	9.753	16.886	119.292	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	165.787	294.019	254.020	324.086	358.390	5.889.161	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	10.848.407	15.556.402	15.512.341	16.817.145	18.553.424	201.734.031	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	109.773	168.305	229.506	1.830.256	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	903.675	1.248.895	1.251.536	1.253.030	1.283.274	15.174.179	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	11.752.082	16.805.297	16.873.650	18.238.480	20.066.204	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	666.222	690.490	717.712	746.023	750.229	13.895.687	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	920.413	1.214.087	1.153.956	1.257.831	1.348.145	7.067.796	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.546.117	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.287	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.113.366	25.042.186	26.826.051	28.230.493	27.757.667	529.807.519	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.580	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	656.387	920.638	222.813	478.229	755.806	7.054.909	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	117.423	145.930	30.829	65.997	108.630	1.647.332	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	538.964	774.708	191.984	412.232	647.176	5.407.577	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.585	642	146	252	1.528	46.606	2.025.043	2.037.077
Gastos por Incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	31.927	53.688	7.649	19.326	31.460	229.083	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	511.622	721.662	184.481	393.158	617.244	5.225.100	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	262.779	332.016	88.722	126.824	160.840	1.678.069	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	26.057	11.632	7.997	12.730	14.304	502.046	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	748.344	1.042.046	265.206	507.252	763.780	6.401.123	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	488.221	665.432	139.311	314.667	503.160	4.206.388	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	221.233	298.676	65.629	162.937	263.516	1.617.292	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	207.114	292.393	57.321	119.009	190.562	1.976.483	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	54.457	65.764	14.460	28.920	43.380	545.903	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.417	8.599	1.901	3.801	5.702	66.710	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	260.123	376.614	125.895	192.585	260.620	2.194.735	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	14	618	-	-	-	56.010	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	113	113	113
Ingresos operativos varios	22	4	234	232	238	29.732	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.558	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	32.720	42.808	14.731	22.762	29.602	366.831	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	227.439	334.428	111.398	170.055	231.256	1.911.201	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	429	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	491	626	1.625	1.750	1.750	20.856	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	226.948	333.802	109.773	168.305	229.506	1.890.774	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	60.518	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	226.948	333.802	109.773	168.305	229.506	1.830.256	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,98	10,09	10,72	10,30	10,23	11,28	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,98	10,09	10,72	10,30	10,23	11,28	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,20	14,42	14,67	14,39	14,74	33,47	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	336,74	363,94	315,98	343,95	356,90	365,80	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,28	2,26	2,19	2,17	2,14	2,52	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	622,75	1.727,52	1.843,11	1.921,28	1.775,40	718,33	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,37	0,13	0,12	0,11	0,12	0,35	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	25,89	27,05	25,49	26,80	26,91	28,44	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	115,57	117,36	114,81	115,15	118,83	197,86	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9,99	10,79	9,61	9,63	11,58	35,39	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,23	4,73	5,34	5,90	5,97	3,57	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,71	4,63	4,91	4,86	4,87	4,26	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,76	11,71	12,77	13,39	13,47	9,80	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,60	4,79	6,07	4,85	4,29	3,41	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	65,86	64,20	58,86	61,01	61,64	50,47	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,15	21,11	25,26	24,76	24,09	25,18	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,76	10,76	10,75	10,73	10,94	10,54	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,19	3,32	3,65	3,68	3,76	8,92	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,86	11,15	13,50	13,67	13,57	10,44	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,39	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,50	4,80	6,96	5,70	5,20	3,82	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,57	72,51	103,16	84,35	77,48	52,62	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,00	27,08	25,17	26,75	26,92	27,14	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,89	37,45	33,30	33,99	36,40	39,11	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,06	57,10	60,97	60,41	58,52	51,54	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,06	57,10	60,97	60,41	58,52	51,54	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,79	21,67	23,62	21,05	20,38	8,51	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,89	25,32	23,39	25,47	25,20	24,14	24,98	25,11

fuente: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

5) No es anualizado.



**CUADRO N° I - 32**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4	2 0 1 5				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.615.358	3.914.234	3.779.869	4.149.076	4.244.258	52.684.416	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.048.360	6.127.439	6.455.795	6.690.060	6.779.363	53.766.017	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	4.606.133	7.187.547	7.552.449	7.887.187	7.899.838	100.062.740	1.999.601.826	2.021.802.528
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	177.832	190.479	186.169	213.997	203.507	1.750.631	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	6.523.919	6.524.219	-
BIENES REALIZABLES	1.748	187	176	165	154	7.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	88.479	97.332	115.843	117.384	118.107	4.775.187	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	205.017	206.544	245.502	210.215	291.623	5.692.014	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	14.742.927	17.723.762	18.335.803	19.268.084	19.536.850	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12.941.490	15.015.444	16.108.143	16.459.878	17.198.934	194.136.687	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.130	1.222	1.166	1.214	1.216	2.022	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	100.856	782.045	186.706	659.762	55.308	1.583.925	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.045	13.121	11.730	7.337	10.823	119.292	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	450.576	408.946	450.139	443.411	517.506	5.889.161	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	13.501.097	16.220.778	16.757.884	17.571.602	17.783.787	201.734.031	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	50.005	152.435	191.965	1.830.256	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	1.241.830	1.502.984	1.527.914	1.544.047	1.561.098	15.174.179	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	14.742.927	17.723.762	18.335.803	19.268.084	19.536.850	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	373.417	595.847	590.307	590.283	572.865	13.895.687	293.696.826	293.739.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	477.525	566.694	586.248	618.219	636.881	7.067.796	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.685.670	1.840.884	1.900.141	1.972.697	2.012.652	3.546.117	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	6.776	6.228	6.181	6.046	5.983	11.287	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22.399.739	31.774.086	31.972.308	32.908.532	33.934.208	529.807.519	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	15.074	14.532	14.599	14.668	14.630	15.580	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	839.583	995.288	209.868	431.925	642.950	7.054.909	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	363.790	403.203	81.621	166.329	246.698	1.647.332	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	475.793	592.085	128.247	265.596	396.252	5.407.577	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.500	29.563	1.705	3.492	4.581	46.606	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.989	19.349	-	920	920	229.083	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	467.304	602.299	129.952	268.168	399.913	5.225.100	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	166.835	142.751	27.164	116.678	147.275	1.678.069	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	99.206	69.859	10.253	27.066	46.792	502.046	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	534.933	675.191	146.863	357.780	500.396	6.401.123	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	393.483	473.957	96.793	196.717	307.895	4.206.388	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	120.967	156.942	30.955	63.018	93.943	1.617.292	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	203.017	215.345	47.272	96.592	158.292	1.976.483	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	62.188	90.691	16.391	32.757	49.135	545.903	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.311	10.979	2.175	4.350	6.525	66.710	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	141.450	201.234	50.070	161.063	192.501	2.194.735	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	69.033	1.072	3.788	4.797	16.993	56.010	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	113	113	113
Ingresos operativos varios	7.959	5.696	811	1.677	2.784	29.732	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	3.118	444	68	141	812	2.558	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	38.083	21.551	4.541	14.401	18.376	366.831	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	177.241	186.007	50.060	152.995	193.090	1.911.201	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	60	-	-	-	-	429	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	502	863	55	560	1.125	20.856	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	176.799	185.144	50.005	152.435	191.965	1.890.774	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	300	2.701	-	-	-	60.518	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	176.499	182.443	50.005	152.435	191.965	1.830.256	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,05	14,60	14,93	15,25	15,39	11,28	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,05	14,60	14,93	15,25	15,39	11,28	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,51	13,74	15,56	12,39	16,64	33,47	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	319,23	282,72	264,06	266,92	267,98	365,80	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,70	2,28	2,23	2,18	2,17	2,52	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	859,75	1.225,95	1.264,82	1.169,92	1.017,89	718,33	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,31	0,19	0,18	0,19	0,21	0,35	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	26,89	23,97	22,72	23,50	24,05	28,44	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	121,91	121,70	131,16	135,46	142,67	197,86	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,14	13,55	18,36	20,02	22,72	35,39	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,10	2,25	2,41	2,39	2,34	3,57	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,28	3,08	3,51	3,49	3,61	4,26	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,81	6,28	6,93	6,84	6,92	9,80	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,82	1,86	2,08	3,11	2,85	3,41	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,55	37,40	37,33	37,15	38,43	50,47	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,86	21,85	25,21	24,80	23,95	25,18	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,83	12,52	12,67	12,62	12,46	10,54	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,28	8,48	9,25	9,29	9,17	8,92	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,10	7,36	8,32	8,32	8,16	10,44	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,39	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,95	2,27	2,95	3,83	3,34	3,82	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	34,58	28,26	36,53	47,54	41,43	52,62	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,94	26,07	23,47	25,21	24,68	27,14	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	57,75	50,46	47,86	45,85	47,97	39,11	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	35,59	47,87	46,89	47,92	45,93	51,54	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	35,59	47,87	46,89	47,92	45,93	51,54	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,58	12,55	9,25	9,42	9,52	8,51	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,00	23,83	22,15	24,03	23,27	24,14	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
**AGENCIA 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 - 33**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4	2 0 1 5				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.274.392	18.972.995	7.683.232	7.220.062	6.153.329	245.494.793	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.867.636	194.069	288.006	2.262.783	3.435.451	343.978.226	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	1.051.038	2.596.751	2.624.711	2.804.661	2.789.305	617.037.794	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.619	18.886	21.048	29.361	44.019	12.221.769	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.078.277	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	62.082	118.392	118.392
BIENES DE USO	2.808	86.781	87.562	95.907	94.861	15.386.815	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	27.688	142.894	162.378	195.245	408.026	46.923.858	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	7.244.181	22.012.376	10.866.937	12.608.019	12.924.991	1.284.183.614	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.514.248	20.805.517	9.674.327	11.192.335	11.769.572	1.108.248.122	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	12.000.783	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	16.614.226	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.320	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	313	-	-	15	475	973.372	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	475.321	893.457	868.320	1.081.407	805.462	51.941.943	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.989.882	21.698.974	10.542.647	12.273.757	12.575.509	1.192.133.433	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	10.888	20.860	36.080	13.958.155	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	254.299	313.402	313.402	313.402	313.402	78.092.026	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.244.181	22.012.376	10.866.937	12.608.019	12.924.991	1.284.183.614	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	45.608.997	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	201.820.223	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	21.250.063	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	776.325	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	56.882	157.549	130.840	132.341	135.634	1.226.097.643	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	553.030	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN ( Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	129.121	234.659	39.229	85.753	155.623	31.112.304	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	1.984	2.247	566	1.234	2.480	3.924.812	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	127.137	232.412	38.663	84.519	153.143	27.187.492	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	86	-	227	339	1.197.678	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.203	24.860	1.681	6.123	7.362	3.303.298	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	113.934	207.638	36.982	78.623	146.120	25.081.872	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	53.367	83.243	8.534	23.171	31.675	6.494.597	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	1.247	1.478	61	124	187	1.351.648	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	166.054	289.403	45.455	101.670	177.608	30.224.821	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	75.524	167.061	31.665	74.299	129.262	8.856.051	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	30.536	49.025	10.997	23.288	34.977	3.775.725	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	32.813	117.702	20.668	51.011	94.285	5.080.326	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.169	-	-	-	-	-	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.006	334	-	-	-	-	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	90.530	122.342	13.790	27.371	48.346	21.368.770	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	16	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	1.108	-	-	-	-	286.488	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.827	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	14.047	16.886	2.902	6.511	12.256	1.066.402	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	77.591	105.456	10.888	20.860	36.090	20.574.045	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	814	-	-	-	3	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	112	24	-	-	10	165.893	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	77.479	106.246	10.888	20.860	36.080	20.408.155	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	777	-	-	-	6.450.000	15.276.573	15.276.344
RESULTADO NETO	77.479	105.469	10.888	20.860	36.080	13.958.155	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	18,43	10,36	10,65	9,09	9,69	12,52	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	18,43	10,36	10,65	9,09	9,69	12,52	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,89	45,59	50,07	58,41	116,75	50,98	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.302,48	6.122,71	2.442,62	2.155,60	1.907,09	334,61	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,26	1,26	1,26	1,25	1,26	2,43	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	11.472,65	9.883,93	7.840,75	8.306,53	6.867,05	577,18	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,01	0,01	0,02	0,02	0,02	0,42	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	45,72	87,17	72,89	57,15	51,57	23,98	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	348,26	211,14	244,29	277,62	252,88	253,15	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	38,69	6,75	16,01	27,42	29,28	45,99	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,08	1,09	1,27	1,28	1,24	1,64	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	0,86	2,61	2,66	2,90	3,20	2,12	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,07	8,37	9,25	9,68	10,01	4,37	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,26	1,65	1,32	1,46	1,37	2,31	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	56,17	71,05	75,89	79,21	77,90	30,12	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	12,27	16,95	19,15	18,59	18,20	17,57	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,28	7,08	4,73	5,49	7,49	9,55	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	0,49	0,53	0,63	0,59	0,62	4,77	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,13	4,61	4,56	4,65	5,04	9,35	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,70	2,09	1,68	1,61	1,66	4,92	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47,22	88,32	68,83	65,80	68,00	85,72	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	50,27	91,19	79,42	64,51	52,28	22,15	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	50,27	91,19	79,42	64,51	52,28	27,03	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	16,13	12,48	27,13	25,06	23,70	55,68	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,13	12,48	27,13	25,06	23,70	55,68	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,85	81,72	58,64	60,58	57,23	38,69	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	50,52	91,72	80,57	65,01	52,58	23,55	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

AGENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

5) No es anualizado.

**CUADRO Nº I - 34**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4	2 0 1 5				Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.317.019	561.046	655.905	4.346.550	2.522.143	245.494.793	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.126.441	6.604.244	5.511.689	6.210.231	8.827.551	343.978.226	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	4.405.145	7.184.400	7.893.766	8.413.019	8.891.192	617.037.794	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	271.117	432.960	477.364	530.610	592.659	12.221.769	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.078.277	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	3.684	2.430	2.430	2.430	2.056	62.082	118.392	118.392
BIENES DE USO	193.253	210.654	215.078	233.257	243.409	15.386.815	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	425.327	140.330	596.252	202.884	235.365	46.923.858	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	13.741.986	15.136.064	15.352.484	19.938.981	21.314.015	1.284.183.614	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.764.389	4.434.280	4.817.650	9.436.247	10.962.354	1.108.248.122	3.386.358.254	3.422.523.517
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	-	-	-	-	-	12.000.783	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	384.707	354.900	356.978	357.888	-	16.614.226	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	4.320	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	36.051	25.444	24.474	23.493	22.499	973.372	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.020.238	6.704.277	6.512.505	6.476.604	6.080.962	51.941.943	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	12.556.052	13.869.568	14.062.274	18.644.899	19.416.482	1.192.133.433	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.149	7.021	10.472	13.958.155	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	1.185.934	1.266.496	1.287.061	1.287.061	1.887.061	78.092.026	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	13.741.986	15.136.064	15.352.484	19.938.981	21.314.015	1.284.183.614	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	11.422	47.501	37.675	37.444	41.190	45.608.997	293.696.826	293.739.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.045.962	2.628.116	2.609.534	2.768.048	3.681.999	201.820.223	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	14.761	14.213	14.189	14.165	14.040	21.250.063	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	776.325	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.507.822	19.622.214	21.134.022	22.004.860	23.375.305	1.226.097.643	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	553.030	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	378.362	453.001	111.322	227.314	359.254	31.112.304	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	29.323	27.326	4.638	9.093	13.620	3.924.812	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	349.039	425.675	106.684	218.221	345.634	27.187.492	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	7	37	47	1.197.678	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	42.806	50.672	5.192	6.342	26.508	3.303.298	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	306.233	375.003	101.499	211.916	319.173	25.081.872	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	132.153	172.549	41.209	77.054	106.719	6.494.597	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	21.493	10.270	4.729	5.168	6.060	1.351.648	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	416.893	537.282	137.979	283.802	419.832	30.224.821	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	384.508	531.967	135.291	279.025	418.292	8.856.051	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	259.261	273.036	45.873	95.126	145.018	3.775.725	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	118.134	257.745	89.418	183.899	273.274	5.080.326	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.113	1.186	-	-	-	-	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	32.385	5.315	2.688	4.777	1.540	21.368.770	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	16	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	83.115	48.506	462	2.247	8.936	286.488	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	14.827	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	53.529	9.822	1	3	4	1.066.402	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	61.971	43.999	3.149	7.021	10.472	20.574.045	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	3	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	443	-	-	-	-	165.893	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	61.528	43.999	3.149	7.021	10.472	20.408.155	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	30.000	4.932	-	-	-	6.450.000	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	31.528	39.067	3.149	7.021	10.472	13.958.155	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,63	10,60	10,56	9,80	11,67	12,52	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,63	10,60	10,56	9,80	11,67	12,52	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	35,86	11,08	46,21	15,68	12,40	50,98	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	145,47	38,95	81,19	344,57	136,21	334,61	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	16,31	15,43	13,68	12,41	13,36	2,43	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	220,61	285,00	353,73	354,04	373,16	577,18	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	7,39	5,41	3,87	3,50	3,58	0,42	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	12,55	3,26	6,82	22,36	12,13	23,98	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	439,31	541,21	528,32	571,52	796,77	253,15	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	67,54	78,87	75,54	64,05	76,84	45,99	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	15,21	17,22	16,23	13,79	11,87	1,64	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,92	16,25	23,52	19,98	16,96	2,12	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,88	8,21	10,24	10,23	9,83	4,37	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,63	3,15	3,32	3,09	2,92	2,31	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	84,71	117,17	119,77	120,52	116,72	30,12	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	8,96	9,51	13,09	12,73	12,59	17,57	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,14	5,75	5,67	5,64	5,58	9,55	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	4,77	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,42	6,07	7,51	7,28	7,21	9,35	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,43	0,56	0,41	0,41	0,39	4,92	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,76	6,33	4,67	4,83	4,58	85,72	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	47,64	12,65	13,61	46,06	23,01	22,15	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	63,68	23,60	24,12	51,42	27,62	27,03	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	159,35	162,02	163,85	89,16	81,11	55,68	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	159,35	162,02	163,85	89,16	81,11	55,68	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,91	29,39	28,99	26,98	19,70	38,69	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	49,48	12,90	12,90	45,60	23,71	23,55	24,98	25,11

fuente: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

5) No es anualizado.

**CUADRO N° I - 35**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA UNIVERSAL**  
**CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.924.689	2.327.744	2.567.635	2.395.766	1.695.620	52.684.416	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.154.901	2.102.663	2.413.935	2.688.362	3.470.310	53.766.017	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	4.584.800	5.322.764	5.809.437	6.061.594	6.139.311	100.062.740	1.999.601.826	2.021.802.528
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	86.891	95.960	107.710	131.105	125.063	1.750.631	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	1.450	1.150	1.100	1.050	1.000	7.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	61.884	63.919	59.995	58.710	58.285	4.775.187	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	66.136	82.586	72.263	95.689	111.592	5.692.014	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	8.880.751	9.996.786	11.032.075	11.432.276	11.601.181	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.312.159	7.794.637	8.770.287	9.107.966	8.663.883	194.136.687	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	14	-	67	40	93	2.022	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	668.624	21.140	21.090	21.114	571.984	1.583.925	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	189	154	155	156	349	119.292	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	867.188	935.801	960.271	975.619	1.010.651	5.889.161	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.848.174	8.751.732	9.751.870	10.104.895	10.246.960	201.734.031	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	35.151	82.327	109.167	1.830.256	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	1.032.577	1.245.054	1.245.054	1.245.054	1.245.054	15.174.179	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.880.751	9.996.786	11.032.075	11.432.276	11.601.181	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.613.933	1.577.732	2.202.363	2.221.546	2.170.114	13.895.687	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.164	12.207	12.215	12.222	12.229	7.067.796	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	64.330	60.970	60.597	60.123	59.348	3.546.117	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	4.166	4.717	4.801	4.893	4.984	11.287	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.869.225	9.413.997	9.229.839	9.491.170	9.572.265	529.807.519	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.580	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	392.622	480.256	92.569	189.935	280.270	7.054.909	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	48.628	55.818	9.923	19.493	29.540	1.647.332	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	343.994	424.438	82.646	170.442	250.730	5.407.577	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.121	4.367	780	1.947	2.715	46.606	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	67.793	72.568	4.562	7.799	17.541	229.083	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	284.322	356.237	78.864	164.590	235.904	5.225.100	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	143.017	260.358	53.501	100.920	154.255	1.678.069	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	6.823	13.951	432	797	2.370	502.046	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	420.516	602.644	131.933	264.713	387.789	6.401.123	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	324.577	347.667	83.024	156.389	239.216	4.206.388	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	186.560	200.371	47.116	88.868	137.059	1.617.292	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	94.032	94.811	26.895	46.529	70.669	1.976.483	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	39.379	45.580	7.597	18.168	27.252	545.903	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.606	6.905	1.416	2.824	4.236	66.710	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	95.939	254.977	48.909	108.324	148.573	2.194.735	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	56.010	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	268	218	37	63	113	113	113	113
Ingresos operativos varios	3.463	12.643	117	256	687	29.732	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	350	300	50	100	150	2.558	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	23.384	54.842	13.833	26.177	39.999	366.831	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	75.936	212.696	35.180	82.366	109.224	1.911.201	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	429	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	611	221	21	21	39	20.856	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	75.325	212.475	35.159	82.345	109.185	1.890.774	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	61	-	8	18	18	60.518	15.276.344	15.276.344
RESULTADO NETO	75.264	212.475	35.151	82.327	109.167	1.830.256	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,94	15,17	14,10	14,11	14,30	11,28	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,94	15,17	14,10	14,11	14,30	11,28	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,40	6,63	5,64	7,21	8,24	33,47	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	187,81	187,84	202,41	185,55	129,50	365,80	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,79	5,22	4,86	4,70	4,78	2,52	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	797,04	483,08	373,48	374,10	438,87	718,33	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,60	1,08	1,30	1,26	1,09	0,35	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	21,84	23,39	23,49	21,54	15,12	28,44	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	317,55	449,97	495,38	497,21	423,08	197,86	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	53,55	59,58	61,07	62,68	64,82	35,39	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,12	4,91	5,86	5,60	5,67	3,57	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,84	2,32	3,11	2,81	2,82	4,26	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,49	8,07	9,91	9,20	9,05	9,80	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,03	5,28	5,71	5,47	5,48	3,41	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	72,32	61,46	71,38	66,79	68,28	50,47	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,84	16,62	17,60	17,43	16,79	25,18	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,66	5,84	5,84	5,89	5,86	10,54	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,31	7,04	7,22	7,06	7,04	8,92	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,30	8,21	8,82	8,88	8,70	10,44	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,39	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,07	4,11	4,06	4,36	4,05	3,82	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	18,23	39,98	39,00	41,64	38,55	52,62	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,49	29,86	29,28	26,30	19,57	27,14	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,52	29,88	29,29	26,32	24,66	39,11	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	72,63	68,29	66,24	66,55	70,86	51,54	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	72,63	68,29	66,24	66,55	70,86	51,54	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,33	1,88	1,44	1,44	1,45	8,51	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,14	26,10	27,90	24,09	23,28	24,14	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
 GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO  
 1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.  
 2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.  
 3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)  
 4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios  
 5) No es anualizado.

**CUADRO N° I - 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	758.738	655.533	482.091	459.055	413.972	52.684.416	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	319.705	1.013.749	919.126	951.173	771.320	53.766.017	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	726.678	1.108.153	1.182.788	1.225.520	1.312.525	100.062.740	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.973	29.768	30.427	31.395	26.162	1.750.631	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.524.219	-
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	7.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	135.986	132.625	131.655	130.246	129.064	4.775.187	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	53.911	66.512	50.475	49.026	53.220	5.692.014	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	2.009.991	3.006.340	2.796.562	2.846.415	2.706.263	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.451.630	2.392.171	2.114.746	2.121.779	1.961.089	194.136.687	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.022	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	41.269	2.879	75.020	89.241	127.294	1.583.925	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.255	5.249	3.253	4.909	4.155	119.292	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	91.499	110.663	95.609	117.512	113.338	5.889.161	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.588.653	2.510.962	2.288.628	2.333.441	2.205.876	201.734.031	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.002	4.552	7.502	1.830.256	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	421.338	495.378	505.932	508.422	492.885	15.174.179	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.009.991	3.006.340	2.796.562	2.846.415	2.706.263	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	115.038	149.816	165.151	173.296	177.552	13.895.687	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	7.067.796	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.546.117	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.287	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.644.352	3.034.425	3.191.451	3.266.451	3.550.928	529.807.519	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.580	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	98.322	143.622	32.927	66.347	101.006	7.054.909	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	30.946	53.528	11.481	22.692	36.974	1.647.332	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	67.376	90.094	21.446	43.655	64.032	5.407.577	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	46.606	2.025.043	2.037.077
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.237	8.089	1.089	2.130	3.729	229.083	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	62.139	82.005	20.357	41.525	60.303	5.225.100	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	26.140	44.388	4.697	16.805	31.750	1.678.069	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	10.560	2.025	1.288	3.878	7.376	502.046	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	77.719	124.368	23.766	54.452	84.677	6.401.123	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	82.212	107.702	20.546	44.425	70.373	4.206.388	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	25.877	31.878	5.870	10.739	15.788	1.617.292	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	43.275	63.551	11.566	27.465	45.255	1.976.483	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	11.957	10.817	2.756	5.513	8.269	545.903	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.103	1.456	354	708	1.061	66.710	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(4.493)	16.666	3.220	10.027	14.304	2.194.735	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	56.010	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	113	113	113
Ingresos operativos varios	5.987	721	158	167	166	29.732	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	23.558	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	607	2.592	1.376	5.642	6.968	366.831	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	887	14.795	2.002	4.552	7.502	1.911.201	52.613.229	53.045.604
Ingresos Extraordinarios	-	-	-	-	-	429	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	784	53	-	-	-	20.856	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	103	14.742	2.002	4.552	7.502	1.890.774	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	60.518	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	103	14.742	2.002	4.552	7.502	1.830.256	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	23,36	27,49	30,63	30,04	28,23	11,28	10,60	10,66
Patrimonio + Gestión Operativa / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	23,36	27,49	30,63	30,04	28,23	11,28	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,80	13,43	9,94	9,56	10,64	33,47	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	225,42	175,88	132,77	126,07	121,01	365,80	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,80	1,88	1,85	1,87	1,86	2,52	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.985,69	223,22	738,42	2.347,48	254,94	718,33	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,09	0,84	0,25	0,08	0,73	0,35	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	47,25	28,98	24,12	22,72	22,37	28,44	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	130,34	154,62	164,06	152,27	163,12	197,86	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	12,28	25,09	29,63	26,53	30,04	35,39	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,11	3,19	3,34	3,17	3,15	3,57	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,58	6,37	6,61	7,21	7,64	4,26	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,17	12,39	12,40	12,52	12,65	9,80	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,44	3,52	2,87	3,67	4,15	3,41	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	73,40	66,44	58,63	61,30	62,93	50,47	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,12	22,78	25,66	25,00	24,54	25,18	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,15	13,41	15,52	14,73	14,38	10,54	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,94	10,17	11,40	11,01	11,48	8,92	6,43	6,45
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,21	7,03	8,44	8,44	8,30	10,44	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,39	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,08	1,15	1,03	1,08	1,13	3,82	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,50	6,93	6,14	6,40	6,63	52,62	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	52,27	27,40	22,80	21,64	21,11	27,14	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	65,85	67,35	62,13	61,31	54,33	39,11	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,06	46,32	55,93	57,76	66,93	51,54	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,06	46,32	55,93	57,76	66,93	51,54	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	7,00	7,94	7,90	8,58	8,51	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	52,64	27,66	23,50	21,72	20,33	24,14	24,98	25,11

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) 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.

3) 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.

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

5) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

6) 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4	2 0 1 5				Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	35.113	25.801	66.982	80.258	50.901	52.684.416	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	124.835	95.838	62.289	62.310	63.829	53.766.017	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	80.910	69.270	66.599	64.587	67.570	100.062.740	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.915	3.313	2.434	2.570	2.998	1.750.631	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	522	522	522	522	-	7.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	15.211	17.673	17.431	17.229	17.027	4.775.187	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	27.097	29.965	29.971	28.750	30.732	5.692.014	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	286.603	242.382	246.228	256.226	233.057	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	84.794	41.887	43.739	56.593	33.821	194.136.687	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	2.022	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	1.583.925	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	119.292	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.417	3.319	4.136	3.226	3.389	5.889.161	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	87.211	45.206	47.875	59.819	37.210	201.734.031	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	285	(1.661)	(3.742)	1.830.256	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	199.392	197.176	198.068	198.068	199.589	15.174.179	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	286.603	242.382	246.228	256.226	233.057	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	13.895.687	293.696.826	293.739.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	7.067.796	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.546.117	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.287	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	289.440	297.733	296.716	298.200	316.487	529.807.519	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.580	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	15.034	11.735	1.718	3.021	4.500	7.054.909	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	209	142	26	38	54	1.647.332	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	14.825	11.593	1.692	2.983	4.446	5.407.577	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.398	4.556	-	-	-	46.606	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoherabilidad y desvalorización de activos financieros	814	3.976	-	-	-	229.083	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	15.409	12.173	1.692	2.983	4.446	5.225.100	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	2.615	6.474	3.200	3.200	3.200	1.678.069	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	399	770	-	26	31	502.046	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.625	17.877	4.892	6.157	7.615	6.401.123	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	14.719	16.785	4.593	7.294	10.191	4.206.388	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	7.561	9.171	2.093	3.470	4.948	1.617.292	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	6.439	6.691	2.346	3.597	4.929	1.976.483	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	585	636	106	159	211	545.903	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	134	287	48	68	103	66.710	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.906	1.092	299	(1.137)	(2.576)	2.194.735	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	56.010	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	113	113	113
Ingresos operativos varios	27	10	1	201	202	29.732	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	1.567	-	-	-	522	2.558	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.204	522	15	725	846	366.831	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	162	580	285	(1.661)	(3.742)	1.911.201	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	51	-	-	-	-	429	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	20.856	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	213	580	285	(1.661)	(3.742)	1.890.774	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	60.518	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	213	580	285	(1.661)	(3.742)	1.830.256	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	102,47	126,97	103,05	98,84	115,02	11,28	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	102,47	126,97	103,05	98,84	115,02	11,28	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,59	15,20	15,11	14,64	15,69	33,47	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,37	32,32	52,16	58,92	44,81	365,80	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,85	5,46	5,66	5,83	5,59	2,52	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	136,93	107,76	111,74	106,95	104,52	718,33	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,54	5,06	5,07	5,45	5,35	0,35	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	22,52	26,29	42,02	45,16	37,65	28,44	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	18.535,81	15.824,71	12.436,59	12.357,52	14.120,60	197,86	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	77,06	73,24	57,52	54,39	61,90	35,39	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	12,05	29,88	36,71	33,25	33,81	3,57	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	10,94	21,80	35,09	29,68	29,35	4,26	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,27	16,42	22,74	20,39	20,00	9,80	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,42	4,97	9,91	6,44	5,18	3,41	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	103,89	135,17	192,79	178,20	171,77	50,47	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,83	17,44	16,40	16,50	16,30	25,18	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,47	10,13	10,30	9,35	9,68	10,54	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	19,76	13,12	14,63	13,21	13,54	8,92	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,67	8,88	8,39	7,93	7,99	10,44	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,39	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,17	0,44	0,88	(1,70)	(2,69)	3,82	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,26	0,59	1,16	(2,23)	(3,50)	52,62	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	41,41	61,60	153,14	141,82	150,50	27,14	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	126,98	221,21	223,16	195,94	245,56	39,11	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	95,42	165,37	152,26	114,13	199,79	51,54	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	95,42	165,37	152,26	114,13	199,79	51,54	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	8,51	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41,40	61,54	145,33	141,96	150,76	24,14	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

AGENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

5) No es anualizado.

**CUADRO N° I - 38**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA COMERCIAL**  
**BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca del Estado	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.093.414	14.999.308	13.882.125	7.458.951	4.578.891	245.494.793	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	17.781.160	4.966.675	6.818.236	8.956.779	9.645.172	343.978.226	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	15.635.666	13.995.748	13.669.866	13.374.046	13.244.661	617.037.794	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	561.384	394.648	435.284	419.988	385.015	12.221.769	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.274.322	2.268.764	2.242.720	2.242.583	2.124.432	3.078.277	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	23.839	18.025	17.061	16.098	15.134	62.082	118.392	118.392
BIENES DE USO	481.968	523.984	520.268	541.960	538.181	15.386.815	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	1.220.120	1.063.496	1.215.965	1.130.761	1.060.756	46.923.858	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	44.071.873	38.230.648	38.801.525	34.141.166	31.592.242	1.284.183.614	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	35.930.483	30.727.236	24.422.998	19.492.763	17.646.858	1.108.248.122	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	12.000.783	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.399.965	124.309	123.730	2.109	2.109	16.614.226	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.457	8.132	8.008	4.680	4.320	167.081	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.484	1.685	740	4	4	973.372	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.194.154	3.337.495	3.192.517	3.213.806	2.604.156	51.941.943	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	40.535.543	34.198.857	27.747.993	22.713.362	20.257.447	1.192.133.433	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	9.114	18.670	27.990	13.958.155	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	3.536.330	4.031.791	11.044.418	11.409.134	11.306.805	78.092.026	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	44.071.873	38.230.648	38.801.525	34.141.166	31.592.242	1.284.183.614	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.039.518	7.023.323	8.880.627	11.145.707	11.631.967	45.608.997	293.696.826	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.071.695	8.167.652	8.040.117	7.918.411	7.888.711	201.820.223	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	959.100	997.290	1.005.401	1.013.357	1.020.840	21.250.063	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	647.850	651.250	651.164	651.084	651.003	776.325	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25.432.936	26.994.256	26.567.842	26.504.830	27.097.941	1.226.097.643	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	526.355	526.355	526.355	526.355	526.355	553.030	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.990.288	2.180.659	264.985	533.448	811.098	31.112.304	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	328.114	278.848	34.087	65.980	90.321	3.924.812	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.662.174	1.901.811	230.898	467.468	720.777	27.187.492	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	73.933	79.068	22.743	46.972	69.452	1.197.678	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoherabilidad y desvalorización de activos financieros	243.709	111.827	30.096	52.304	85.654	3.303.298	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	1.492.398	1.869.052	223.545	462.136	704.575	25.081.872	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	378.677	1.662.993	70.116	120.090	161.671	6.494.597	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	100.798	1.326.537	184.954	206.416	225.010	1.351.648	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.770.277	2.205.508	108.707	375.810	641.236	30.224.821	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.390.707	1.530.187	252.725	506.796	747.977	8.856.051	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	783.638	1.069.400	169.961	348.145	514.164	3.775.725	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	563.021	457.238	82.764	158.651	233.813	5.080.326	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	22.756	-	-	-	-	-	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	21.292	3.549	-	-	-	-	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	379.570	675.321	(144.018)	(130.986)	(106.741)	21.368.770	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	16	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113
Ingresos operativos varios	41.417	52.689	164.590	167.878	167.951	286.488	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	3.484	5.815	964	1.927	2.891	14.827	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	75.815	211.511	8.215	11.627	24.898	1.066.402	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	341.688	510.684	11.393	23.338	33.421	20.574.045	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	11	196	-	3	3	3	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	10.112	40.525	2.279	4.671	5.434	165.893	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	331.587	470.355	9.114	18.670	27.990	20.408.155	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	6.450.000	15.276.573	15.276.344
RESULTADO NETO	331.587	470.355	9.114	18.670	27.990	13.958.155	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,77	19,02	53,93	57,38	58,66	12,52	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,77	19,02	53,93	57,38	58,66	12,52	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	34,50	26,38	11,00	9,89	9,36	50,98	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	274,98	448,45	155,01	91,92	65,82	334,61	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,12	3,71	3,81	4,07	4,11	2,43	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	169,51	206,71	176,51	169,53	144,26	577,18	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,25	1,80	2,16	2,40	2,85	0,42	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	22,06	47,29	44,16	30,77	23,62	23,98	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	292,03	256,61	273,90	719,99	856,57	253,15	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	51,25	32,17	35,45	59,62	67,47	45,99	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,63	6,49	6,56	6,93	7,18	1,64	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,11	2,78	2,99	3,06	3,17	2,12	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,39	10,05	10,39	10,63	10,72	4,37	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,89	8,30	7,61	6,41	6,03	2,31	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	70,84	70,01	80,70	80,59	79,48	30,12	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,43	18,36	18,07	18,18	18,26	17,57	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,00	11,39	8,22	8,75	9,22	9,55	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,35	6,12	5,40	5,73	5,92	4,77	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,84	9,20	8,01	8,21	8,49	9,35	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,27	2,27	1,28	1,31	1,34	4,92	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	14,05	26,91	11,83	10,10	9,04	85,72	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	16,96	48,81	56,84	38,27	25,95	22,15	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	47,09	54,50	64,98	48,88	38,67	27,03	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	43,52	45,55	55,97	68,61	75,05	55,68	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,52	45,55	55,97	68,61	75,05	55,68	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,86	60,91	66,53	61,01	59,68	38,69	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	19,50	58,63	60,17	38,54	26,06	23,55	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN  
**AGENCIA 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	105.057	410.812	443.488	461.926	472.195	52.684.416	879.220.466	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	182.084	153.590	153.849	253.643	254.052	53.766.017	778.435.877	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	42.805	43.222	39.810	39.035	36.605	100.062.740	1.999.601.826	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.154	1.212	1.052	1.375	2.366	1.750.631	36.363.771	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	6.523.919	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	7.461	118.392	118.392
BIENES DE USO	2.434	2.174	2.121	2.510	2.449	4.775.187	49.774.796	50.088.887
OTROS ACTIVOS	2.492	5.383	4.516	4.251	3.991	5.692.014	98.118.939	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	336.026	616.393	644.836	762.740	771.658	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.310	426.456	456.768	574.923	584.046	194.136.687	3.386.358.254	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	2.022	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	236.000	-	-	-	-	1.583.925	30.183.831	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15	-	-	-	-	119.292	2.275.922	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.013	3.400	1.951	2.234	2.115	5.889.161	132.127.986	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	240.338	429.856	458.719	577.157	586.161	201.734.031	3.565.474.260	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(420)	(954)	(1.040)	1.830.256	37.098.403	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	95.688	186.537	186.537	186.537	186.537	15.174.179	245.585.323	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	336.026	616.393	644.836	762.740	771.658	218.738.466	3.848.157.986	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	13.895.687	293.696.826	293.739.705
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	282.907	340.470	417.704	467.013	385.019	7.067.796	329.405.370	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.546.117	54.854.388	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	11.287	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	83.263	102.401	102.401	94.424	92.087	529.807.519	5.510.102.830	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	15.580	731.033	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	5.821	8.073	1.279	2.156	3.415	7.054.909	117.715.518	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	200	95	-	-	-	1.647.332	25.015.504	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.621	7.978	1.279	2.156	3.415	5.407.577	92.700.014	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	607	-	-	-	46.606	2.025.043	2.037.077
Gastos por incoobrabilidad y desvalorización de activos financieros	126	3	-	-	-	229.083	12.169.390	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	5.495	8.582	1.279	2.156	3.415	5.225.100	82.555.667	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	5.355	6.876	978	2.243	4.040	1.678.069	24.267.804	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	707	1.599	333	529	1.004	502.046	7.021.383	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.143	13.859	1.924	3.870	6.451	6.401.123	99.802.088	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7.753	10.595	2.484	4.943	7.585	4.206.388	43.092.487	44.137.431
Gastos de personal	4.464	5.866	1.121	2.267	3.269	1.617.292	15.048.157	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	3.005	4.462	789	1.480	2.527	1.976.483	20.559.139	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	139	23	533	1.066	1.593	545.903	6.709.364	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	145	244	41	130	196	66.710	775.827	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.390	3.264	(560)	(1.073)	(1.134)	2.194.735	56.709.601	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	45	-	-	8	8	56.010	163.931	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	113	113	113
Ingresos operativos varios	13	49	166	164	167	29.732	747.888	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.558	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	30	164	26	53	81	366.831	4.984.399	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	2.418	3.149	(420)	(954)	(1.040)	1.911.201	52.613.229	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	429	11.801	33.636
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	20.856	274.054	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.418	3.149	(420)	(954)	(1.040)	1.890.774	52.350.976	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	60.518	15.252.573	15.276.344
RESULTADO NETO	2.418	3.149	(420)	(954)	(1.040)	1.830.256	37.098.403	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	28,48	30,26	31,21	24,33	24,04	11,28	10,60	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	28,48	30,26	31,21	24,33	24,04	11,28	10,60	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2,60	2,89	2,43	2,29	2,15	33,47	34,71	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	61,83	52,36	57,03	62,49	76,04	365,80	360,05	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,99	2,95	3,19	3,25	3,45	2,52	2,63	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2.275,86	1.512,64	1.508,05	1.506,90	1.504,60	718,33	734,48	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,13	0,20	0,21	0,22	0,23	0,35	0,36	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	17,61	15,85	16,46	15,20	18,28	28,44	26,45	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	117,31	-	-	-	-	197,86	167,32	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	12,16	84,15	83,54	84,80	81,72	35,39	29,59	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	29,62	4,65	4,53	4,07	3,67	3,57	2,01	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	18,54	3,54	3,31	2,86	2,81	4,26	2,54	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,72	5,35	5,38	4,99	4,85	9,80	5,59	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,18	2,96	2,82	2,73	2,82	3,41	2,73	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	140,93	127,93	138,36	148,33	147,08	50,47	30,46	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,44	19,82	20,31	21,22	20,43	25,18	22,60	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	2,98	4,51	4,56	3,19	3,43	10,54	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	8,92	6,43	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,25	3,41	3,20	2,78	2,72	10,44	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,39	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,04	1,35	0,13	0,06	0,20	3,82	4,29	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	3,29	5,12	0,48	0,21	0,75	52,62	65,04	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	4.547,92	96,33	97,09	80,35	80,85	27,14	25,96	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	4.547,92	96,33	97,09	80,35	80,85	39,11	30,46	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.853,03	10,14	8,72	6,79	6,27	51,54	59,05	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.853,03	10,14	8,72	6,79	6,27	51,54	59,05	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	8,51	15,99	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	4.547,92	96,33	97,09	80,35	80,85	24,14	24,98	25,11

**FUENTE:** BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

5) No es anualizado.



**CUADRO Nº 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.319.757	3.463.779	3.709.776	4.259.594	4.195.391	7.199.070	12.247.796	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.351.844	5.323.992	5.153.174	5.051.836	5.377.529	8.155.368	11.373.456	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	5.975.802	9.089.999	10.291.359	11.465.671	12.882.242	20.734.282	22.200.703	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	139.559	208.511	211.402	236.884	257.383	387.740	472.519	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.392
BIENES DE USO	60.312	72.920	76.527	77.982	80.480	261.429	314.091	50.088.887
OTROS ACTIVOS	139.787	238.383	297.682	293.583	405.569	681.276	837.847	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	11.987.061	18.397.584	19.739.920	21.385.550	23.198.594	37.419.165	47.446.712	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.008.857	16.453.933	16.857.531	18.650.715	19.395.321	31.539.745	36.165.263	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	984.107	536.029	1.369.939	1.182.606	1.954.571	2.299.355	4.489.652	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	38.167	57.785	49.005	52.883	85.192	123.717	128.740	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	153.610	237.455	257.701	187.389	317.708	770.435	1.480.731	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	11.184.741	17.285.202	18.534.176	20.073.593	21.752.792	34.733.252	42.264.386	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	80.001	181.915	316.384	403.096	426.850	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	802.320	1.112.382	1.125.743	1.130.042	1.129.418	2.282.817	4.755.476	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	11.987.061	18.397.584	19.739.920	21.385.550	23.198.594	37.419.165	47.446.712	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.362	3.468	3.468	3.468	218	42.883	42.883	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	22.403.442	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	72.171	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.063.164	17.369.432	20.142.427	22.394.232	24.784.808	49.920.357	57.400.301	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	877.747	1.104.282	244.685	515.242	801.942	1.319.750	1.489.963	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	362.934	426.356	99.641	208.497	334.814	469.156	492.118	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	514.813	677.926	145.044	306.745	467.128	850.594	997.845	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.004	1.999	714	1.692	3.110	6.841	12.034	2.037.077
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	73.955	101.910	37.529	77.473	113.413	171.110	176.029	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	442.862	578.015	108.229	230.964	356.825	686.325	833.850	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	244.557	416.651	125.617	247.398	384.295	656.449	716.778	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	57.161	51.817	9.897	32.914	39.217	54.380	55.562	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	630.258	942.849	223.949	445.448	701.903	1.288.394	1.495.066	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	381.840	535.429	119.939	245.902	366.662	831.117	1.044.944	44.137.431
Gastos de personal	109.433	150.228	29.121	59.186	91.005	272.058	412.690	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	209.082	303.443	70.823	146.727	215.673	461.027	534.222	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	56.795	72.198	17.925	35.849	53.774	88.096	88.096	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.530	9.560	2.070	4.140	6.210	9.936	9.936	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	248.418	407.420	104.010	199.546	335.241	457.277	450.122	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	25	25	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	113
Ingresos operativos varios	1.088	7.115	406	13.545	14.243	14.405	53.298	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	64.850	143.351	25.657	32.407	54.190	64.397	71.070	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	184.656	271.184	78.759	180.684	295.294	407.310	432.375	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	1.562	1.562	21.562	21.729	21.835	33.636
Gastos Extraordinarios	20	1.045	320	331	472	2.172	3.589	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	184.636	270.139	80.001	181.915	316.384	426.867	450.621	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	23.771	23.771	15.276.344
RESULTADO NETO	184.636	270.139	80.001	181.915	316.384	403.096	426.850	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,27	9,52	9,19	9,01	9,00	10,05	15,06	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,27	9,52	9,19	9,01	9,00	10,05	15,06	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,42	21,43	24,69	22,38	28,05	25,36	16,17	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	309,54	335,10	331,98	346,45	315,58	294,54	177,77	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,28	3,14	3,12	3,11	3,06	3,09	3,26	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	455,67	516,89	576,57	613,84	673,22	693,43	431,26	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,72	0,61	0,54	0,51	0,45	0,45	0,76	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	20,72	20,26	20,28	21,25	19,67	21,14	19,42	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	135,77	172,49	165,61	160,54	174,52	168,45	193,77	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,89	33,51	31,58	29,69	34,30	32,04	39,00	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,43	2,29	2,39	2,31	2,26	4,05	5,23	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,21	4,62	5,36	5,25	5,00	6,38	6,33	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,23	7,63	8,51	8,32	7,94	11,49	10,99	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,11	5,64	7,56	7,42	7,20	7,86	6,87	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,30	41,08	40,95	40,43	39,40	55,28	62,13	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,44	22,81	25,77	25,42	24,70	25,11	24,14	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,22	12,49	12,69	12,33	12,12	12,76	10,44	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,92	12,21	14,37	14,27	14,60	13,00	13,55	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,24	9,03	9,92	9,83	9,51	10,59	9,52	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	0,06	-	0,25	0,16	0,12	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,15	3,60	4,81	5,02	5,33	4,49	3,77	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	62,34	62,41	83,52	88,30	95,60	68,90	32,16	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,18	21,05	22,01	22,84	21,63	22,83	33,87	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,47	36,69	31,35	34,81	34,08	35,36	46,16	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59,71	55,25	61,05	61,48	66,42	65,74	61,39	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,71	55,25	61,05	61,48	66,42	65,74	61,39	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,42	12,13	12,58	12,13	12,34	9,12	19,91	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,00	26,35	25,81	27,41	27,16	26,30	38,70	25,11

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº I - 41**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA MICROFINANCIERA**  
**BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	642.285	1.033.438	1.728.306	1.442.770	1.506.247	7.199.070	12.247.796	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	296.460	1.095.266	1.172.719	1.321.940	1.376.408	8.155.368	11.373.456	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	1.265.565	1.645.390	1.696.929	1.759.254	1.958.365	20.734.282	22.200.703	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.616	35.357	39.680	40.421	39.228	387.740	472.519	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.392
BIENES DE USO	47.660	48.835	48.500	74.272	77.823	261.429	314.091	50.088.887
OTROS ACTIVOS	75.070	99.608	101.145	125.656	127.197	681.276	837.847	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	2.347.656	3.957.894	4.787.279	4.764.313	5.085.268	37.419.165	47.446.712	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.091.559	3.369.611	4.183.190	4.130.914	4.432.649	31.539.745	36.165.263	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	20.000	-	-	-	8.000	2.299.355	4.489.652	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11.296	6.920	6.640	7.906	16.593	123.717	128.740	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	36.195	65.989	71.946	85.064	88.890	770.435	1.480.731	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.159.050	3.442.520	4.261.776	4.223.884	4.546.132	34.733.252	42.264.386	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	15.386	26.035	34.052	403.096	426.850	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	188.606	515.374	510.117	514.394	505.084	2.282.817	4.755.476	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.347.656	3.957.894	4.787.279	4.764.313	5.085.268	37.419.165	47.446.712	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	42.883	42.883	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	22.403.442	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	72.171	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.369.436	3.261.692	3.455.333	3.714.803	4.018.655	49.920.357	57.400.301	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	141.597	213.584	47.311	95.889	148.898	1.319.750	1.489.963	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	44.554	57.449	7.506	16.555	31.908	469.156	492.118	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	97.043	156.135	39.805	79.334	116.990	850.594	997.845	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.241	5.239	825	1.529	2.241	6.841	12.034	2.037.077
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	22.631	21.627	3.478	6.163	12.538	171.110	176.029	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	77.653	139.747	37.152	74.700	106.693	686.325	833.850	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	81.494	116.398	35.675	58.376	96.393	656.449	716.778	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	1.852	1.468	558	970	1.810	54.380	55.562	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	157.295	254.677	72.269	132.106	201.276	1.288.394	1.495.066	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	120.764	181.465	55.485	103.601	161.849	831.117	1.044.944	44.137.431
Gastos de personal	50.084	67.691	20.840	35.987	55.351	272.058	412.690	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	62.206	98.998	30.768	59.543	94.390	461.027	534.222	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	7.793	13.295	3.630	7.260	10.891	88.096	88.096	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	681	1.481	247	811	1.217	9.936	9.936	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	36.531	73.212	16.784	28.505	39.427	457.277	450.122	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	25	25	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	113
Ingresos operativos varios	6	17	1	5	8	14.405	53.298	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.297	5.261	1.399	2.642	3.850	64.397	71.070	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	34.240	67.968	15.386	25.868	35.585	407.310	432.375	53.045.604
Ingresos extraordinarios	180	216	-	167	167	21.729	21.835	33.636
Gastos Extraordinarios	-	2	-	-	1.700	2.172	3.589	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	34.420	68.182	15.386	26.035	34.052	426.867	450.621	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	23.771	23.771	15.276.344
RESULTADO NETO	34.420	68.182	15.386	26.035	34.052	403.096	426.850	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,02	19,78	15,47	16,42	15,18	10,05	15,06	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,02	19,78	15,47	16,42	15,18	10,05	15,06	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	39,80	19,33	19,25	23,25	23,59	25,36	16,17	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	397,50	227,50	356,51	302,99	315,23	294,54	177,77	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,94	3,20	3,20	3,21	3,15	3,09	3,26	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	804,20	435,27	391,23	391,08	441,12	693,43	431,26	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,37	0,73	0,82	0,82	0,71	0,45	0,76	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	31,93	29,62	39,13	34,37	33,42	21,14	19,42	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	149,69	205,78	174,56	190,12	121,94	168,45	193,77	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,59	36,18	26,00	31,11	11,98	32,04	39,00	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	6,43	5,22	6,91	5,98	5,78	4,05	5,23	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,33	7,64	10,16	9,45	9,32	6,38	6,33	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16,20	15,62	21,34	19,44	19,13	11,49	10,99	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,17	7,91	10,41	8,70	8,77	7,86	6,87	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	82,57	78,04	95,76	90,43	91,16	55,28	62,13	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,91	24,06	26,18	25,63	25,10	25,11	24,14	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,51	12,97	16,03	15,11	14,79	12,76	10,44	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,51	8,39	7,28	7,47	7,74	13,00	13,55	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,82	10,61	12,44	11,76	11,07	10,59	9,52	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,16	0,12	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,10	4,63	5,06	4,37	3,87	4,49	3,77	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	33,35	58,36	59,84	49,49	43,06	68,90	32,16	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,71	30,67	41,32	34,93	33,98	22,83	33,87	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	42,70	62,78	67,63	61,67	58,97	35,36	46,16	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	60,51	48,83	40,57	42,59	44,18	65,74	61,39	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60,51	48,83	40,57	42,59	44,18	65,74	61,39	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,00	9,69	7,05	10,80	8,81	9,12	19,91	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,97	29,58	38,32	36,93	40,28	26,30	38,70	25,11

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	349.583	477.758	400.967	560.798	461.541	7.199.070	12.247.796	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	50.289	253.683	309.457	309.953	267.088	8.155.368	11.373.456	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	2.219.028	3.036.121	3.214.556	3.402.980	3.595.767	20.734.282	22.200.703	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	31.754	43.004	46.580	51.546	52.085	387.740	472.519	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.392
BIENES DE USO	28.254	30.041	30.063	30.849	30.508	261.429	314.091	50.088.887
OTROS ACTIVOS	31.822	44.727	49.405	81.185	77.252	681.276	837.847	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	2.710.730	3.885.334	4.051.028	4.437.311	4.484.241	37.419.165	47.446.712	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.270.413	3.422.624	3.552.955	3.915.502	3.895.038	31.539.745	36.165.263	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	116.530	4.541	4.541	4.541	4.624	2.299.355	4.489.652	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.454	14.878	16.293	23.213	16.857	123.717	128.740	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	60.740	128.739	148.481	141.141	169.167	770.435	1.480.731	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.462.137	3.570.782	3.722.270	4.084.397	4.085.686	34.733.252	42.264.386	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	9.608	33.072	34.237	403.096	426.850	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	248.593	314.552	319.150	319.842	364.318	2.282.817	4.755.476	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.710.730	3.885.334	4.051.028	4.437.311	4.484.241	37.419.165	47.446.712	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	42.665	42.883	42.883	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	22.403.442	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	72.171	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.860.465	12.557.555	13.378.707	14.112.884	14.899.094	49.920.357	57.400.301	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	242.544	312.500	69.588	142.927	217.492	1.319.750	1.489.963	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	87.667	117.350	26.039	54.495	84.658	469.156	492.118	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	154.877	195.150	43.549	88.432	132.834	850.594	997.845	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	745	948	480	920	1.435	6.841	12.034	2.037.077
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	27.325	30.908	6.165	13.823	20.755	171.110	176.029	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	128.297	165.190	37.864	75.529	113.514	686.325	833.850	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	131.093	176.680	37.235	75.347	114.200	656.449	716.778	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	-	441	166	361	550	54.380	55.562	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	259.390	341.429	74.933	150.515	227.164	1.288.394	1.495.066	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	191.286	241.989	56.823	107.539	165.071	831.117	1.044.944	44.137.431
Gastos de personal	109.206	132.267	31.341	54.290	79.965	272.058	412.690	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	70.742	91.299	20.928	44.141	71.445	461.027	534.222	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.356	16.557	4.131	8.262	12.393	88.096	88.096	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	982	1.866	423	846	1.268	9.936	9.936	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	68.104	99.440	18.110	42.976	62.093	457.277	450.122	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	25	25	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	113
Ingresos operativos varios	3.213	830	-	30	149	14.405	53.298	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	5.734	6.727	1.635	3.067	4.234	64.397	71.070	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	65.583	93.543	16.475	39.939	58.008	407.310	432.375	53.045.604
Ingresos extraordinarios	4.032	-	-	-	-	21.729	21.835	33.636
Gastos Extraordinarios	3.400	25	-	-	-	2.172	3.589	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	66.215	93.518	16.475	39.939	58.008	426.867	450.621	52.801.597
Impuesto sobre la renta	6.986	34.701	6.867	6.867	23.771	23.771	23.771	15.276.344
RESULTADO NETO	59.229	58.817	9.608	33.072	34.237	403.096	426.850	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,34	9,10	9,27	9,01	9,94	10,05	15,06	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,34	9,10	9,27	9,01	9,94	10,05	15,06	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,80	14,22	15,03	23,00	19,38	25,36	16,17	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	114,24	153,07	130,96	145,85	125,23	294,54	177,77	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,07	3,00	2,99	2,96	2,96	3,09	3,26	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	949,57	1.134,40	1.230,32	1.815,50	1.984,98	693,43	431,26	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,32	0,26	0,24	0,16	0,15	0,45	0,76	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	10,48	12,39	10,63	11,60	11,13	21,14	19,42	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	133,37	134,87	135,93	133,41	140,42	168,45	193,77	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,40	22,65	23,62	22,14	25,58	32,04	39,00	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	11,49	9,94	11,55	10,18	9,74	4,05	5,23	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,68	6,86	7,82	7,72	7,81	6,38	6,33	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16,78	16,10	18,63	17,30	17,00	11,49	10,99	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	11,18	11,43	12,44	12,02	11,70	7,86	6,87	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	76,18	71,54	73,58	69,99	70,42	55,28	62,13	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,54	24,32	27,18	26,66	26,00	25,11	24,14	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3,83	10,93	15,00	14,17	12,59	12,76	10,44	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,33	12,16	13,54	13,23	13,07	13,00	13,55	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,59	12,57	14,16	13,71	13,28	10,59	9,52	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,20	-	-	-	-	0,16	0,12	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,22	3,79	3,61	4,71	3,67	4,49	3,77	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	59,14	45,38	43,67	57,97	45,17	68,90	32,16	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	15,40	13,96	11,29	14,32	11,85	22,83	33,87	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	15,40	15,59	12,99	15,89	13,42	35,36	46,16	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	97,74	88,71	90,48	86,91	92,32	65,74	61,39	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	97,74	88,71	90,48	86,91	92,32	65,74	61,39	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,78	1,07	1,04	0,69	0,69	9,12	19,91	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	16,93	13,99	11,31	14,35	11,87	26,30	38,70	25,11

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº I - 43**  
**SECTOR BANCARIO**  
**BANCA MICROFINANCIERA**  
**MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	610.800	1.095.798	815.844	896.722	1.035.891	7.199.070	12.247.796	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	668.637	1.259.544	1.241.505	1.113.039	1.134.343	8.155.368	11.373.456	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	893.005	1.427.352	1.702.098	1.989.059	2.297.908	20.734.282	22.200.703	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.924	33.335	34.921	35.752	39.044	387.740	472.519	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.392
BIENES DE USO	36.529	32.376	40.840	66.905	72.618	261.429	314.091	50.088.887
OTROS ACTIVOS	47.963	47.522	56.595	54.270	71.258	681.276	837.847	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	2.276.858	3.895.927	3.891.803	4.155.747	4.651.062	37.419.165	47.446.712	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.038.476	3.422.255	3.476.580	3.367.719	3.816.737	31.539.745	36.165.263	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	53.000	86.000	6.000	316.014	332.160	2.299.355	4.489.652	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.873	4.712	5.406	3.634	5.075	123.717	128.740	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	31.021	98.067	115.838	174.235	194.670	770.435	1.480.731	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.125.370	3.611.034	3.603.824	3.861.602	4.348.642	34.733.252	42.264.386	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.376	9.991	18.423	403.096	426.850	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	151.488	284.893	284.603	284.154	283.997	2.282.817	4.755.476	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.276.858	3.895.927	3.891.803	4.155.747	4.651.062	37.419.165	47.446.712	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	42.883	42.883	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	22.403.442	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	72.171	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.929.610	3.245.870	4.859.430	5.441.035	6.217.800	49.920.357	57.400.301	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	140.311	194.764	46.014	96.959	151.418	1.319.750	1.489.963	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	36.529	33.038	6.833	12.337	17.776	469.156	492.118	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	103.782	161.726	39.181	84.622	133.642	850.594	997.845	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	214	102	26	47	55	6.841	12.034	2.037.077
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	16.701	32.318	6.197	14.064	24.404	171.110	176.029	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	87.295	129.510	33.010	70.605	109.293	686.325	833.850	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	37.754	85.318	14.988	42.581	61.561	656.449	716.778	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	8.983	14.008	2.697	10.184	12.803	54.380	55.562	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	116.066	200.820	45.301	103.002	158.051	1.288.394	1.495.066	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	119.652	174.382	41.323	91.693	137.535	831.117	1.044.944	44.137.431
Gastos de personal	43.533	63.808	15.995	31.374	45.737	272.058	412.690	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	63.981	93.959	21.235	52.133	79.519	461.027	534.222	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	11.207	15.013	3.679	7.359	11.038	88.096	88.096	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	931	1.602	414	827	1.241	9.936	9.936	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(3.586)	26.438	3.978	11.309	20.516	457.277	450.122	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	114	-	-	25	25	25	25	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	113
Ingresos operativos varios	120	306	4	5	5	14.405	53.298	801.186
Gastos por bienes realizables	119	-	-	-	-	-	-	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.632	3.169	606	1.348	2.123	64.397	71.070	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	(6.103)	23.575	3.376	9.991	18.423	407.310	432.375	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	21.729	21.835	33.636
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	2.172	3.589	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(6.103)	23.575	3.376	9.991	18.423	426.867	450.621	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	23.771	23.771	15.276.344
RESULTADO NETO	(6.103)	23.575	3.376	9.991	18.423	403.096	426.850	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,46	12,22	12,22	11,01	9,75	10,05	15,06	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,46	12,22	12,22	11,01	9,75	10,05	15,06	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	31,66	16,68	19,65	18,45	23,56	25,36	16,17	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	455,69	405,95	309,14	336,25	380,22	294,54	177,77	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,63	3,89	3,62	3,49	3,45	3,09	3,26	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	307,48	764,38	756,59	723,38	543,44	693,43	431,26	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,18	0,51	0,48	0,48	0,63	0,45	0,76	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	30,32	29,69	22,87	23,80	24,72	21,14	19,42	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	161,81	252,88	314,58	330,89	286,02	168,45	193,77	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,62	42,51	52,61	53,17	48,96	32,04	39,00	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,97	4,92	5,91	5,69	5,39	4,05	5,23	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,78	7,25	8,19	9,02	8,78	6,38	6,33	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	14,66	14,35	16,57	17,04	16,29	11,49	10,99	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,73	5,74	5,67	6,64	6,22	7,86	6,87	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	80,78	81,00	80,95	84,07	82,05	55,28	62,13	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,55	22,90	28,15	27,16	25,90	25,11	24,14	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,09	13,75	13,97	13,92	13,81	12,76	10,44	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,10	7,89	8,70	8,46	8,22	13,00	13,55	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,78	10,84	12,81	12,93	12,77	10,59	9,52	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,16	0,12	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,83	1,58	1,41	1,67	1,80	4,49	3,77	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	30,16	21,61	19,35	22,99	25,38	68,90	32,16	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,96	32,02	23,47	26,63	27,14	22,83	33,87	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43,89	33,70	23,95	36,94	36,85	35,36	46,16	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	43,81	41,71	48,96	59,06	60,21	65,74	61,39	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,81	41,71	48,96	59,06	60,21	65,74	61,39	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,05	1,89	1,88	1,95	1,74	9,12	19,91	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,22	18,41	18,67	29,96	24,33	26,30	38,70	25,11

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº I - 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	971.472	971.472	971.472	971.472	971.472	1.107.711	12.247.796	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	878.843	878.843	878.843	878.843	878.843	2.659.989	11.373.456	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	155.769	155.769	155.769	155.769	155.769	1.248.130	22.200.703	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.382	9.382	9.382	9.382	9.382	82.419	472.519	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	300	300	300	300	300	300	300	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.392
BIENES DE USO	14.578	14.578	14.578	14.578	14.578	44.682	314.091	50.088.887
OTROS ACTIVOS	87.837	87.837	87.837	87.837	87.837	136.985	837.847	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	5.280.216	47.446.712	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	36.165.263	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	2.190.297	4.489.652	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.005	3.005	3.005	3.005	3.005	4.994	128.740	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.602	16.602	16.602	16.602	16.602	640.837	1.480.731	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	2.850.979	42.264.386	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.955	2.955	2.955	22.007	426.850	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	274.329	274.329	271.374	271.374	271.374	2.407.230	4.755.476	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	5.280.216	47.446.712	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	42.883	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	22.149.771	22.403.442	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	72.171	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	120.611	120.611	120.611	120.611	120.611	7.057.864	57.400.301	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	64.357	64.357	64.357	64.357	64.357	133.062	1.489.963	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	20.737	20.737	20.737	20.737	20.737	22.413	492.118	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43.620	43.620	43.620	43.620	43.620	110.649	997.845	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	127	127	127	127	127	4.001	12.034	2.037.077
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28	28	28	28	28	3.582	176.029	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	43.719	43.719	43.719	43.719	43.719	111.068	833.850	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	330	330	330	330	330	59.796	716.778	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	181	181	181	181	181	1.182	55.562	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.868	43.868	43.868	43.868	43.868	169.682	1.495.066	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	74.978	74.978	74.978	74.978	74.978	178.392	1.044.944	44.137.431
Gastos de personal	46.130	46.130	46.130	46.130	46.130	121.604	412.690	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	28.848	28.848	28.848	28.848	28.848	56.788	534.222	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	88.096	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	9.936	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(8.710)	450.122	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	25	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	113
Ingresos operativos varios	38.590	38.590	38.590	38.590	38.590	38.681	53.298	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.214	3.214	3.214	3.214	3.214	6.653	71.070	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	4.266	4.266	4.266	4.266	4.266	23.318	432.375	53.045.604
Ingresos extraordinarios	106	106	106	106	106	106	21.835	33.636
Gastos Extraordinarios	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	3.589	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	22.007	450.621	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	23.771	15.276.344
RESULTADO NETO	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	22.007	426.850	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,95	12,95	12,95	12,95	12,95	63,85	15,06	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,70	13,70	13,70	13,70	13,70	63,85	15,06	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	5,64	16,17	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46,45	46,45	46,45	46,45	46,45	15,93	177,77	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	4,64	3,26	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	108,64	431,26	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	4,28	0,76	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	6,02	6,02	6,02	6,02	6,02	7,33	19,42	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,58	109,58	109,58	109,58	109,58	222,67	193,77	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,22	8,22	8,22	8,22	8,22	51,05	39,00	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	729,65	729,65	729,65	729,65	729,65	2.745,94	5,23	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	483,40	483,40	483,40	483,40	483,40	1.157,22	6,33	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,40	6,40	6,40	6,40	6,40	12,51	10,99	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	6,66	6,87	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	163,83	163,83	163,83	163,83	163,83	114,97	62,13	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4,46	4,46	4,46	4,46	4,46	13,32	24,14	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	5,04	10,44	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	429,45	429,45	429,45	429,45	429,45	941,35	13,55	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	8,48	9,52	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,12	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	2,59	3,77	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59	5,55	32,16	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	7.458,83	33,87	26,05
[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	10.754,91	46,16	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	8.404,35	61,39	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	8.404,35	61,39	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,36	15,36	15,36	15,36	15,36	19,91	16,03	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	7.745,35	38,70	25,11

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

SERGENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.



**CUADRO Nº I - 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca de Desarrollo	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	35.736	556.382	396.142	129.034	136.239	1.107.711	12.247.796	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.340.355	1.700.372	1.739.966	1.773.247	1.781.146	2.659.989	11.373.456	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	1.030.681	1.066.530	1.067.928	1.098.837	1.092.361	1.248.130	22.200.703	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	58.488	53.657	66.427	65.342	73.037	82.419	472.519	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.392
BIENES DE USO	29.007	27.308	30.225	29.860	30.104	44.682	314.091	50.088.887
OTROS ACTIVOS	48.933	60.897	59.255	53.423	49.148	136.985	837.847	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	2.543.200	3.465.146	3.359.943	3.149.743	3.162.035	5.280.216	47.446.712	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	14.851	36.165.263	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.081	506.997	381.313	380.928	380.903	2.190.297	4.489.652	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	32	396	1.119	1.530	1.989	4.994	128.740	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	408.558	778.921	807.259	600.437	624.235	640.837	1.480.731	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	413.671	1.286.314	1.189.691	982.895	1.007.127	2.850.979	42.264.386	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	12.582	14.915	19.052	22.007	426.850	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	2.129.529	2.178.832	2.157.670	2.151.933	2.135.856	2.407.230	4.755.476	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.543.200	3.465.146	3.359.943	3.149.743	3.162.035	5.280.216	47.446.712	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	58.726	58.726	58.726	-	-	-	42.883	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	24.214.099	21.816.289	21.587.724	21.921.874	22.149.771	22.149.771	22.403.442	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	72.171	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.241.581	7.158.216	7.130.103	7.356.855	6.937.253	7.057.864	57.400.301	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	149.181	173.696	24.275	46.561	68.705	133.062	1.489.963	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	225	2.732	722	1.216	1.676	22.413	492.118	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	148.956	170.964	23.553	45.345	67.029	110.649	997.845	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.546	5.456	2.776	2.776	3.874	4.001	12.034	2.037.077
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.429	23.163	475	2.934	3.554	3.582	176.029	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	139.073	153.257	25.854	45.187	67.349	111.068	833.850	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	159.833	105.832	21.558	39.774	59.466	59.796	716.778	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	433	384	242	910	1.001	1.182	55.562	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	298.473	258.705	47.170	84.051	125.814	169.682	1.495.066	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	120.083	148.143	33.465	66.886	103.414	178.392	1.044.944	44.137.431
Gastos de personal	86.779	118.462	24.048	47.356	75.474	121.604	412.690	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	31.827	29.435	9.417	19.530	27.940	56.788	534.222	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	88.096	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.477	246	-	-	-	-	9.936	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	178.390	110.562	13.705	17.165	22.400	(8.710)	450.122	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	25	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	113
Ingresos operativos varios	3.234	581	16	51	91	38.681	53.298	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	8.930	11.164	1.139	2.301	3.439	6.653	71.070	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	172.694	99.979	12.582	14.915	19.052	23.318	432.375	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	106	21.835	33.636
Gastos Extraordinarios	141	70	-	-	-	1.417	3.589	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	172.553	99.909	12.582	14.915	19.052	22.007	450.621	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	14.000	-	-	-	-	23.771	15.276.344
RESULTADO NETO	172.553	85.909	12.582	14.915	19.052	22.007	426.850	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	143,95	116,93	127,00	130,27	127,79	63,85	15,06	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	143,95	116,93	127,12	130,27	127,79	63,85	15,06	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2,30	2,79	2,73	2,47	2,28	5,64	16,17	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,30	21,95	22,35	9,76	12,04	15,93	177,77	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,83	4,86	4,90	4,81	4,89	4,64	3,26	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	5.707,22	190,22	196,46	178,91	109,41	108,64	431,26	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,05	2,56	2,49	2,69	4,47	4,28	0,76	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	4,44	13,80	14,43	6,71	8,20	7,33	19,42	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	47.832,81	589,14	753,97	771,34	762,03	222,67	193,77	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	95,36	71,57	74,22	81,19	79,75	51,05	39,00	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	2.745,94	5,23	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	1.157,22	6,33	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,52	11,69	13,55	13,33	13,42	12,51	10,99	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	9,97	7,26	7,90	7,52	7,47	6,66	6,87	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	78,37	85,15	109,19	111,22	114,02	114,97	62,13	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	12,57	15,11	14,58	14,31	14,23	13,32	24,14	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,26	8,64	8,41	8,19	7,96	5,04	10,44	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	941,35	13,55	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,26	11,66	10,46	10,22	10,10	8,48	9,52	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,12	-
Resultado Neto / Activo Promedio	10,52	5,86	5,41	4,35	4,11	2,59	3,77	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	13,01	8,13	7,62	6,15	5,84	5,55	32,16	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	7.458,83	33,87	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	10.754,91	46,16	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	8.404,35	61,39	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	8.404,35	61,39	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	15,36	19,91	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	7.745,35	38,70	25,11

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO Nº 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Institutos Municipales de Crédito	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.677.201	3.625.264	3.800.290	3.774.321	3.941.015	3.941.015	12.247.796	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.007.502	482.144	252.273	638.054	558.099	558.099	11.373.456	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	175.304	181.897	197.838	212.850	218.291	218.291	22.200.703	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.052	1.339	1.870	2.192	2.360	2.360	472.519	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	6.524.219
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	118.392
BIENES DE USO	6.323	8.568	8.371	8.174	7.980	7.980	314.091	50.088.887
OTROS ACTIVOS	13.424	15.379	17.369	16.709	19.586	19.586	837.847	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	2.882.806	4.314.591	4.278.011	4.652.300	4.747.331	4.747.331	47.446.712	3.895.604.698
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.807.379	4.230.759	4.150.939	4.523.068	4.610.667	4.610.667	36.165.263	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	-	4.489.652	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	35	30	42	36	29	29	128.740	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10.772	18.373	61.015	63.214	69.459	69.459	1.480.731	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.818.186	4.249.162	4.211.996	4.586.318	4.680.155	4.680.155	42.264.386	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	586	553	1.747	1.747	426.850	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	64.620	65.429	65.429	65.429	65.429	65.429	4.755.476	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.882.806	4.314.591	4.278.011	4.652.300	4.747.331	4.747.331	47.446.712	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	42.883	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	257.867	254.247	253.656	253.835	253.671	253.671	22.403.442	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	70.931	71.450	71.865	72.449	72.171	72.171	72.171	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	375.839	382.573	404.988	416.056	422.080	422.080	57.400.301	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	56.962	48.276	11.413	22.538	37.151	37.151	1.489.963	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	979	1.114	179	364	549	549	492.118	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	55.983	47.162	11.234	22.174	36.602	36.602	997.845	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.347	976	318	645	1.192	1.192	12.034	2.037.077
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	10.320	3.433	382	743	1.337	1.337	176.029	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	51.010	44.705	11.170	22.076	36.457	36.457	833.850	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	905	610	272	405	533	533	716.778	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	1	5	-	-	-	-	55.562	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	51.914	45.310	11.442	22.481	36.990	36.990	1.495.066	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	49.990	45.115	10.919	21.992	35.435	35.435	1.044.944	44.137.431
Gastos de personal	29.200	27.333	6.593	12.075	19.028	19.028	412.690	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	19.050	17.552	4.326	9.917	16.407	16.407	534.222	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	358	-	-	-	-	-	88.096	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.382	230	-	-	-	-	9.936	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.924	195	523	489	1.555	1.555	450.122	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	25	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	113
Ingresos operativos varios	41	1.020	83	84	212	212	53.298	801.186
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	597	293	20	20	20	20	71.070	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	1.368	922	586	553	1.747	1.747	432.375	53.045.604
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	21.835	33.636
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	3.589	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.368	922	586	553	1.747	1.747	450.621	52.801.597
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	15.276.344	23.771
RESULTADO NETO	1.368	922	586	553	1.747	1.747	426.850	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	5,54	1,89	2,00	1,71	1,73	1,73	15,06	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	5,54	1,89	1,90	1,71	1,73	1,73	15,06	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,77	23,50	26,31	25,32	29,16	29,16	16,17	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2.626,54	1.396,45	1.246,15	1.304,09	1.361,32	1.361,32	177,77	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	14,37	13,09	12,00	11,09	10,39	10,39	3,26	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	109,16	102,25	116,47	116,06	114,99	114,99	431,26	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	13,16	12,80	10,31	9,55	9,03	9,03	0,76	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	58,88	21,18	19,23	18,50	19,26	19,26	19,42	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	6.720,33	22.935,70	24.161,71	24.111,90	22.896,36	22.896,36	193,77	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,51	78,48	80,44	81,17	80,38	80,38	39,00	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,10	1,62	1,93	1,77	1,77	1,77	5,23	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,23	1,04	1,25	1,32	1,36	1,36	6,33	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,61	4,07	4,68	4,40	4,37	4,37	10,99	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,08	0,09	0,11	0,08	0,08	0,08	6,87	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	83,98	92,98	94,56	95,66	94,43	94,43	62,13	30,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,51	20,82	22,70	21,48	21,84	21,84	24,14	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,19	4,01	3,76	3,69	4,71	4,71	10,44	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,41	13,94	13,87	13,99	13,94	13,94	13,55	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,77	2,73	3,22	3,09	3,18	3,18	9,52	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	0,12	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,10	0,05	0,12	0,07	0,12	0,12	3,77	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,14	2,85	6,85	3,98	6,80	6,80	32,16	64,36
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	59,74	85,69	91,55	83,45	85,48	85,48	33,87	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	59,74	85,69	91,55	83,45	85,48	85,48	46,16	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	6,24	4,30	4,77	4,71	4,73	4,73	61,39	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,24	4,30	4,77	4,71	4,73	4,73	61,39	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	88,58	93,98	94,26	94,71	93,74	93,74	19,91	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	61,51	86,03	91,37	83,71	85,75	85,75	38,70	25,11

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

**CUADRO N° I - 47**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**  
**(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	206.324.273	11.063.846	189.969.852	-	689.881	-	4.600.694	-	
	BANESCO	146.179.014	8.753.590	120.979.468	1.334.095	31.818	-	15.080.043	-	
	PROVINCIAL	122.191.627	6.856.459	106.973.672	6	407.140	-	7.955.021	671	
	MERCANTIL	107.060.983	5.949.692	91.792.147	340	472.045	-	8.846.759	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	63.774.145	3.937.479	52.783.545	1.063	163.916	-	6.888.142	-	
	BICENTENARIO	19.219.530	4.477.446	12.719.704	-	304.625	-	1.717.755	-	
	BANCO DEL TESORO	6.696.627	929.903	4.635.656	440	27.093	-	1.103.535	-	
	BANCARIBE	36.235.243	1.596.625	31.664.195	180	20.708	-	2.956.969	3.434	
	EXTERIOR	34.161.991	1.920.685	27.958.337	-	55.196	-	4.227.773	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	33.597.152	2.932.473	28.075.968	90	84.516	-	2.504.161	56	
	FONDO COMÚN	19.308.948	2.911.121	13.599.280	-	25.500	-	2.773.047	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	18.532.154	868.895	15.586.666	-	34.260	-	2.042.333	-	
	CARONÍ	9.563.261	1.040.556	7.671.818	-	88.064	-	762.823	-	
	SOFITASA	9.111.319	1.397.429	6.647.118	-	1.117	-	1.065.661	6	
	BANPLUS	9.141.704	552.700	6.290.260	279	4.076	-	2.294.840	451	
	PLAZA	7.086.428	585.241	5.252.380	475	27.655	-	1.220.885	208	
	BANCO ACTIVO	6.011.658	367.414	4.795.888	79	528	-	847.749	-	
	100% BANCO	4.893.100	291.975	4.255.304	-	6.223	-	339.598	-	
	DEL SUR	4.244.258	533.192	3.432.072	1	1.365	-	277.628	-	
	BANFANB	6.153.329	241.623	5.894.870	192	-	-	16.644	-	
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.522.143	156.683	2.320.661	6.194	461	-	38.144	-		
CITIBANK	1.695.620	24.638	1.510.048	139	-	35.185	125.610	-		
NOVO BANCO 1_/	413.972	7.619	373.474	1.749	-	162	30.968	-		
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	50.901	583	40.773	1.313	8.232	-	-	-		
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	4.578.891	262.164	3.355.384	230.899	195.428	-	536.424	1.408	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	472.195	75	133.389	336.314	2.417	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	4.195.391	211.951	3.696.186	27.553	2.725	-	256.976	-	
	BANCAMIGA	1.506.247	83.741	1.370.896	643	1.060	-	49.907	-	
	BANGENTE	461.541	325	442.982	18.234	-	-	-	-	
	MI BANCO	1.035.891	42.668	795.344	1.868	130	-	195.881	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	971.472	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-	
	BANCOEX	136.239	2.188	109.798	14.444	9.809	-	-	-	
	IMCP	3.941.015	53.443	830.860	3.053.161	-	-	3.551	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			879.220.466	57.660.106	748.711.929	1.913.848	2.652.264	35.347	68.253.206	6.234
Banca Universal			874.169.380	57.397.867	745.223.156	1.346.635	2.454.419	35.347	67.716.782	4.826
Banca Comercial			5.051.086	262.239	3.488.773	567.213	197.845	-	536.424	1.408
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			12.247.796	401.864	7.253.033	4.072.037	13.724	-	507.138	-
Banca Microfinanciera			7.199.070	338.685	6.305.408	48.298	3.915	-	502.764	-
Banca de Desarrollo			1.107.711	9.736	116.765	970.578	9.809	-	823	-
Institutos Municipales de Crédito			3.941.015	53.443	830.860	3.053.161	-	-	3.551	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			891.468.262	58.061.970	755.964.962	5.985.885	2.665.988	35.347	68.760.344	6.234
junio - 15			901.868.068	42.930.458	769.938.649	5.718.594	4.575.714	38.863	78.671.973	6.183
VARIACION										
ABSOLUTA			(10.399.806)	15.131.512	(13.973.687)	267.291	(1.909.726)	(3.516)	(9.911.629)	51
RELATIVA			(1,15)	35,25	(1,81)	4,67	(41,74)	(9,05)	(12,60)	0,82

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



**CUADRO N° I - 48**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O		C A R T E R A D E I N V E R S I O N E S								I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S , A F I L I A D A S Y S U C U R S A L E S			
		T O T A L	COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	T Í T U L O S V A L O R E S					M E N O S P R O V I S I Ó N	T O T A L	I N V E R S I O N E S E N E M P R E S A S F I L I A L E S Y A F I L I A D A S	I N V E R S I O N E S E N S U C U R S A L E S	M E N O S P R O V I S I Ó N
				PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	154.249.893	44.881.128	-	19.746.169	37.018.633	38.044	52.565.919	-	953.845	108.694	850.391	5.240
	BANESCO	115.995.253	13.723.914	-	18.364.972	49.241.525	434.252	34.230.590	-	10.828	10.828	-	-
	PROVINCIAL	66.078.046	4.306.756	229.505	18.211.389	12.054.934	49.571	31.226.472	581	967.953	912.301	55.652	-
	MERCANTIL	62.962.079	78.000	-	17.204.524	12.775.001	624.898	32.279.656	-	1.273.083	511.338	761.762	17
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	40.614.827	-	16	4.464.077	33.094.083	263.916	2.793.122	387	471.347	471.388	-	41
	BICENTENARIO	93.446.699	30.178.043	-	15.391.141	33.274.833	5.655.076	9.256.061	308.455	-	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	74.373.460	34.311.046	-	16.138.605	15.448.017	14.642	8.539.839	78.689	-	-	-	-
	BANCARIBE	31.647.763	10.000	155.492	4.915.977	17.501.476	65.826	8.998.992	-	582.942	582.942	-	-
	EXTERIOR	25.204.322	62.000	-	5.264.577	8.274.125	110.644	11.492.976	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	18.283.237	-	-	4.771.730	6.891.227	80.836	6.539.544	100	44.148	-	44.148	-
	FONDO COMÚN	13.533.040	1.355.613	79.232	912.975	8.131.972	52.372	3.000.976	100	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	6.373.067	1.599.698	529.228	8.057	1.362.075	120.670	2.753.339	-	95.341	-	95.341	-
	CARONÍ	9.853.866	700.708	-	2.527.057	4.636.648	43.201	1.946.252	-	-	-	-	-
	SOFITASA	7.832.915	-	-	4.281.422	2.680.458	31.733	839.302	-	-	-	-	-
	BANPLUS	8.389.113	172.000	-	6.251.691	971.952	5.565	987.905	-	-	-	-	-
	PLAZA	6.506.045	-	-	1.910.898	2.207.348	290.083	2.098.216	500	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	6.041.839	50.000	-	1.418.365	3.323.746	68.925	1.180.803	-	-	-	-	-
	100% BANCO	3.803.365	-	-	1.723.061	885.034	15.531	1.179.739	-	-	-	-	-
	DEL SUR	6.779.363	35.000	-	4.005.636	2.064.429	57.510	616.788	-	-	-	-	-
	BANFANB	3.435.451	2.080.750	-	-	265.456	12.604	1.076.641	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	8.827.551	4.560.585	-	505.946	1.912.013	350.194	1.498.813	-	-	-	-	-
	CITIBANK	3.470.310	967.746	439.181	1.575	509.381	549.871	1.002.556	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO 1_/	771.320	-	-	651.462	47.745	5.950	66.163	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	63.829	-	-	32.149	5.550	7.111	23.203	4.184	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	9.645.172	4.844.541	-	2.244.830	1.439.643	220.365	1.536.581	640.788	2.124.432	438.747	1.907.931	222.246
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	254.052	18.548	-	-	15.548	1.689	218.267	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	5.377.529	81.061	148.384	2.267.029	2.392.148	479.663	9.244	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	1.376.408	261.030	-	1.107.892	4.856	1.381	1.249	-	-	-	-	-
	BANGENTE	267.088	-	-	61.170	204.346	1.582	-	10	-	-	-	-
	MI BANCO	1.134.343	-	71.527	298.927	469.161	294.728	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	878.843	757.000	-	116.193	-	5.650	-	-	300	300	-	-
	BANCOEX	1.781.146	202.427	-	373.308	1.051.315	154.096	-	-	-	-	-	-
	LMCRÉD.	558.099	492.000	-	-	23.837	319	41.943	-	-	-	-	-
	IMCP												
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		778.435.877	143.936.076	1.432.654	150.948.285	256.032.852	9.171.079	217.948.715	1.033.784	6.523.919	3.036.238	3.715.225	227.544
Banca Universal		768.536.653	139.072.987	1.432.654	148.703.455	254.577.661	8.949.025	216.193.867	392.996	4.399.487	2.597.491	1.807.294	5.298
Banca Comercial		9.899.224	4.863.089	-	2.244.830	1.455.191	222.054	1.754.848	640.788	2.124.432	438.747	1.907.931	222.246
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		11.373.456	1.793.518	219.911	4.224.519	4.145.663	937.419	52.436	10	300	300	-	-
Banca Microfinanciera		8.155.368	342.091	219.911	3.735.018	3.070.511	777.354	10.493	10	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		2.659.989	959.427	-	489.501	1.051.315	159.746	-	-	300	300	-	-
Institutos Municipales de Crédito		558.099	492.000	-	-	23.837	319	41.943	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		789.809.333	145.729.594	1.652.565	155.172.804	260.178.515	10.108.498	218.001.151	1.033.794	6.524.219	3.036.538	3.715.225	227.544
junio - 15		660.277.452	111.420.376	1.656.849	153.809.240	218.482.709	9.293.928	166.427.342	812.992	5.848.777	2.264.315	3.693.375	108.913
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		129.531.881	34.309.218	(4.284)	1.363.564	41.695.806	814.570	51.573.809	220.802	675.442	772.223	21.850	118.631
RELATIVA		19,62	30,79	(0,26)	0,89	19,08	8,76	30,99	27,16	11,55	34,10	0,59	108,92

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**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O		I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S										M E N O S I N V E R S I O N E S C E D I D A S M E D I A N T E			
		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	T Í T U L O S V A L O R E S D E L E S T A D O						TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO	TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS	TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS						
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	154.249.893	54.689.823	1.114.194	-	49.162.863	44.881.128	3.903.547	498.338	99.560.070	154.249.893	-	-	-	-
	BANESCO	115.995.253	34.795.811	-	-	53.418.648	13.723.914	13.023.404	1.033.476	81.199.442	115.995.253	-	-	-	-
	PROVINCIAL	66.078.046	31.968.172	-	-	18.705.987	4.126.756	10.059.336	1.218.376	34.110.455	66.078.627	-	-	-	581
	MERCANTIL	62.962.079	33.189.581	1.070.009	-	16.917.917	-	10.524.703	1.259.869	29.772.498	62.962.079	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	40.614.827	3.098.362	29.927	-	22.194.408	-	14.525.588	766.929	37.516.852	40.615.214	-	-	-	387
	BICENTENARIO	93.446.699	14.915.653	887.678	-	41.669.776	30.178.043	5.002.838	1.101.166	78.839.501	93.755.154	-	-	-	308.455
	BANCO DEL TESORO	74.373.460	14.962.268	530.039	-	22.876.332	34.211.046	1.473.478	398.986	59.489.881	74.452.149	-	-	-	78.689
	BANCARIBE	31.647.763	9.112.150	-	-	17.504.114	-	4.471.216	560.283	22.535.613	31.647.763	-	-	-	-
	EXTERIOR	25.204.322	11.751.009	20.927	-	9.506.684	-	3.652.314	273.388	13.453.313	25.204.322	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	18.283.237	6.646.045	-	-	8.795.192	-	2.527.497	314.603	11.637.292	18.283.337	-	-	-	100
	FONDO COMÚN	13.533.040	3.957.799	-	-	7.686.431	461.613	1.354.375	72.922	9.575.341	13.533.140	-	-	-	100
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	6.373.067	2.882.065	529.228	-	150.072	1.599.698	1.212.004	-	3.491.002	6.373.067	-	-	-	-
	CARONÍ	9.853.866	2.270.725	-	-	6.229.236	432.708	779.196	142.001	7.583.141	9.853.866	-	-	-	-
	SOFITASA	7.832.915	871.036	-	-	5.449.339	-	1.485.285	27.255	6.961.879	7.832.915	-	-	-	-
	BANPLUS	8.389.113	1.181.049	-	-	6.275.073	-	932.991	-	7.208.064	8.389.113	-	-	-	-
	PLAZA	6.506.045	2.404.518	1.373.157	-	1.987.680	-	669.752	71.438	4.102.027	6.506.545	-	-	-	500
	BANCO ACTIVO	6.041.839	1.320.349	30.000	-	4.156.139	-	498.673	36.678	4.721.490	6.041.839	-	-	-	-
	100% BANCO	3.803.365	1.197.435	-	-	2.183.436	-	384.732	37.762	2.605.930	3.803.365	-	-	-	-
	DEL SUR	6.779.363	784.905	-	-	5.241.256	-	728.005	25.197	5.994.458	6.779.363	-	-	-	-
	BANFANB	3.435.451	1.089.245	-	-	115.878	2.080.750	149.578	-	2.346.206	3.435.451	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	8.827.551	6.409.832	671.953	-	1.745.667	-	99	-	2.417.719	8.827.551	-	-	-	-
	CITIBANK	3.470.310	1.554.003	439.181	-	-	967.746	440.191	69.189	1.916.307	3.470.310	-	-	-	-
	NOVO BANCO 1/	771.320	72.113	-	-	651.462	-	45.745	2.000	699.207	771.320	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	63.829	30.923	-	-	32.059	-	2.540	2.491	37.090	68.013	-	-	-	4.184
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	9.645.172	1.917.990	550.912	-	2.856.727	4.844.541	75.106	40.684	8.367.970	10.285.960	-	-	-	640.788
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	254.052	254.052	-	-	-	-	-	-	-	254.052	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	5.377.529	569.968	148.384	-	4.580.773	-	78.404	-	4.807.561	5.377.529	-	-	-	-
	BANCAMIGA	1.376.408	234.630	-	-	1.107.882	29.030	4.866	-	1.141.778	1.376.408	-	-	-	-
	BANGENTE	267.088	1.592	-	-	265.506	-	-	-	265.506	267.088	-	-	-	10
	MI BANCO	1.134.343	294.728	-	-	828.087	-	11.528	-	839.615	1.134.343	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2/	878.843	762.650	116.193	-	-	-	-	-	116.193	878.843	-	-	-	-
	BANCOEX	1.781.146	495.676	636.937	-	648.533	-	-	-	1.285.470	1.781.146	-	-	-	-
	IMCP	558.099	534.262	23.837	-	-	-	-	-	23.837	558.099	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		778.435.877	243.326.913	7.247.205	-	305.512.376	137.507.943	77.922.193	7.953.031	536.142.748	779.469.661	-	-	-	1.033.784
Banca Universal		768.536.653	241.154.871	6.696.293	-	302.655.649	132.663.402	77.847.087	7.912.347	527.774.778	768.929.649	-	-	-	392.996
Banca Comercial		9.899.224	2.172.042	550.912	-	2.856.727	4.844.541	75.106	40.684	8.367.970	10.540.012	-	-	-	640.788
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		11.373.456	2.893.506	925.351	-	7.430.781	29.030	94.798	-	8.479.960	11.373.466	-	-	-	10
Banca Microfinanciera		8.155.368	1.100.918	148.384	-	6.782.248	29.030	94.798	-	7.054.460	8.155.378	-	-	-	10
Banca de Desarrollo		2.659.989	1.258.326	753.130	-	648.533	-	-	-	1.401.663	2.659.989	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		558.099	534.262	23.837	-	-	-	-	-	23.837	558.099	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		789.809.333	246.220.419	8.172.556	-	312.943.157	137.536.973	78.016.991	7.953.031	544.622.708	790.843.127	-	-	-	1.033.794
junio - 15		660.277.452	192.810.424	9.398.616	-	309.019.757	105.233.326	36.051.560	8.576.761	468.280.020	661.090.444	-	-	-	812.992
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		129.531.881	53.409.995	(1.226.060)	-	3.923.400	32.303.647	41.965.431	(623.730)	76.342.688	129.752.683	-	-	-	220.802
RELATIVA		19,62	27,70	(13,05)	-	1,27	30,70	116,40	(7,27)	16,30	19,63	-	-	-	27,16

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

**CUADRO N° I - 50**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**  
**(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	CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	I N M O V I L I Z A D A				PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	PROVISIÓN ANTICÍCLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS	
							CRÉDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	402.812.774	408.271.358	1.212.371	269.004	10.430	1.129.852	346.661	-	-	3.965.881	330.627	991.470	6.857.440	
	BANESCO	305.204.190	313.391.870	226.906	33.355	7.703	513.788	55.149	309	185	5.206.648	512.305	2.726.236	8.735.132	
	PROVINCIAL	258.995.298	266.196.285	2.900.406	209.442	95.220	708.652	306.079	4.749	4.442	2.545.144	366.474	1.906.065	8.123.830	
	MERCANTIL	256.306.776	263.698.945	787.895	513.768	45.965	576.245	246.643	2.462	2.127	5.206.302	274.241	1.921.471	8.484.644	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	152.580.601	154.181.068	377.215	714.184	13.631	1.443.260	570.991	22.234	13.341	1.513.576	156.210	1.135.181	3.780.145	
	BICENTENARIO	99.285.666	101.150.776	300.649	660.292	34.677	378.765	143.281	-	-	2.045.931	131.693	247.936	2.904.167	
	BANCO DEL TESORO	90.014.196	92.662.983	432.894	563.158	64.141	386.459	351.324	-	-	2.409.286	113.969	226.790	3.598.404	
	BANCARIBE	93.337.761	95.075.502	43.501	41.134	20.730	583.262	207.772	-	-	1.298.133	95.448	696.553	2.362.137	
	EXTERIOR	84.415.421	86.014.251	183.213	133.061	22.837	218.595	56.157	155.454	73.470	996.570	114.428	659.265	2.105.940	
	NACIONAL DE CRÉDITO	65.386.665	66.552.720	71.733	104.158	17.524	20.189	4.704	-	-	661.535	47.496	487.410	1.290.402	
	FONDO COMÚN	30.012.444	30.538.633	32.167	34.762	6.587	33.884	12.865	9.160	7.231	297.815	23.969	223.361	603.995	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	36.262.136	36.896.626	14.277	81	-	33.174	3.338	23.213	14.458	358.529	31.460	268.896	690.958	
	CARONÍ	16.763.302	17.103.990	91.202	59.072	19.334	58.701	39.737	11.892	10.241	167.026	17.542	125.271	470.353	
	SOFITASA	17.227.159	17.593.719	64.631	17.310	1.885	41.992	40.764	21.443	21.409	168.775	23.259	126.582	447.305	
	BANPLUS	13.585.017	13.888.962	65.179	9.955	2.583	22.462	14.099	-	-	134.918	18.416	101.167	336.362	
	PLAZA	14.776.416	15.047.674	7.783	-	-	24.282	20.843	14.851	14.851	148.076	7.782	111.056	310.391	
	BANCO ACTIVO	11.616.935	11.839.635	31.635	-	-	49.786	27.251	-	-	115.830	10.897	86.873	272.486	
	100% BANCO	10.638.062	10.855.342	32.823	2.164	530	13.098	8.954	-	-	108.705	-	81.530	232.542	
	DEL SUR	7.899.838	8.046.818	10.802	11.383	5.813	15.083	5.676	2.170	2.061	78.831	8.590	63.843	175.616	
	BANFANB	2.789.305	2.824.426	309	-	-	519	19	-	-	28.250	-	7.062	35.640	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	8.891.192	9.209.543	654.433	685.670	220.582	367.561	367.509	-	-	102.619	784	25.655	1.371.582	
	CITIBANK	6.139.311	6.376.021	132.347	1.046	105	70.162	58.846	-	-	61.471	9.046	46.103	307.918	
	NOVO BANCO 1_/	1.312.525	1.327.678	768	-	-	9.780	361	-	-	13.103	869	9.832	24.933	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	67.570	61.166	-	6.577	-	1.863	672	1.963	1.944	676	199	508	3.999	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	13.244.661	13.325.340	177.396	93.614	12.394	345.797	153.779	47.963	47.963	139.082	2.770	34.669	568.053	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	36.605	37.827	361	-	-	87	-	-	659	5	284	1.309		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO Y FINANCIERA	BANCRECER	12.882.242	13.220.948	6	7.147	-	45.041	14	15.294	-	1.832	402.962	1.374	406.188
		BANCAMIGA	1.958.365	2.007.653	-	-	-	14.449	-	-	-	276	63.254	207	63.737
		BANGENTE	3.595.767	3.696.830	-	2.988	-	5.483	94	37	-	149	109.287	41	109.571
		MI BANCO	2.297.908	2.362.899	-	1.969	-	15.100	24	-	-	78	81.899	59	82.060
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	155.769	117.801	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	-	-	4.588
		BANCOEX	1.092.361	1.093.148	27.045	4.046	2.225	51.371	6.834	-	-	11.486	-	8.614	56.204
		IMCP	218.291	221.590	1.523	-	-	20.843	15.200	1.158	1.146	2.864	3.971	596	25.300
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1.999.601.826	2.042.169.158	7.852.896	4.163.190	602.671	7.047.298	3.043.474	317.863	213.723	27.773.371	2.298.479	12.311.069	54.095.683	
Banca Universal		1.986.320.560	2.028.805.991	7.675.139	4.069.576	590.277	6.701.414	2.889.695	269.900	165.760	27.633.630	2.295.704	12.276.116	53.526.321	
Banca Comercial		13.281.266	13.363.167	177.757	93.614	12.394	345.884	153.779	47.963	47.963	139.741	2.775	34.953	569.362	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		22.200.703	22.720.869	28.574	54.118	2.225	156.875	26.082	16.489	1.146	17.357	661.373	10.891	747.648	
Banca Microfinanciera		20.734.282	21.288.330	6	12.104	-	80.073	132	15.331	-	2.335	657.402	1.681	661.556	
Banca de Desarrollo		1.248.130	1.210.949	27.045	42.014	2.225	55.959	10.750	-	-	12.158	-	8.614	60.792	
Institutos Municipales de Crédito		218.291	221.590	1.523	-	-	20.843	15.200	1.158	1.146	2.864	3.971	596	25.300	
TOTAL SECTOR BANCARIO		2.021.802.529	2.064.890.027	7.881.470	4.217.308	604.896	7.204.173	3.069.556	334.352	214.869	27.790.728	2.959.852	12.321.960	54.843.331	
junio - 15		1.630.737.008	1.664.539.262	6.971.536	4.378.057	730.680	6.717.560	2.718.383	383.437	264.532	22.065.071	2.483.718	10.047.388	45.281.308	
VARIACIÓN															
ABSOLUTA		391.065.521	400.350.765	909.934	(160.749)	(125.784)	486.613	351.173	(49.085)	(49.663)	5.725.657	476.134	2.274.572	9.562.023	
RELATIVA		23,98	24,05	13,05	(3,67)	(17,21)	7,24	12,92	(12,80)	(18,77)	25,95	19,17	22,64	21,12	

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

**CUADRO N° I - 51**  
**SECTOR BANCARIO**  
**NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**

CARTERA DE CRÉDITOS																	
B A N C O		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)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)		
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	3.614.916	402.812.774	50.847	4.074.222	22.133	5.511.774	41.239	6.447.763	120.549	13.205.630	342.393	53.810.197	3.037.755	326.620.628	6.857.440	
	BANESCO	3.239.464	305.204.190	29.191	4.410.081	31.138	8.014.469	36.133	6.680.802	79.776	12.058.256	162.528	70.539.219	2.900.698	212.236.495	8.735.132	
	PROVINCIAL	3.900.206	258.995.298	117.639	9.907.168	20.296	8.476.126	25.465	8.801.847	141.265	24.258.732	425.963	47.994.286	3.169.578	167.680.969	8.123.830	
	MERCANTIL	4.635.003	256.306.776	2.899.883	56.302.422	40.352	5.564.648	43.189	6.722.172	148.469	17.084.283	249.584	68.513.694	1.253.526	110.604.201	8.484.644	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.854.653	152.580.601	2.664.698	154.560.042	29.226	954.585	14.356	106.593	12.296	286.924	2.258	89.838	131.819	362.764	3.780.145	
	BICENTENARIO	903.893	99.285.666	3.532	419.032	1.829	171.436	2.447	661.513	4.114	968.242	17.118	2.672.803	874.853	97.296.807	2.904.167	
	BANCO DEL TESORO	72.792	90.014.196	2.730	453.744	1.695	192.960	1.625	347.346	3.280	1.037.370	14.123	2.046.666	49.339	89.534.514	3.598.404	
	BANCARIBE	545.477	93.337.761	428.290	28.604.461	11.033	2.944.855	7.666	3.337.616	14.517	4.402.244	20.788	17.516.480	63.183	38.894.242	2.362.137	
	EXTERIOR	509.038	84.415.421	480.523	20.835.560	1.556	1.420.586	1.754	1.908.536	3.623	5.450.674	4.968	21.031.219	16.614	35.874.786	2.105.940	
	NACIONAL DE CRÉDITO	178.436	65.386.665	157.934	12.851.635	1.537	8.298.447	2.126	9.502.990	1.556	9.120.020	2.128	8.437.005	13.155	18.466.970	1.290.402	
	FONDO COMÚN	126.898	30.012.444	2.839	2.492.345	420	2.075.787	411	2.144.519	1.577	5.746.523	3.787	7.436.591	117.864	10.720.674	603.995	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	93.643	36.262.136	72.719	2.672.436	82	638.924	1.439	11.807.474	1.386	5.326.857	2.478	7.291.184	15.539	9.216.219	690.958	
	CARONÍ	4.916	16.763.302	2	15.000	5	52.000	6	49.000	9	104.804	87	122.318	4.807	16.890.533	470.353	
	SOFITASA	60.252	17.227.159	44.677	2.140.134	444	165.260	246	107.970	438	119.831	875	340.825	13.572	14.800.444	447.305	
	BANPLUS	102.962	13.585.017	2.454	623.599	9.744	509.585	9.445	1.947.488	4.916	2.121.107	3.353	2.572.892	73.050	6.146.708	336.362	
	PLAZA	78.680	14.776.416	74.210	2.798.959	204	127.778	188	490.816	371	450.651	901	1.827.874	2.806	9.390.729	310.391	
	BANCO ACTIVO	76.324	11.616.935	773	1.700.785	387	1.333.018	373	1.068.488	232	496.272	573	868.516	73.986	6.422.342	272.486	
	100% BANCO	7.757	10.638.062	31	5.105	6	9.754	7	80.134	24	179.495	291	467.457	7.216	10.128.659	232.542	
	DEL SUR	26.481	7.899.838	931	117.396	628	63.643	496	355.759	1.490	290.458	5.678	753.697	17.258	6.494.501	175.616	
	BANFANB	61.741	2.789.305	60.987	2.810.922	300	5.921	231	4.881	223	3.221	-	-	-	-	35.640	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	12.514	8.891.192	280	26.857	4	25	-	-	35	4.707	2.321	2.315.385	9.874	7.915.800	1.371.582	
	CITIBANK	60.538	6.139.311	54.981	6.343.566	5.174	42.826	116	925	117	42.612	88	767	62	16.533	307.918	
	NOVO BANCO 1/	2.830	1.312.525	2.504	54.653	-	-	-	-	-	-	-	-	326	1.282.805	24.933	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	168	67.570	13	1.969	2	79	1	44	6	1.830	8	1.414	138	66.233	3.999	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	272.813	13.244.661	3.688	67.974	967	49.641	759	200.318	3.631	55.728	6.151	1.060.160	257.617	12.378.893	568.053	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	22	36.605	3	802	3	12	1	446	1	159	-	-	14	36.495	1.309	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	9.036	12.882.242	8.778	13.190.072	78	33.894	20	9.371	44	13.299	46	27.089	70	14.705	406.188
		BANCAMIGA	3.369	1.958.365	-	-	-	-	1	448	2	6.921	1.360	309.393	2.006	1.705.340	63.737
		BANGENTE	28.338	3.595.767	2.619	31.045	2.831	64.516	1.914	69.715	5.087	308.657	10.880	1.617.780	5.007	1.613.625	109.571
	BANCA DESARROLLO	MI BANCO	1.280	2.297.908	119	180.428	100	218.256	123	337.973	95	128.803	313	519.960	530	994.548	82.060
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2/	-	155.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.357	4.588
		BANCOEX	3.822	1.092.361	232	44.173	69	19.526	79	28.112	222	87.273	453	129.164	2.767	840.317	56.204
		I.M.CRED.	1.504	218.291	825	200.974	101	13.637	43	7.103	21	839	20	1.208	494	19.830	25.300
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		21.442.235	1.999.601.826	7.156.359	314.290.869	179.165	46.624.139	189.719	62.775.440	543.901	102.816.630	1.268.442	317.710.487	12.104.649	1.209.479.944	54.095.683	
Banca Universal		21.169.400	1.986.320.560	7.152.668	314.222.093	178.195	46.574.486	188.959	62.574.676	540.269	102.760.743	1.262.291	316.650.327	11.847.018	1.197.064.556	53.526.321	
Banca Comercial		272.835	13.281.266	3.691	68.776	970	49.653	760	200.764	3.632	55.887	6.151	1.060.160	257.631	12.415.388	569.362	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		47.349	22.200.703	12.573	13.646.692	3.179	349.829	2.180	452.722	5.471	545.792	13.072	2.604.594	10.874	5.348.722	747.648	
Banca Microfinanciera		42.023	20.734.282	11.516	13.401.545	3.009	316.666	2.058	417.507	5.228	457.680	12.599	2.474.222	7.613	4.328.218	661.556	
Banca de Desarrollo		3.822	1.248.130	232	44.173	69	19.526	79	28.112	222	87.273	453	129.164	2.767	1.000.674	60.792	
Institutos Municipales de Crédito		1.504	218.291	825	200.974	101	13.637	43	7.103	21	839	20	1.208	494	19.830	25.300	
TOTAL SECTOR BANCARIO		21.489.584	2.021.802.529	7.168.932	327.937.561	182.344	46.973.968	191.899	63.228.162	549.372	103.362.422	1.281.514	320.315.081	12.115.523	1.214.828.666	54.843.331	
junio - 15		20.458.255	1.630.737.008	6.529.623	253.205.943	148.601	51.992.182	176.600	47.782.459	576.491	100.786.604	1.107.208	240.933.921	11.919.732	981.317.207	45.281.308	
VARIACIÓN																	
ABSOLUTA		1.031.329	391.065.521	639.309	74.731.618	33.743	(5.018.214)	15.299	15.445.703	(27.119)	2.575.818	174.306	79.381.160	195.791	233.511.459	9.562.023	
RELATIVA		5,04	23,98	9,79	29,51	22,71	(9,65)	8,66	32,33	(4,70)	2,56	15,74	32,95	1,64	23,80	21,12	

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

**CUADRO N° I - 52**  
**SECTOR BANCARIO**  
**CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA**  
**septiembre 2015 - junio 2015**

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA DE CRÉDITOS								RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			
	VARIACIÓN				VARIACIÓN				VARIACIÓN			
	(Miles de Bolí­vares)	(Miles de Bolí­vares)	(Miles de Bolí­vares)	(Miles de Bolí­vares)	(Miles de Bolí­vares)	(Miles de Bolí­vares)	(Miles de Bolí­vares)	(Miles de Bolí­vares)	(Miles de Bolí­vares)	(Miles de Bolí­vares)	(Miles de Bolí­vares)	(Miles de Bolí­vares)
	septiembre - 15	junio - 15	Absoluta	Relativa	septiembre - 15	junio - 15	Absoluta	Relativa	septiembre - 15	junio - 15	Absoluta	Relativa
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	302.641.980	258.110.882	<b>44.531.098</b>	<b>17,25</b>	302.478.417	258.009.662	<b>44.468.755</b>	<b>17,24</b>	163.563	101.220	<b>62.343</b>	<b>61,59</b>
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	28.670.442	27.714.641	<b>955.801</b>	<b>3,45</b>	28.670.442	27.714.641	<b>955.801</b>	<b>3,45</b>	-	-	-	-
INDUSTRIA MANUFACTURERA	188.295.578	160.087.479	<b>28.208.099</b>	<b>17,62</b>	186.018.250	158.152.301	<b>27.865.949</b>	<b>17,62</b>	2.277.328	1.935.178	<b>342.150</b>	<b>17,68</b>
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	11.347.929	7.094.562	<b>4.253.367</b>	<b>59,95</b>	11.344.381	7.089.577	<b>4.254.804</b>	<b>60,01</b>	3.548	4.985	<b>(1.437)</b>	<b>(28,83)</b>
CONSTRUCCIÓN	78.848.566	64.802.239	<b>14.046.327</b>	<b>21,68</b>	78.610.585	64.617.389	<b>13.993.196</b>	<b>21,66</b>	237.981	184.850	<b>53.131</b>	<b>28,74</b>
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	548.217.273	413.562.605	<b>134.654.668</b>	<b>32,56</b>	533.830.391	403.414.953	<b>130.415.438</b>	<b>32,33</b>	14.386.882	10.147.652	<b>4.239.230</b>	<b>41,78</b>
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	26.718.578	22.263.230	<b>4.455.348</b>	<b>20,01</b>	23.112.210	19.308.173	<b>3.804.037</b>	<b>19,70</b>	3.606.368	2.955.057	<b>651.311</b>	<b>22,04</b>
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	668.402.988	554.205.559	<b>114.197.429</b>	<b>20,61</b>	667.832.800	553.803.740	<b>114.029.060</b>	<b>20,59</b>	570.188	401.819	<b>168.369</b>	<b>41,90</b>
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	157.546.091	128.896.225	<b>28.649.866</b>	<b>22,23</b>	156.019.284	127.598.834	<b>28.420.450</b>	<b>22,27</b>	1.526.807	1.297.391	<b>229.416</b>	<b>17,68</b>
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	65.956.435	39.280.894	<b>26.675.541</b>	<b>67,91</b>	65.780.749	39.118.844	<b>26.661.905</b>	<b>68,16</b>	175.686	162.050	<b>13.636</b>	<b>8,41</b>
MENOS PROVISIÓN	54.843.331	45.281.308	<b>9.562.023</b>	<b>21,12</b>	54.095.683	44.694.164	<b>9.401.519</b>	<b>21,04</b>	747.648	587.144	<b>160.504</b>	<b>27,34</b>
<b>T O T A L</b>	<b>2.021.802.529</b>	<b>1.630.737.008</b>	<b>391.065.521</b>	<b>23,98</b>	<b>1.999.601.826</b>	<b>1.614.133.950</b>	<b>385.467.876</b>	<b>23,88</b>	<b>22.200.703</b>	<b>16.603.058</b>	<b>5.597.645</b>	<b>33,71</b>
<b>ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.</b>												
<b>CRÉDITOS AL CONSUMO</b>	<b>382.082.040</b>	<b>318.432.101</b>	<b>63.649.939</b>	<b>19,99</b>	<b>381.939.459</b>	<b>318.326.042</b>	<b>63.613.417</b>	<b>19,98</b>	<b>142.581</b>	<b>106.059</b>	<b>36.522</b>	<b>34,44</b>
Vehículos	23.204.448	20.787.922	<b>2.416.526</b>	<b>11,62</b>	23.174.408	20.774.834	<b>2.399.574</b>	<b>11,55</b>	30.040	13.088	<b>16.952</b>	<b>129,52</b>
Tarjetas de Créditos	352.373.498	291.939.997	<b>60.433.501</b>	<b>20,70</b>	352.373.498	291.939.997	<b>60.433.501</b>	<b>20,70</b>	-	-	-	-
Otros 1_/	6.504.094	5.704.182	<b>799.912</b>	<b>14,02</b>	6.391.553	5.611.211	<b>780.342</b>	<b>13,91</b>	112.541	92.971	<b>19.570</b>	<b>21,05</b>
<b>PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/</b>	<b>77.242.516</b>	<b>70.103.200</b>	<b>7.139.316</b>	<b>10,18</b>	<b>76.980.740</b>	<b>69.891.739</b>	<b>7.089.001</b>	<b>10,14</b>	<b>261.776</b>	<b>211.461</b>	<b>50.315</b>	<b>23,79</b>
<b>OTROS CRÉDITOS 3_/</b>	<b>209.078.432</b>	<b>165.670.258</b>	<b>43.408.174</b>	<b>26,20</b>	<b>208.912.601</b>	<b>165.585.959</b>	<b>43.326.642</b>	<b>26,17</b>	<b>165.831</b>	<b>84.299</b>	<b>81.532</b>	<b>96,72</b>
<b>T O T A L</b>	<b>668.402.988</b>	<b>554.205.559</b>	<b>114.197.429</b>	<b>20,61</b>	<b>667.832.800</b>	<b>553.803.740</b>	<b>114.029.060</b>	<b>20,59</b>	<b>570.188</b>	<b>401.819</b>	<b>168.369</b>	<b>41,90</b>

FUENTE: FORMULARIO SBIF-026

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

2\_/ No incluye los Créditos a la Construcción

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

**CUADRO N° I - 53**  
**SECTOR BANCARIO**  
**CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRICOLA	CARTERA AGRÍCOLA							OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA													
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO				ÍNDICE DE MOROSIDAD	T O T A L	BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	COLOCACIONES EN FONDOS GANADEROS							
			T O T A L	VIGENTE	REESTRUCTURADA	I N M O V I L I Z A D A																	
						TOTAL	VENCIDA	EN LITIGIO															
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	93.876.082	93.377.744	93.188.042	168.550	21.152	21.152	-	0,02	498.338	498.338	-	-	-	-	-	-	-					
	BANESCO	39.966.418	38.932.942	38.914.244	17.191	1.507	1.507	-	0,00	1.033.476	1.033.476	-	-	-	-	-	-	-					
	PROVINCIAL	29.941.013	28.722.637	28.498.592	165.189	58.856	55.612	3.244	0,20	1.218.376	1.218.376	-	-	-	-	-	-	-					
	MERCANTIL	42.911.790	41.651.921	41.520.055	91.672	40.194	40.194	-	0,10	1.259.869	1.259.869	-	-	-	-	-	-	-					
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	17.595.568	16.828.639	16.038.079	714.182	76.378	76.378	-	0,45	766.929	766.929	-	-	-	-	-	-	-					
	BICENTENARIO	14.289.947	13.188.781	13.036.780	128.976	23.025	23.025	-	0,17	1.101.166	1.101.166	-	-	-	-	-	-	-					
	BANCO DEL TESORO	12.115.923	11.716.937	11.572.387	67.940	76.610	76.610	-	0,65	398.986	398.986	-	-	-	-	-	-	-					
	BANCARIBE	11.629.757	11.069.474	11.031.251	37.934	289	289	-	0,00	560.283	560.283	-	-	-	-	-	-	-					
	EXTERIOR	12.042.077	11.768.689	11.628.575	132.871	7.243	1.374	5.869	0,06	273.388	273.388	-	-	-	-	-	-	-					
	NACIONAL DE CRÉDITO	6.868.297	6.553.694	6.449.499	104.145	50	50	-	0,00	314.603	314.603	-	-	-	-	-	-	-					
	FONDO COMÚN	2.815.099	2.742.177	2.727.291	14.886	-	-	-	-	72.922	72.922	-	-	-	-	-	-	-					
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	3.043.721	3.043.721	3.042.483	3	1.235	619	616	0,04	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	CARONÍ	1.916.628	1.774.627	1.682.886	59.072	32.669	28.803	3.866	1,84	142.001	142.001	-	-	-	-	-	-	-					
	SOFITASA	1.698.352	1.671.097	1.663.632	156	7.309	6.642	667	0,44	27.255	27.255	-	-	-	-	-	-	-					
	BANPLUS	1.550.834	1.550.834	1.550.554	-	280	280	-	0,02	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	PLAZA	1.861.091	1.789.653	1.775.762	-	13.891	13.891	-	0,78	71.438	71.438	-	-	-	-	-	-	-					
	BANCO ACTIVO	1.351.084	1.314.406	1.309.956	-	4.450	4.450	-	0,34	36.678	36.678	-	-	-	-	-	-	-					
	100% BANCO	1.041.910	1.004.148	993.841	953	9.354	9.354	-	0,93	37.762	37.762	-	-	-	-	-	-	-					
	DEL SUR	878.904	853.707	840.875	8.243	4.589	2.419	2.170	0,54	25.197	25.197	-	-	-	-	-	-	-					
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	9.937.068	9.937.068	8.989.343	680.575	267.150	267.150	-	2,69	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	CITIBANK	1.060.753	991.564	974.661	1.046	15.857	15.857	-	1,60	69.189	69.189	-	-	-	-	-	-	-					
	NOVO BANCO 1_/	143.147	141.147	141.147	-	-	-	-	-	2.000	2.000	-	-	-	-	-	-	-					
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	17.137	14.636	11.964	776	1.896	276	1.620	12,95	2.501	2.491	-	-	-	-	-	10	-					
BANCA COMERCIAL		2.662.260	2.621.576	2.601.541	16.023	4.012	4.012	-	0,15	40.684	40.684	-	-	-	-	-	-	-					
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO		714	714	714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
	IMCRED	2.975	2.975	2.975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		311.215.574	303.262.533	300.184.154	2.410.383	667.996	649.944	18.052	0,22	7.953.041	7.953.031	-	-	-	-	-	10	-					
Banca Universal		308.552.600	300.640.243	297.581.899	2.394.360	663.984	645.932	18.052	0,22	7.912.357	7.912.347	-	-	-	-	-	10	-					
Banca Comercial		2.662.974	2.622.290	2.602.255	16.023	4.012	4.012	-	0,15	40.684	40.684	-	-	-	-	-	-	-					
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.975	2.975	2.975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
Institutos Municipales de Crédito		2.975	2.975	2.975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-					
TOTAL SECTOR BANCARIO										311.218.549	303.265.508	300.187.129	2.410.383	667.996	649.944	18.052	0,22	7.953.041	7.953.031	-	-	10	-
junio - 15										267.402.135	258.825.364	255.360.656	2.570.920	893.788	877.666	16.122	0,35	8.576.771	8.576.761	-	-	10	-
VARIACION																							
ABSOLUTA		43.816.414	44.440.144	44.826.473	(160.537)	(225.792)	(227.722)	1.930	(0,13)	(623.730,00)	(623.730,00)	-	-	-	-	-	-	-					
RELATIVA		16,39	17,17	17,55	(6,24)	(25,26)	(25,95)	11,97	(36,21)	(7,27)	(7,27)	-	-	-	-	-	-	-					

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 - 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 01-07-2015 AL 30-09-2015**  
**(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	-	1.291.214	393.071	613.268	452.384	150.564	119.763	83.990	23.139	1.742.227	4.869.620
	BANESCO	74.404	2.048.544	305.231	1.431.420	615.417	-	41.171	60.036	197.722	1.919.375	6.693.320
	PROVINCIAL	1.064.259	138.915	162.951	530.820	296.887	481.604	19.840	39.405	7.533	102.606	2.844.820
	MERCANTIL	698.417	806.928	216.164	573.591	325.183	40.002	26.287	39.382	16.939	333.714	3.076.607
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.597	690.157	179.374	341.418	207.785	198.414	15.642	32.903	4.812	1.134.849	2.807.951
	BICENTENARIO	2.702	250.626	78.825	112.952	75.699	50.267	12.669	11.067	2.206	180.982	777.995
	BANCO DEL TESORO	13.295	177.839	54.519	112.125	59.870	49.995	6.799	8.118	1.377	130.830	614.767
	BANCARIBE	9.266	225.490	69.966	158.529	102.644	42.971	6.493	12.609	2.412	218.078	848.458
	EXTERIOR	-	6.810	3.199	1.865	3.570	8.176	775	789	120	726.403	751.707
	NACIONAL DE CRÉDITO	4.229	78.151	18.689	68.599	28.581	8.982	980	427	1.210	83.792	293.640
	FONDO COMÚN	1.174	62.845	18.735	49.137	25.722	6.759	1.471	3.019	632	68.367	237.861
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	2.023	47.593	8.016	50.926	20.363	85	4.052	296	668	60.324	194.346
	CARONÍ	1.585	24.827	7.111	15.901	9.694	814	756	1.170	200	25.879	87.937
	SOFITASA	-	13.068	4.344	9.229	5.738	851	305	917	200	25.196	59.848
	BANPLUS	1.288	41.854	11.638	44.060	22.586	2.549	1.084	1.819	409	39.494	166.781
	PLAZA	1.345	38.448	11.635	30.316	15.250	5.985	734	1.690	440	37.485	143.328
	BANCO ACTIVO	205	19.685	5.572	21.135	7.734	3.892	626	1.011	206	20.394	80.460
	100% BANCO	1.199	15.571	2.393	13.271	6.125	2.063	127	65	177	15.860	56.851
	DEL SUR	413	16.573	3.766	8.664	5.786	1.016	362	792	108	17.313	54.793
	BANFANB	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	11
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	573	215	388	228	63	8	27	9	419	1.930
	CITIBANK	-	36.305	4.126	50.485	20.727	-	2.546	306	527	111.319	226.341
	NOVO BANCO	8	683	132	1.078	291	9	25	33	9	680	2.948
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	3.563	56.730	17.130	35.105	20.038	12.727	2.142	2.621	501	55.125	205.682
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	78	10.878	3.405	5.456	3.141	2.553	96	366	63	6.486	32.522
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	IMCRED	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1.881.972	6.089.429	1.576.802	4.274.282	2.328.302	1.067.799	264.657	302.492	261.556	7.050.711	25.098.002
Banca Universal		1.878.409	6.032.699	1.559.672	4.239.177	2.308.264	1.055.072	262.515	299.871	261.055	6.995.586	24.892.320
Banca Comercial		3.563	56.730	17.130	35.105	20.038	12.727	2.142	2.621	501	55.125	205.682
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		78	10.878	3.405	5.456	3.141	2.553	96	366	63	6.486	32.522
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		78	10.878	3.405	5.456	3.141	2.553	96	366	63	6.486	32.522
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		1.882.050	6.100.307	1.580.207	4.279.738	2.331.443	1.070.352	264.753	302.858	261.619	7.057.197	25.130.524

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, julio - agosto - septiembre / 2015**  
**(Bolívares)**

CONCEPTO	A Ñ O 2 0 1 5			
	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	5.908.312.367	6.428.146.437	6.845.436.730	<b>19.181.895.534</b>
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	9.919.794.354	9.944.937.806	11.881.237.061	<b>31.745.969.221</b>
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	9.158.334.640	7.932.638.316	9.712.989.083	<b>26.803.962.039</b>
HOTELES Y RESTAURANTES	8.866.145.822	9.753.950.500	10.937.105.355	<b>29.557.201.677</b>
CLINICAS Y FARMACIAS	4.217.835.220	3.950.943.444	4.696.787.159	<b>12.865.565.823</b>
AVANCES DE EFECTIVO	1.800.602.171	1.807.328.065	2.103.282.267	<b>5.711.212.503</b>
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	3.071.841.893	2.761.596.237	3.060.283.811	<b>8.893.721.941</b>
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	2.225.235.321	2.106.610.341	2.552.106.928	<b>6.883.952.590</b>
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	1.180.920.265	1.144.619.672	1.335.623.588	<b>3.661.163.525</b>
PELUQUERÍA	284.185.401	308.420.512	323.638.292	<b>916.244.205</b>
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	582.734.094	588.783.233	640.829.250	<b>1.812.346.577</b>
MUEBLERÍAS	816.231.114	747.538.749	863.683.937	<b>2.427.453.800</b>
ALQUILER DE AUTOS	228.179.928	222.138.158	249.672.316	<b>699.990.402</b>
JOYERÍAS	167.434.229	167.091.748	167.187.931	<b>501.713.908</b>
FLORISTERÍA	370.772.608	174.995.205	423.278.874	<b>969.046.687</b>
FOTO TIENDAS	41.641.511	36.500.354	45.914.496	<b>124.056.361</b>
OTROS	16.683.292.470	15.353.209.133	19.397.616.508	<b>51.434.118.111</b>
<b>T O T A L</b>	<b>65.523.493.408</b>	<b>63.429.447.910</b>	<b>75.236.673.586</b>	<b>204.189.614.904</b>

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 01-07-2015 AL 30-09-2015**  
**(Bolívares)**

B A N C O		GASTOS REALIZADOS						
		TARJETAS DE CRÉDITO						TOTAL
		PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	3.795.259.299	2.461.073.342	1.509.307.571	2.223.971	645.918.261	4.719.527.392	13.133.309.836
	BANESCO	5.414.531.138	7.228.072.724	2.553.495.832	163.640.047	461.586.129	1.629.459.119	17.450.784.989
	PROVINCIAL	3.233.960.386	2.540.800.607	329.433.480	-	1.414.823.642	5.854.367	7.524.872.482
	MERCANTIL	3.224.363.800	5.027.819.970	1.071.616.102	277.665.740	2.022.350.064	20.201.400	11.644.017.076
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.432.897.596	2.719.039.425	931.000.429	30.178.134	1.259.982.760	1.183.808.656	8.556.907.000
	BICENTENARIO	88.992.508	645.710.348	611.582.359	81.140	34.525.320	10.590.334	1.391.482.009
	BANCO DEL TESORO	234.612.707	573.604.070	187.563.319	-	17.281.070	13.076.133	1.026.137.299
	BANCARIBE	1.358.443.637	1.096.812.337	411.396.739	117.202.785	463.295.949	407.835.567	3.854.987.014
	EXTERIOR	1.328.733.961	837.943.550	148.858.576	143.311.770	476.390.583	51.788.059	2.987.026.499
	NACIONAL DE CRÉDITO	451.197.601	491.976.195	14.582.588	46.276.435	190.107.169	5.075.530	1.199.215.518
	FONDO COMÚN	189.882.020	332.581.887	219.666.331	17.882.538	160.510.112	1.488.608	922.011.496
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	509.761.391	268.876.621	57.909.719	222.814.098	-	453.980	1.059.815.809
	CARONÍ	52.556.564	125.192.815	53.276.012	1.404.738	18.747.358	8.581.981	259.759.468
	SOFITASA	71.675.175	108.614.069	3.536.875	4.071.699	38.635.481	337.308	226.870.607
	BANPLUS	156.884.022	178.691.018	184.318.255	44.985.933	183.748.031	6.093.955	754.721.214
	PLAZA	126.895.061	288.018.427	46.252.272	4.368.344	158.042.350	148.029.985	771.606.439
	BANCO ACTIVO	93.319.537	81.867.235	16.822.865	45.867.164	79.548.231	65.977.848	383.402.880
	100% BANCO	59.973.316	58.001.625	10.654.116	2.531.259	51.546.556	655.148	183.362.020
	DEL SUR	27.707.884	76.435.239	13.480.287	24.718	5.974.964	7.142.314	130.765.406
	BANFANB	-	-	6.400	-	-	-	6.400
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.100.340	580.422	2.281.372	-	28.283	-	3.990.417
	CITIBANK	594.652.676	325.689.974	59.808.310	-	325.072.427	554.992	1.305.778.379
	NOVO BANCO	4.216.810	1.164.169	365.012	899.922	13.897.753	123.879	20.667.545
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL		33.214.560	171.060.038	159.204.762	3.836.074	12.163.982	8.766.695	388.246.111
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	2.337.028	16.955.694	25.910.265	-	881.612	10.845.074	56.929.673
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
	I.M.CRED.	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		23.484.831.989	25.639.626.107	8.596.419.583	1.129.266.509	8.034.176.475	8.295.423.250	75.179.743.913
Banca Universal		23.451.617.429	25.468.566.069	8.437.214.821	1.125.430.435	8.022.012.493	8.286.656.555	74.791.497.802
Banca Comercial		33.214.560	171.060.038	159.204.762	3.836.074	12.163.982	8.766.695	388.246.111
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.337.028	16.955.694	25.910.265	-	881.612	10.845.074	56.929.673
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		2.337.028	16.955.694	25.910.265	-	881.612	10.845.074	56.929.673
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		23.487.169.017	25.656.581.801	8.622.329.848	1.129.266.509	8.035.058.087	8.306.268.324	75.236.673.586

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

**CUADRO N° 1 - 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 01-07-2015 AL 30-09-2015**  
**(Bolívares)**

CONCEPTO	GASTOS REALIZADOS						TOTAL
	TARJETAS DE CRÉDITO						
	PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	2.382.876.878	2.587.004.884	449.106.047	100.525.340	1.277.706.369	48.217.212	6.845.436.730
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	3.168.917.014	4.197.290.110	2.181.868.122	122.264.786	856.197.009	1.354.700.020	11.881.237.061
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	2.877.659.537	3.691.473.012	984.373.378	80.191.951	887.658.160	1.191.633.045	9.712.989.083
HOTELES Y RESTAURANTES	3.399.595.982	3.644.580.048	1.119.993.481	290.022.094	1.449.334.116	1.033.579.634	10.937.105.355
CLINICAS Y FARMACIAS	1.450.650.501	1.648.509.520	590.701.843	36.613.261	447.443.251	522.868.783	4.696.787.159
AVANCES DE EFECTIVO	710.984.981	843.670.844	187.453.663	1.058.730	172.565.343	187.548.706	2.103.282.267
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	970.517.020	781.016.735	306.947.472	103.522.441	436.030.612	462.249.531	3.060.283.811
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	853.522.868	860.185.967	207.491.849	28.941.380	273.698.993	328.265.871	2.552.106.928
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	462.955.742	452.675.758	96.766.861	18.206.238	150.581.459	154.437.530	1.335.623.588
PELUQUERÍA	101.527.122	141.512.717	32.909.924	2.270.816	25.478.063	19.939.650	323.638.292
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	187.249.426	273.178.806	71.117.291	13.021.975	70.418.751	25.843.001	640.829.250
MUEBLERÍAS	252.625.305	236.089.590	157.457.407	8.818.800	99.546.959	109.145.876	863.683.937
ALQUILER DE AUTOS	83.381.688	84.672.609	20.302.800	5.397.818	37.550.949	18.366.452	249.672.316
JOYERÍAS	50.500.322	55.746.640	16.037.113	1.783.504	21.638.292	21.482.060	167.187.931
FLORISTERÍA	130.903.338	80.564.065	49.895.233	1.323.890	21.666.358	138.925.990	423.278.874
FOTO TIENDAS	14.006.803	17.863.262	4.653.550	501.683	4.490.440	4.398.758	45.914.496
OTROS	6.389.294.490	6.060.547.234	2.145.253.814	314.801.802	1.803.052.963	2.684.666.205	19.397.616.508
T O T A L	23.487.169.017	25.656.581.801	8.622.329.848	1.129.266.509	8.035.058.087	8.306.268.324	75.236.673.586

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, julio - agosto - septiembre / 2015**  
**(Bolívares)**

B A N C O		A Ñ O 2 0 1 5							
		JULIO		AGOSTO		SEPTIEMBRE		T O T A L	
		Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	4.635.650	11.590.271.950	2.110.878	4.612.474.738	4.869.620	13.133.309.836	11.616.148	29.336.056.524
	BANESCO	6.809.007	13.795.054.241	6.967.387	16.367.709.372	6.693.320	17.450.784.989	20.469.714	47.613.548.602
	PROVINCIAL	3.004.899	6.717.438.417	2.861.487	7.035.126.171	2.844.820	7.524.872.482	8.711.206	21.277.437.070
	MERCANTIL	3.384.238	10.822.220.976	3.169.416	11.348.961.910	3.076.607	11.644.017.076	9.630.261	33.815.199.962
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.587.176	7.240.704.489	2.641.562	8.003.275.341	2.807.951	8.556.907.000	8.036.689	23.800.886.830
	BICENTENARIO	677.971	1.098.185.794	743.650	1.310.516.085	777.995	1.391.482.009	2.199.616	3.800.183.888
	BANCO DEL TESORO	565.968	816.822.042	554.864	885.728.365	614.767	1.026.137.299	1.735.599	2.728.687.706
	BANCARIBE	948.989	3.707.666.305	876.030	3.721.218.595	848.458	3.854.987.014	2.673.477	11.283.871.914
	EXTERIOR	809.077	2.700.578.023	765.834	2.841.386.709	751.707	2.987.026.499	2.326.618	8.528.991.231
	NACIONAL DE CRÉDITO	265.763	915.527.339	296.011	1.093.895.781	293.640	1.199.215.518	855.414	3.208.638.638
	FONDO COMÚN	264.176	863.928.179	242.949	863.512.772	237.861	922.011.496	744.986	2.649.452.447
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	214.212	1.013.492.365	225.921	1.097.621.275	194.346	1.059.815.809	634.479	3.170.929.449
	CARONÍ	97.019	247.784.263	97.019	247.784.263	87.937	259.759.468	281.975	755.327.994
	SOFITASA	61.471	203.586.809	58.202	207.086.551	59.848	226.870.607	179.521	637.543.967
	BANPLUS	162.720	598.336.395	171.212	694.316.750	166.781	754.721.214	500.713	2.047.374.359
	PLAZA	165.576	781.108.862	146.878	752.236.115	143.328	771.606.439	455.782	2.304.951.416
	BANCO ACTIVO	91.662	355.899.272	77.792	344.825.173	80.460	383.402.880	249.914	1.084.127.325
	100% BANCO	68.394	186.835.282	60.685	176.831.009	56.851	183.362.020	185.930	547.028.311
	DEL SUR	64.884	128.559.718	58.488	129.213.729	54.793	130.765.406	178.165	388.538.853
	BANFANB	9	5.100	459	242.700	11	6.400	479	254.200
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	1.493	2.863.533	1.930	3.990.417	3.423	6.853.950
	CITIBANK	260.881	1.298.886.392	242.773	1.240.290.452	226.341	1.305.778.379	729.995	3.844.955.223
	NOVO BANCO	3.197	19.914.687	3.191	19.053.677	2.948	20.667.545	9.336	59.635.909
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	214.776	372.048.970	207.940	384.210.613	205.682	388.246.111	628.398	1.144.505.694
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	33.398	48.637.538	29.611	49.066.231	32.522	56.929.673	95.531	154.633.442
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-
	IM.CRÉD. IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL</b>		<b>25.357.715</b>	<b>65.474.855.870</b>	<b>22.582.121</b>	<b>63.380.381.679</b>	<b>25.098.002</b>	<b>75.179.743.913</b>	<b>73.037.838</b>	<b>204.034.981.462</b>
Banca Universal		25.142.939	65.102.806.900	22.374.181	62.996.171.066	24.892.320	74.791.497.802	72.409.440	202.890.475.768
Banca Comercial		214.776	372.048.970	207.940	384.210.613	205.682	388.246.111	628.398	1.144.505.694
<b>RESTO DEL SECTOR BANCARIO</b>		<b>33.398</b>	<b>48.637.538</b>	<b>29.611</b>	<b>49.066.231</b>	<b>32.522</b>	<b>56.929.673</b>	<b>95.531</b>	<b>154.633.442</b>
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		33.398	48.637.538	29.611	49.066.231	32.522	56.929.673	95.531	154.633.442
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL SECTOR BANCARIO</b>		<b>25.391.113</b>	<b>65.523.493.408</b>	<b>22.611.732</b>	<b>63.429.447.910</b>	<b>25.130.524</b>	<b>75.236.673.586</b>	<b>73.133.369</b>	<b>204.189.614.904</b>

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, julio - agosto - septiembre / 2015**  
**(Bolívares)**

C O N C E P T O	A Ñ O 2 0 1 5							
	JULIO		AGOSTO		SEPTIEMBRE		T O T A L	
	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo	Cantidad de Consumos	Monto del Consumo
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	1.970.231	5.908.312.367	1.910.035	6.428.146.437	1.882.050	6.845.436.730	<b>5.762.316</b>	<b>19.181.895.534</b>
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	6.047.990	9.919.794.354	5.460.959	9.944.937.806	6.100.307	11.881.237.061	<b>17.609.256</b>	<b>31.745.969.221</b>
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	1.753.764	9.158.334.640	1.367.840	7.932.638.316	1.580.207	9.712.989.083	<b>4.701.811</b>	<b>26.803.962.039</b>
HOTELES Y RESTAURANTES	4.397.710	8.866.145.822	4.152.025	9.753.950.500	4.279.738	10.937.105.355	<b>12.829.473</b>	<b>29.557.201.677</b>
CLINICAS Y FARMACIAS	2.484.731	4.217.835.220	2.138.000	3.950.943.444	2.331.443	4.696.787.159	<b>6.954.174</b>	<b>12.865.565.823</b>
AVANCES DE EFECTIVO	993.743	1.800.602.171	906.142	1.807.328.065	1.070.352	2.103.282.267	<b>2.970.237</b>	<b>5.711.212.503</b>
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	228.755	3.071.841.893	212.476	2.761.596.237	264.753	3.060.283.811	<b>705.984</b>	<b>8.893.721.941</b>
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	298.812	2.225.235.321	263.856	2.106.610.341	302.858	2.552.106.928	<b>865.526</b>	<b>6.883.952.590</b>
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	264.005	1.180.920.265	250.450	1.144.619.672	261.619	1.335.623.588	<b>776.074</b>	<b>3.661.163.525</b>
PELUQUERÍA	115.689	284.185.401	112.494	308.420.512	110.419	323.638.292	<b>338.602</b>	<b>916.244.205</b>
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	514.233	582.734.094	478.260	588.783.233	517.851	640.829.250	<b>1.510.344</b>	<b>1.812.346.577</b>
MUEBLERÍAS	214.693	816.231.114	213.047	747.538.749	216.853	863.683.937	<b>644.593</b>	<b>2.427.453.800</b>
ALQUILER DE AUTOS	35.391	228.179.928	31.036	222.138.158	29.566	249.672.316	<b>95.993</b>	<b>699.990.402</b>
JOYERÍAS	26.944	167.434.229	22.754	167.091.748	24.452	167.187.931	<b>74.150</b>	<b>501.713.908</b>
FLORISTERÍA	289.973	370.772.608	110.846	174.995.205	359.129	423.278.874	<b>759.948</b>	<b>969.046.687</b>
FOTO TIENDAS	20.534	41.641.511	13.937	36.500.354	18.867	45.914.496	<b>53.338</b>	<b>124.056.361</b>
OTROS	5.733.915	16.683.292.470	4.967.575	15.353.209.133	5.780.060	19.397.616.508	<b>16.481.550</b>	<b>51.434.118.111</b>
<b>T O T A L</b>	<b>25.391.113</b>	<b>65.523.493.408</b>	<b>22.611.732</b>	<b>63.429.447.910</b>	<b>25.130.524</b>	<b>75.236.673.586</b>	<b>73.133.369</b>	<b>204.189.614.904</b>

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**  
**30-09-15**  
**(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	6.557.328	-	2.172.488	4.513.051	189.267	-	317.478	
	BANESCO	6.295.588	-	1.849.425	3.802.166	739.765	-	95.768	
	PROVINCIAL	4.501.597	-	896.783	3.659.717	103.635	6	158.544	
	MERCANTIL	3.228.413	-	804.591	2.365.236	91.008	1	32.423	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	3.903.706	-	631.681	3.702.228	34.945	67.090	532.238	
	BICENTENARIO	2.726.628	-	1.312.189	1.481.471	15.297	-	82.329	
	BANCO DEL TESORO	1.916.120	-	806.436	1.080.044	261.884	-	232.244	
	BANCARIBE	1.527.904	-	514.885	1.050.701	24.605	12.333	74.620	
	EXTERIOR	1.293.041	-	335.741	964.507	2.905	-	10.112	
	NACIONAL DE CRÉDITO	853.917	-	266.414	589.249	3.168	3.086	8.000	
	FONDO COMÚN	449.881	-	234.849	216.002	3.728	-	4.698	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	337.324	-	46.803	283.749	10.132	-	3.360	
	CARONÍ	426.230	-	172.993	293.491	5.164	-	45.418	
	SOFITASA	171.152	-	116.516	67.755	478	-	13.597	
	BANPLUS	209.777	-	121.111	92.960	-	-	4.294	
	PLAZA	143.754	-	64.502	79.080	2.292	-	2.120	
	BANCO ACTIVO	244.218	-	88.361	181.868	1	-	26.012	
	100% BANCO	195.404	-	47.746	146.089	3.500	-	1.931	
	DEL SUR	203.507	-	116.183	92.634	85	-	5.395	
	BANFANB	44.019	-	26.401	17.968	-	-	350	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	592.659	-	49.186	596.996	-	-	53.523	
	CITIBANK	125.063	-	23.075	106.766	819	-	5.597	
	NOVO BANCO 1_/	26.162	-	12.355	14.091	-	-	284	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	2.998	-	1.061	2.024	-	-	87	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	385.015	-	81.941	363.351	8.887	-	69.164	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	2.366	-	29	314	2.031	-	8	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	257.383	-	97.717	163.283	-	-	3.617
		BANCAMIGA	39.228	-	18.841	21.830	-	-	1.443
	BANCA DE DESARROLLO	BANGENTE	52.085	-	4.141	48.155	-	565	776
		MI BANCO	39.044	-	19.039	21.005	-	-	1.000
	I.M.CRÉD.	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	9.382	-	179	9.495	-	1	293
		BANCOEX	73.037	-	37.618	27.671	14.140	-	6.392
	IMCP	2.360	-	494	3.238	-	-	1.372	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			36.363.771	-	10.793.745	25.763.508	1.503.596	82.516	1.779.594
Banca Universal			35.976.390	-	10.711.775	25.399.843	1.492.678	82.516	1.710.422
Banca Comercial			387.381	-	81.970	363.665	10.918	-	69.172
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			472.519	-	178.029	294.677	14.140	566	14.893
Banca Microfinanciera			387.740	-	139.738	254.273	-	565	6.836
Banca de Desarrollo			82.419	-	37.797	37.166	14.140	1	6.685
Institutos Municipales de Crédito			2.360	-	494	3.238	-	-	1.372
TOTAL SECTOR BANCARIO			36.836.290	-	10.971.774	26.058.185	1.517.736	83.082	1.794.487
junio - 15			29.920.497	-	8.778.478	21.613.867	1.189.437	14	1.661.299
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			6.915.793	-	2.193.296	4.444.318	328.299	83.068	133.188
RELATIVA			23,11	-	24,98	20,56	27,60	593.342,86	8,02

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 - 61**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O		C A P T A C I O N E S   D E L   P Ú B L I C O									
		T O T A L	D E P Ó S I T O S   A   L A   V I S T A						D E P Ó S I T O S D E   A H O R R O	D E P Ó S I T O S A   P L A Z O	O T R A S C A P T A C I O N E S
			T O T A L	C U E N T A S N O   R E M U N E R A D A S	C U E N T A S C O R R I E N T E S R E M U N E R A D A S	C U E N T A S C O R R I E N T E S   S E G Ú N C O N V E N I O C A M B I A R I O   N º   2 0	D E P Ó S I T O S   Y C E R T I F I C A D O S   A   L A V I S T A				
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	710.651.719	584.947.822	395.332.782	156.253.672	1.923.779	31.437.589	70.215.493	6.336.546	49.151.858	
	BANESCO	529.948.080	456.930.474	226.697.983	174.015.909	57.675	56.158.907	67.824.871	737.252	4.455.483	
	PROVINCIAL	400.408.003	335.601.740	163.246.952	123.492.492	103.400	48.758.896	56.618.776	74.338	8.113.149	
	MERCANTIL	398.696.845	283.386.401	144.037.581	102.228.182	61.728	37.058.910	110.187.112	542.386	4.580.946	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	246.233.352	185.702.350	108.850.317	71.577.202	82.880	5.191.951	51.245.917	7.206.460	2.078.625	
	BICENTENARIO	204.271.379	168.835.112	138.843.663	12.835.112	93.751	17.062.586	25.091.295	41.813	10.303.159	
	BANCO DEL TESORO	152.946.240	113.216.678	87.181.664	19.195.950	319.442	6.519.622	2.032.859	-	37.696.703	
	BANCARIBE	149.389.347	120.712.495	51.061.748	22.573.499	-	47.077.248	22.597.455	3.766.774	2.312.623	
	EXTERIOR	131.834.190	110.359.319	52.004.850	29.980.767	10.181	28.363.521	17.811.020	517.262	3.146.589	
	NACIONAL DE CRÉDITO	112.337.182	86.102.562	59.929.777	10.451.173	35.662	15.685.950	19.712.284	5.304.726	1.217.610	
	FONDO COMÚN	59.498.680	40.358.932	14.753.261	22.037.115	11.315	3.557.241	15.347.900	2.217.164	1.574.684	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	55.627.766	41.490.448	21.679.758	14.768.306	15.414	5.026.970	7.187.349	5.410.006	1.539.963	
	CARONÍ	34.678.591	23.599.895	20.966.859	2.275.373	8.065	349.598	10.049.340	442.126	587.230	
	SOFITASA	31.718.760	22.782.306	18.788.384	2.103.624	6.365	1.883.933	8.695.776	75.364	165.314	
	BANPLUS	30.532.858	28.665.562	23.979.228	3.364.126	712	1.321.496	1.331.943	158.763	376.590	
	PLAZA	27.081.241	19.152.692	16.154.006	1.599.213	5.940	1.393.533	7.481.975	243.027	203.547	
	BANCO ACTIVO	23.505.316	19.271.618	14.236.594	2.880.519	4.171	2.150.334	2.419.316	1.672.446	141.936	
	100% BANCO	18.178.148	15.384.664	5.729.072	7.791.810	6.276	1.857.506	1.892.130	794.955	106.399	
	DEL SUR	17.198.934	11.819.718	6.744.941	3.771.158	6.961	1.296.658	4.370.392	861.474	147.350	
	BANFANB	11.769.572	11.669.139	9.196.624	772.515	-	1.700.000	2.989	-	97.444	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	10.962.354	10.474.995	10.474.995	-	-	-	-	-	487.359	
	CITIBANK	8.663.883	7.596.203	6.725.975	870.228	-	-	869.522	15.753	182.405	
	NOVO BANCO 1_/	1.961.089	1.480.752	798.385	180.739	3.516	498.112	70.040	408.120	2.177	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	33.821	32.734	32.734	-	-	-	1.029	-	58	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	17.646.858	13.340.729	12.709.298	629.586	1.845	-	2.179.321	-	2.126.808	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	584.046	584.046	584.046	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	19.395.321	13.478.310	6.396.131	3.709.632	-	3.372.547	1.567.693	50.000	4.299.318	
	BANCAMIGA	4.432.649	3.079.330	1.471.473	1.340.689	-	267.168	58.115	1.077.081	218.123	
	BANGENTE	3.895.038	3.099.377	1.060.862	28.310	-	2.010.205	181.843	608.783	5.035	
	MI BANCO	3.816.737	3.570.664	2.855.169	243.275	-	472.220	143.862	32.592	69.619	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	14.851	9.035	7.036	1.999	-	-	5.228	28	560	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCRED	4.610.667	4.576.370	4.576.370	-	-	-	14.134	2.606	17.557	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.386.358.254	2.713.499.386	1.610.741.477	785.648.270	2.759.078	314.350.561	505.236.104	36.826.755	130.796.009	
Banca Universal		3.368.127.350	2.699.574.611	1.597.448.133	785.018.684	2.757.233	314.350.561	503.056.783	36.826.755	128.669.201	
Banca Comercial		18.230.904	13.924.775	13.293.344	629.586	1.845	-	2.179.321	-	2.126.808	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		36.165.263	27.813.086	16.367.041	5.323.905	-	6.122.140	1.970.875	1.771.090	4.610.212	
Banca Microfinanciera		31.539.745	23.227.681	11.783.635	5.321.906	-	6.122.140	1.951.513	1.768.456	4.592.095	
Banca de Desarrollo		14.851	9.035	7.036	1.999	-	-	5.228	28	560	
Institutos Municipales de Crédito		4.610.667	4.576.370	4.576.370	-	-	-	14.134	2.606	17.557	
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.422.523.517	2.741.312.472	1.627.108.518	790.972.175	2.759.078	320.472.701	507.206.979	38.597.845	135.406.221	
junio - 15		2.976.782.251	2.383.910.569	1.382.325.303	709.928.286	2.566.142	289.090.838	446.051.859	20.410.881	126.408.942	
VARIACIÓN											
ABSOLUTA		445.741.266	357.401.903	244.783.215	81.043.889	192.936	31.381.863	61.155.120	18.186.964	8.997.279	
RELATIVA		14,97	14,99	17,71	11,42	7,52	10,86	13,71	89,10	7,12	

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

**CUADRO N° I - 62**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O			D E P Ó S I T O S A P L A Z O						
			T O T A L	HASTA 30 DÍAS	DE 31 DÍAS A 60 DÍAS	DE 61 DÍAS A 60 DÍAS	DE 91 DÍAS A 180 DÍAS	DE 181 DÍAS A 360 DÍAS	MÁS DE 360 DÍAS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	6.336.546	19.044	3.603	6.286.418	936	1.405	25.140	
	BANESCO	737.252	-	119.506	414.348	83.686	30.345	89.367	
	PROVINCIAL	74.338	38.154	36.062	80	23	19	-	
	MERCANTIL	542.386	68.368	59.146	59.574	196.510	153.455	5.333	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	7.206.460	3.994.931	1.619.516	1.589.509	2.504	-	-	
	BICENTENARIO	41.813	29.865	9.878	1.768	301	1	-	
	BANCO DEL TESORO	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	3.766.774	1.728.377	1.269.464	424.915	330.320	13.698	-	
	EXTERIOR	517.262	517.257	5	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	5.304.726	1.428.864	1.433.498	626.821	841.337	974.206	-	
	FONDO COMÚN	2.217.164	-	542.560	1.674.604	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5.410.006	-	5.403.808	6.198	-	-	-	
	CARONÍ	442.126	23.000	381.340	31.686	6.100	-	-	
	SOFITASA	75.364	75.164	176	10	14	-	-	
	BANPLUS	158.763	-	98.725	31.517	27.570	951	-	
	PLAZA	243.027	-	17.835	220.742	4.450	-	-	
	BANCO ACTIVO	1.672.446	-	317.842	288.289	992.403	50.263	23.649	
	100% BANCO	794.955	253.682	533.899	5.326	2.018	30	-	
	DEL SUR	861.474	-	58.613	799.402	3.459	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	CITIBANK	15.753	11.200	3.314	842	397	-	-	
	NOVO BANCO 1_/	408.120	-	290.510	41.500	68.030	8.080	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCARIO	BANCRECER	50.000	-	-	-	-	50.000	
		BANCAMIGA	1.077.081	-	82.253	395.633	599.195	-	-
		BANGENTE	608.783	360.455	163.078	84.703	547	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	MI BANCO	32.592	25.292	5.200	2.100	-	-	-
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	28	19	9	-	-	-	-
		BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
		LM.CRÉD. IMCP	2.606	168	461	809	1.168	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		36.826.755	8.187.906	12.199.300	12.503.549	2.560.058	1.232.453	143.489	
Banca Universal		36.826.755	8.187.906	12.199.300	12.503.549	2.560.058	1.232.453	143.489	
Banca Comercial		-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		1.771.090	385.934	251.001	483.245	600.910	-	50.000	
Banca Microfinanciera		1.768.456	385.747	250.531	482.436	599.742	-	50.000	
Banca de Desarrollo		28	19	9	-	-	-	-	
Institutos Municipales de Crédito		2.606	168	461	809	1.168	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			38.597.845	8.573.840	12.450.301	12.986.794	3.160.968	1.232.453	193.489
junio - 15			20.410.881	3.545.420	4.300.257	9.213.340	2.767.606	397.003	187.255
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		18.186.964	5.028.420	8.150.044	3.773.454	393.362	835.450	6.234	
RELATIVA		89,10	141,83	189,52	40,96	14,21	210,44	3,33	

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 63  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
30-09-15  
(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	3.532	9.412	786	1.999.601.825.925	778.435.877.404	2.778.037.703.329	1.909.222.360.003	269.145.718.000	501.629.020.005	35.766.399.995	129.048.052.008	2.844.811.550.011	541.546.703.996	3.386.358.254.007
MENOS PROVISIÓN				54.095.682.557	1.033.784.350	55.129.466.907								
SUBTOTAL	3.532	9.412	786	2.053.697.508.482	779.469.661.754	2.833.167.170.236	1.909.222.360.003	269.145.718.000	501.629.020.005	35.766.399.995	129.048.052.008	2.844.811.550.011	541.546.703.996	3.386.358.254.007

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	1.144	3.583	154	1.017.640.793.073	631.221.723.494	1.648.862.516.567	895.551.716.058	258.881.454.844	181.708.623.144	27.096.041.147	117.119.733.130	1.480.357.568.323	412.215.069.988	1.892.572.638.311
DISTRITO CAPITAL	955	3.141	119	960.775.768.332	631.221.723.494	1.591.997.491.826	823.623.285.204	258.801.092.752	156.994.332.717	26.822.350.810	116.405.858.980	1.382.646.920.463	407.082.851.354	1.789.729.771.817
-.- ÁREA METROPOLITANA	893	3.000	102	952.890.922.773	631.221.723.494	1.584.112.646.267	805.582.413.231	258.789.247.628	149.278.183.316	26.717.840.915	115.978.619.683	1.356.346.304.773	404.000.490.496	1.760.346.795.269
LIBERTADOR	423	1.671	43	456.577.586.686	376.923.570.408	833.501.157.094	331.274.217.330	145.482.348.536	76.893.774.226	14.864.769.013	64.322.780.739	632.837.889.844	297.628.916.997	930.466.806.841
Altavracia	20	45	1	2.454.838.245	-	2.454.838.245	4.006.964.072	722.042	2.129.253.657	12.293.136	41.093.284	6.190.326.191	160.452.201	6.350.778.392
Antimano	9	12	-	1.840.577.081	-	1.840.577.081	3.419.464.667	37.329.204	1.134.727.182	71.704.393	58.324.347	4.721.549.793	102.107.622	4.823.657.415
Candelaria	44	160	5	57.590.248.030	101.137.701.132	158.727.949.162	33.801.941.933	34.144.821.908	8.435.808.384	884.747.310	7.772.916.623	85.040.236.158	15.210.085.142	100.250.321.000
Caricuao	6	19	-	1.031.588.083	-	1.031.588.083	1.325.656.574	73.000	951.185.140	5.731.465	9.909.902	2.292.556.081	75.564.930	2.368.121.011
Catedral	21	330	5	170.014.361.397	185.898.696.164	355.913.057.561	106.732.940.331	65.504.818.575	10.126.940.347	6.982.464.682	48.048.366.449	237.956.530.384	243.451.075.740	480.846.606.124
Coche	9	10	1	1.766.045.707	-	1.766.045.707	2.955.570.202	21.255.861	962.871.211	3.443.406	46.046.507	3.989.187.187	75.418.045	4.064.605.232
El Junquito	4	5	-	995.671.172	-	995.671.172	2.094.234.734	63.000	892.528.113	2.868.423	4.611.597	2.994.305.867	1.000	2.994.306.867
EL Paraíso	21	46	4	6.545.347.941	-	6.545.347.941	8.111.810.559	203.135.257	3.428.692.211	55.546.223	83.617.673	11.882.801.923	2.100.815.433	13.983.617.356
El Recreo	61	177	6	43.530.561.674	10.266.067.452	53.796.629.126	53.414.288.080	1.284.466.109	10.888.392.505	401.052.484	1.693.205.129	67.681.404.307	7.388.572.962	75.069.977.269
El Valle	29	80	6	3.988.022.915	-	3.988.022.915	6.306.974.564	4.192.004	2.558.306.583	41.086.691	116.366.144	9.026.925.986	3.468.873.496	12.495.799.482
La Vega	18	68	-	6.082.959.315	-	6.082.959.315	5.857.958.381	44.411.705	3.975.901.940	18.503.283	72.828.767	9.969.604.076	238.977.612	10.208.581.688
Macarao	1	1	-	67.208.804	-	67.208.804	393.721.190	3.400	135.637.884	10.200	1.953.385	531.425.859	-	531.425.859
San Agustín	10	22	-	1.324.489.493	-	1.324.489.493	4.836.562.511	266.850	1.527.759.041	9.940.438	42.316.031	6.416.844.871	7.255.413.335	13.672.258.206
San Bernardino	22	395	-	115.945.100.601	69.335.145.964	185.280.246.565	42.232.437.266	44.192.517.325	4.842.508.835	6.017.871.981	5.747.314.189	103.032.649.596	4.730.454.244	107.763.103.840
San José	7	11	-	1.191.670.674	-	1.191.670.674	1.346.132.387	-	948.464.421	997.654	14.892.433	2.310.486.895	353.963.644	2.664.450.539
San Juan	23	54	2	10.440.869.998	-	10.440.869.998	10.329.178.784	2.492.350	3.837.679.976	44.439.054	80.640.899	14.294.431.063	2.940.240.422	17.234.671.485
San Pedro	33	70	3	7.623.911.472	-	7.623.911.472	13.184.176.647	10.450.203	5.010.902.326	54.227.244	110.539.647	18.270.296.067	1.265.050.023	19.635.346.090
Santa Rosalía	30	48	2	9.762.196.090	10.285.959.696	20.048.155.786	10.677.652.568	230.881	4.389.554.378	53.221.564	83.045.486	15.203.704.877	1.932.923.140	17.136.628.017
Santa Teresa	18	32	4	3.468.473.954	-	3.468.473.954	6.635.948.797	24.744.784	4.684.523.774	144.402.406	107.220.673	11.596.740.434	4.578.049.637	16.174.790.071
Sucre	37	86	3	10.913.444.040	-	10.913.444.040	13.610.703.083	6.354.078	6.032.136.318	60.117.176	187.571.574	19.896.882.229	2.300.878.369	22.197.760.598
BARUTA (*)	151	395	16	64.960.313.557	8.389.112.680	73.349.426.237	89.444.619.121	2.379.518.409	21.415.130.431	469.618.058	1.132.206.184	114.841.092.203	3.503.825.301	118.344.917.504
Baruta	114	320	13	54.040.949.098	8.389.112.680	62.430.061.778	74.932.655.176	2.365.411.148	16.736.544.742	421.613.952	957.562.541	95.413.787.559	2.867.152.964	98.280.940.523
El Cafetal	31	61	2	8.585.036.877	-	8.585.036.877	11.937.162.281	14.107.261	3.820.711.141	39.585.364	118.362.679	15.929.928.726	634.798.179	16.564.726.905
Las Minas de Baruta	6	14	1	2.334.327.582	-	2.334.327.582	2.574.801.664	-	857.874.548	8.418.742	56.280.964	3.497.375.918	1.874.158	3.499.250.076
CHACAO (*)	163	550	20	366.076.716.889	245.909.040.406	611.985.757.295	291.255.568.069	109.789.678.082	28.204.675.014	11.023.242.587	49.642.867.767	489.916.031.519	95.914.382.127	585.830.413.646
EL HATILLO (*)	21	49	1	5.206.658.966	-	5.206.658.966	7.535.832.792	67.000	2.930.159.006	30.347.741	58.075.034	10.554.481.573	93.504.102	10.647.985.675
SUCRE (*)	135	335	22	60.069.646.675	-	60.069.646.675	86.072.175.919	1.137.635.601	19.834.444.639	329.863.516	822.689.959	108.196.809.634	6.859.861.969	115.056.671.603
Petare	75	182	14	33.897.813.586	-	33.897.813.586	48.366.727.831	161.777.739	11.647.340.400	243.653.213	495.103.687	60.914.602.870	5.994.121.902	66.908.724.772
Filas de Mariches	6	9	3	2.042.668.326	-	2.042.668.326	4.131.797.736	801.388	1.088.083.481	1.607.680	5.250.152.233	-	5.250.152.233	-
Leoncio Martínez	54	144	5	24.129.164.763	-	24.129.164.763	33.573.650.352	975.056.474	7.099.020.758	84.602.623	299.724.324	42.032.054.531	865.740.067	42.897.794.598
-.- ESTADO VARGAS	62	141	17	7.884.845.559	-	7.884.845.559	18.040.871.973	11.845.124	7.716.149.401	104.509.895	427.239.297	26.300.615.690	3.082.360.858	29.382.976.548
VARGAS	62	141	17	7.884.845.559	-	7.884.845.559	18.040.871.973	11.845.124	7.716.149.401	104.509.895	427.239.297	26.300.615.690	3.082.360.858	29.382.976.548
Caraballeda	8	16	2	879.122.298	-	879.122.298	1.338.927.636	-	831.740.274	6.436.067	113.071.894	74.534.322	2.364.710.193	2.364.710.193
Carayaca	1	3	-	95.032.589	-	95.032.589	109.696.647	-	128.458.733	966.835	239.122.215	314.160	239.436.375	239.436.375
Cajía La Mar	19	47	4	2.469.010.717	-	2.469.010.717	5.836.198.267	3.306.902	2.698.034.380	24.223.969	89.004.551	8.561.768.099	208.170.645	8.769.938.714
El Junco	2	1	-	195.394.513	-	195.394.513	494.259.346	-	181.771.051	30.000	680.011.941	-	680.011.941	-
La Guaira	8	24	1	708.158.586	-	708.158.586	1.765.282.199	-	629.107.692	24.561.331	29.650.377	2.448.601.599	525.250.612	2.973.852.211
Maquetía	18	31	8	2.387.918.252	-	2.387.918.252	5.251.068.730	4.776.000	2.398.349.949	32.640.388	122.800.367	7.809.635.434	1.068.114.044	8.877.749.478
Naiquaitá	2	5	1	60.343.668	-	60.343.668	303.885.996	-	157.959.813	15.537.138	949.421	478.152.368	7.954.469	486.106.837
Raúl Leoni	1	2	-	189.144.128	-	189.144.128	273.809.912	-	52.703.733	375.752	22.801.149	349.690.546	1.183.682.040	1.533.372.586
Carlos Soublette	3	9	1	900.720.808	-	900.720.808	2.667.743.240	3.762.222	727.023.776	885.250	44.043.159	3.443.457.647	14.340.566	3.457.798.213
-.- ESTADO MIRANDA	189	442	35	56.865.024.741	-	56.865.024.741	71.928.430.854	80.362.092	24.714.290.427	273.690.337	713.874.150	97.710.647.860	5.132.218.634	102.842.866.494
ACEVEDO	5	13	2	989.583.108	-	989.583.108	1.772.264.373	220.300	683.402.864	41.038.392	15.836.934	2.512.762.863	563.643.447	3.076.406.310
Caucagua	4	12	-	671.270.282	-	671.270.282	1.129.887.699	220.300	384.879.540	2.028.670	1.523.543.411	197.275.041	1.720.818.452	1.720.818.452
El Café	1	1	1	318.312.826	-	318.312.826	642.376.674	-	298.523.324	39.009.722	9.309.732	989.219.452	366.368.406	1.355.587.858
ANDRÉS BELLO ( San José de Barlovento )	1	1	-	284.869.720	-	284.869.720	162.121.632	-	47.317.361	10.307.461	210.307.461	247.660.175	37.352.714	247.660.175
BRIÓN	9	22	-	1.974.677.079	-	1.974.677.079	2.050.751.497	572.000	1.019.780.875	6.487.372	9.245.968	3.086.837.712	162.336.074	3.249.173.786
Higuerote	7	20	-	1.93										



CUADRO N° I 63  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
30-09-15  
(Bolívares)

															2/7			
R E G I Ó N	NÚMERO			C A R T E R A			DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES		DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA		DEPÓSITOS DE AHORRO		DEPÓSITOS A PLAZO		OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION		CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L									T O T A L			
CENTRAL	503	1.259	101	235.025.729.799	27.401.914	235.053.131.713	297.540.911.648	4.195.022.144	79.407.684.502	2.999.303.549	2.536.609.980	386.679.531.823	23.014.174.400	409.693.706.223				
- ESTADO ARAGUA	203	498	41	87.367.023.935	421.105	87.367.445.040	109.400.277.168	2.716.507.412	33.598.227.136	964.061.293	942.791.034	147.621.864.043	9.042.989.133	156.664.853.176				
BOLÍVAR	1	1	-	4.819.281	-	4.819.281	132.857.578	-	30.955.988	-	233.506	164.047.072	28.637.272	192.684.344				
CAMATAGUA	1	1	-	5.744.863	-	5.744.863	131.651.894	-	86.618.190	-	187.898	218.457.972	3.688.020	222.143.992				
GIRARDOT	230	22	52	52.101.425.112	421.105	52.101.845.717	60.244.890.111	1.952.910.559	17.663.489.847	496.943.495	589.542.241	80.947.776.253	7.125.121.602	88.072.897.855				
Choroní	3	4	-	153.303.077	-	153.303.077	243.444.527	-	133.468.307	310.000	1.138.757	385.361.591	-	385.361.591				
Las Delicias	27	69	12	15.914.789.047	421.105	15.915.210.152	25.423.148.493	1.749.043.910	8.976.757.420	278.958.313	303.951.007	36.731.859.143	2.291.922.215	39.023.781.358				
Madre María de San José	31	71	5	16.157.264.430	-	16.157.264.430	13.038.386.084	4.618.056	3.458.185.964	21.325.361	111.659.642	16.634.175.107	4.637.011.716	21.271.186.823				
Joaquín Crespo	14	30	2	5.091.809.251	-	5.091.809.251	7.829.720.763	9.000.143	2.051.404.675	73.877.790	55.487.375	10.019.490.746	89.264.111	10.108.754.857				
Pedro José Ovalles	4	8	1	608.193.580	-	608.193.580	1.206.902.910	272.950	256.566.222	890.445	1.828.575	1.466.451.102	1.990.270	1.468.441.372				
José Casanova Godoy	3	5	1	1.732.393.277	-	1.732.393.277	2.313.985.287	15.615.500	397.844.197	9.469.047	36.663.281	2.773.577.308	68.138	2.773.645.446				
Andrés Eloy Blanco	8	43	1	10.921.451.770	-	10.921.451.770	8.111.281.173	65.360.000	2.023.009.855	48.975.539	52.183.749	10.300.810.316	4.594.004	10.305.404.320				
Los Tacarigua	1	-	-	1.522.220.190	-	1.522.220.190	2.078.020.978	109.000.000	366.253.207	63.147.000	19.629.855	2.636.050.940	100.271.148	2.736.322.068				
JOSÉ ÁNGEL LAMAS	3	4	-	564.203.204	-	564.203.204	1.501.861.053	12.000.000	3.422.487.876	7.328.838	11.323.452	1.875.006.219	57.371.576	1.932.377.795				
JOSÉ FÉLIX RIBAS	17	47	6	4.920.632.977	-	4.920.632.977	9.558.809.006	721.119.046	2.885.957.044	67.304.287	59.820.435	13.293.009.818	402.431.215	13.695.441.033				
José Félix Ribas	15	45	5	4.782.935.886	-	4.782.935.886	9.116.388.598	3.103.246	2.695.505.269	65.057.287	56.096.513	11.936.150.913	338.614.611	12.724.567.524				
Castor Nieves Ríos	2	2	1	137.697.091	-	137.697.091	442.420.408	781.015.800	190.451.775	2.247.000	3.723.922	1.356.856.805	64.014.604	1.420.873.509				
JOSÉ RAFAEL REVENGA	1	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
LIBERTADOR	9	37	-	1.482.388.474	-	1.482.388.474	2.098.347.585	3.201.840	78.688.534	42.674.020	24.383.980	2.897.296.959	43.935.184	2.941.231.143				
Libertador	8	26	-	1.482.388.474	-	1.482.388.474	2.098.347.585	3.201.840	78.688.534	42.674.020	24.383.980	2.897.296.959	43.935.184	2.941.231.143				
San Martín de Porres	1	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
MARIO BRICEÑO IRAGORRY	3	5	1	1.201.463.847	-	1.201.463.847	1.785.392.077	2.432.117	730.627.256	4.100.701	19.655.995	2.542.208.146	420.472.997	2.962.681.143				
Capital Mario Briceño Iragorry	2	4	1	1.005.540.137	-	1.005.540.137	1.466.136.079	2.432.117	610.134.509	2.020.701	18.239.250	2.098.962.696	408.446.324	2.507.409.020				
Caña de Azúcar	1	1	-	195.923.710	-	195.923.710	319.255.998	-	120.492.747	2.080.000	1.416.705	445.272.630	-	455.272.630				
SAN CASIMIRO	1	5	-	172.748.455	-	172.748.455	221.777.555	-	196.821.882	58.755	1.274.090	41.922.282	26.096.012	44.608.028.294				
SAN SEBASTIÁN	2	3	-	137.337.192	-	137.337.192	256.617.272	-	3.540.240.269	6.018.000	3.546.923	596.422.684	-	610.637.010				
SANTIAGO MARÍN	30	65	4	9.231.272.576	-	9.231.272.576	13.005.688.716	5.112.650	3.361.518.522	114.708.740	224.592.522	16.521.686.792	16.746.280.820	16.746.280.820				
Santiago Marín	24	54	3	8.147.271.752	-	8.147.271.752	11.372.942.890	112.550	3.178.199.077	33.135.215	89.694.031	14.674.083.763	189.397.539	14.863.841.302				
Arévalo Aponte	1	3	-	523.684.778	-	523.684.778	805.287.232	-	535.154.102	-	16.114.403	876.755.377	35.194.512	911.950.249				
San José de Guayana	5	8	1	560.316.046	-	560.316.046	827.458.620	5.000.000	127.965.343	1.525.000	8.900.306	970.849.269	-	970.849.269				
SANTOS MICHELENA	5	6	1	1.486.630.783	-	1.486.630.783	1.752.796.096	549.000	612.862.607	2.379.966	8.893.608	2.377.471.227	55.188.467	2.432.659.744				
SUCRE	24	60	3	11.373.858.067	-	11.373.858.067	13.698.000.586	19.045.300	4.220.247.321	275.940.406	78.538.680	18.291.802.293	528.638.407	18.820.438.700				
Sucree	23	59	3	10.544.667.329	-	10.544.667.329	12.252.576.804	10.545.300	3.957.536.748	257.908.696	75.762.137	16.554.329.685	528.638.407	17.082.966.092				
Bella Vista	1	1	-	829.190.738	-	829.190.738	1.445.453.782	8.500.000	262.710.573	18.031.710	2.776.543	1.737.472.608	-	1.737.472.608				
TOVAR	3	4	1	450.484.794	-	450.484.794	952.980.886	-	649.197.833	729.135	6.620.988	1.608.628.842	25.010.993	1.633.639.835				
URDANETA	1	1	-	1.430.516	-	1.430.516	61.776.089	-	34.517.156	67.520	98.750.187	38.962.048	-	137.712.813				
ZAMORA	10	26	3	4.226.833.020	-	4.226.833.020	3.931.859.522	137.000	1.703.372.206	25.922.475	23.632.988	5.684.924.191	48.633.723	5.733.557.914				
Zamora	9	24	1	4.114.363.640	-	4.114.363.640	3.735.739.675	137.000	1.603.306.867	24.422.475	18.332.988	5.381.939.005	48.633.792	5.430.570.797				
Magdalena	1	2	2	112.469.380	-	112.469.380	196.119.847	-	10.065.339	1.500.000	5.300.000	302.985.186	1.931	302.987.117				
OCUMARE DE LA COSTA DE ORO	1	1	-	2.781.274	-	2.781.274	63.411.116	-	20.619.605	-	380.000	84.440.721	-	84.440.721				
- ESTADO CARABOBO	273	707	52	141.604.074.125	23.230.809	141.627.904.934	177.592.419.362	1.388.614.732	42.884.068.321	1.975.797.199	1.495.330.384	225.336.229.998	12.482.193.799	237.814.423.797				
BEJUMA	5	13	-	1.815.097.400	-	1.815.097.400	2.365.670.902	-	1.402.164.974	9.000.235	12.473.618	3.789.309.729	50.550.119	3.839.859.848				
CARLOS ARVELO ( Güigüe )	3	8	-	629.236.033	-	629.236.033	1.305.028.036	-	659.427.379	14.838.099	1.889.827.962	15.465.0745	-	2.045.287.912				
DIEGO IBARRA ( Mariana )	2	5	-	436.887.328	-	436.887.328	487.976.257	-	365.210.562	120.653	15.521.431	1.228.829.003	219.450.841	1.448.279.744				
GUACARA	22	55	1	6.394.725.260	-	6.394.725.260	11.243.533.216	3.991.993	3.205.868.266	143.860.414	74.450.102	14.671.703.931	1.305.272.927	15.976.756.858				
Ciudad Alianza	7	17	1	1.262.959.667	-	1.262.959.667	2.466.748.798	859.944	976.872.466	1.238.540	23.058.344	3.468.776.092	97.013.117	3.565.791.209				
Guacara	38	15	-	1.430.516	-	1.430.516	8.726.981.740	3.132.049	2.222.817.874	14.621.874	51.391.758	11.202.921.924	12.111.185.649	12.111.185.649				
JUAN JOSÉ MORÁ ( Morón )	15	38	-	917.892.868	-	917.892.868	1.471.680.333	9.903.268	57.470.993	63.719.651	19.838.232	2.127.163.477	10.440.619	2.137.604.096				
LIBERTADOR	7	8	2	501.577.588	-	501.577.588	2.036.023.763	650.000	553.358.336	56.189.733	22.468.077	2.668.684.909	73.880.345	2.742.565.254				
Tucuyito	6	8	2	501.563.699	-	501.563.699	2.035.201.157	650.000	543.508.951	56.189.733	22.468.077	2.658.017.918	73.880.284	2.731.880.284				
Independencia	1	-	-	13.889	-	13.889	822.606	-	9.844.385	-	10.666.991	61	-	10.667.062				
LA GUAYOS	2	12	-	1.342.646.635	-	1.342.646.635	2.432.646.635	121.500.000	350.984.000	24.005.279	42.892.378	2.876.169.237	7.370.998					

CUADRO N° 1 63

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

30-09-15

(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	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL			
CENTRO00 OCCIDENTAL	412	1.043	113	172.906.830.420	102.034.987	173.008.865.407	158.961.954.562	734.862.121	49.743.907.158	990.676.039	1.345.883.775	211.777.283.655	19.729.992.321	231.507.275.976	
-.- ESTADO FALCÓN	103	219	24	19.899.253.183	410.718	19.899.663.901	26.727.948.427	9.536.703	9.158.866.390	119.843.185	317.164.113	36.333.358.818	6.075.094.114	42.408.452.932	
ACOSTA (San Juan de los Cayos)	2	2	2	94.271.413	-	94.271.413	149.251.094	-	31.061.862	-	456.927	180.769.883	59.892.033	240.661.916	
BUCHIVACOA (Capatárida)	1	2	3	16.359.213	-	16.359.213	49.695.270	-	2.703.857	-	6.000	52.405.127	36.889.188	89.294.315	
CACIQUE MANAUARE	1	2	-	304.580.621	-	304.580.621	257.942.607	-	90.027.346	7.044.398	1.389.483	356.403.834	6.110.897	362.514.731	
CARRUBANA	40	84	7	11.260.933.027	228.900	11.261.161.927	13.232.044.594	8.918.704	4.613.354.656	59.528.730	128.334.650	18.341.868.784	689.687.450	18.731.868.784	
Carirubana	26	51	6	7.613.941.173	228.900	7.614.170.073	9.481.021.901	1.181.621	3.351.629.802	55.444.184	80.000.417	12.969.277.925	303.615.831	13.272.893.756	
Norte	5	13	1	1.771.915.075	-	1.771.915.075	1.648.005.707	-	890.436.538	1.700.000	20.769.131	2.560.911.376	368.677.923	2.929.589.299	
Punta Cardón	8	18	-	1.663.757.408	-	1.663.757.408	1.820.678.508	7.737.083	347.816.791	2.384.546	24.835.684	2.203.452.612	349.257	2.203.801.869	
Santa Ana	1	2	-	211.319.371	-	211.319.371	282.338.478	-	23.471.525	-	2.729.418	308.539.421	17.044.439	325.583.860	
COLINA ( La Vela de Coro )	1	2	-	55.675.016	-	55.675.016	179.740.765	-	866.410	-	301.032.051	13.131.524	314.163.575	-	
DABAJURO	4	5	-	399.978.903	-	399.978.903	867.579.002	-	199.843.049	26.560.900	2.430.581	1.096.413.532	40.196.745	1.136.610.277	
FALCÓN	3	9	-	260.231.190	-	260.231.190	783.568.941	-	178.576.286	3.535.900	904.906	966.586.033	1.346.962	967.932.995	
Pueblo Nuevo	1	-	-	1.006.673	-	1.006.673	35.162.115	-	7.832.365	-	489.294	43.483.774	915.308	44.399.082	
Adicora	1	7	-	171.200.207	-	171.200.207	318.278.189	-	96.720.710	50.500	117.259	415.166.658	-	415.166.658	
Adaure	1	2	-	88.024.310	-	88.024.310	430.128.637	-	74.023.211	3.485.400	298.353	507.935.601	431.654	508.367.255	
FEDERACIÓN ( Churugara )	2	4	1	209.487.571	-	209.487.571	543.248.775	-	92.492.486	-	336.314	636.077.575	43.540.047	679.617.622	
LOS TAQUES	5	7	-	714.058.545	-	714.058.545	676.131.578	-	342.960.176	7.496.868	21.356.654	1.047.945.276	101.816.178	1.149.761.454	
Los Taques	2	2	-	25.428.327	-	25.428.327	58.036.327	-	18.915.467	-	10.000	209.177	77.070.981	-	
Judibana	3	5	-	686.630.218	-	686.630.218	18.095.241	-	324.144.709	7.486.868	21.147.477	907.674.295	101.816.178	1.072.690.473	
MAUROA ( Mene Mauroa)	1	1	1	53.371.733	-	53.371.733	173.942.656	-	16.534.202	-	1.118.089	191.594.947	75.388	191.670.335	
MIRANDA	28	71	6	4.825.044.400	181.818	4.825.226.218	7.069.928.669	615.469	2.749.229.408	15.648.396	130.096.325	9.965.518.267	4.661.410.236	14.626.928.503	
San Antonio	17	43	3	3.668.676.231	181.818	3.668.858.409	4.469.880.852	15.840	2.046.097.642	5.409.274	83.813.025	6.605.216.633	3.232.312.776	9.837.529.409	
San Gabriel	9	15	2	894.378.345	-	894.378.345	1.873.253.694	599.629	394.336.889	-	897.000	32.112.433	2.301.199.645	3.512.082.567	
Santa Ana	2	13	1	261.989.824	-	261.989.824	726.794.123	-	308.794.877	9.342.122	14.170.867	1.059.101.989	218.214.538	1.277.316.527	
MONSEÑOR ITURRIZA ( Chichiriviche )	1	1	1	86.135.247	-	86.135.247	207.738.123	-	66.248.993	-	300.000	274.287.116	8.657.402	282.944.518	
PETTIT ( Colina )	2	1	-	99.417.502	-	99.417.502	125.654.314	-	24.977.313	-	1.567.351	152.198.978	63.256.146	215.455.124	
Cabura	1	-	-	4.975.218	-	4.975.218	14.651.081	-	969.722	-	-	15.620.783	5.176.103	20.796.886	
Colina	1	1	-	94.442.284	-	94.442.284	11.003.253	-	24.007.591	-	1.567.351	136.578.195	58.080.043	194.658.238	
PIRITU	1	1	1	8.569.534	-	8.569.534	54.953.855	-	12.300.566	-	3.416	67.257.837	4.079.539	71.337.376	
SAN FRANCISCO	2	1	-	54.572.965	-	54.572.965	271.886.454	-	102.430.410	-	48.816	374.365.680	104.148.772	478.514.452	
SILVA ( Tucacas )	6	21	1	1.365.962.597	-	1.365.962.597	1.898.825.020	2.530	450.499.499	27.993	25.468.702	2.374.823.744	174.862.603	2.549.686.347	
UNIÓN ( Santa Cruz de Bucaral )	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
ZAMORA ( Puerto Cumarebo )	2	4	-	90.603.706	-	90.603.706	185.816.710	-	65.201.405	-	2.479.489	253.497.604	65.993.004	319.490.608	
-.- ESTADO LARA	190	535	57	92.570.837.703	98.650.921	92.669.488.624	90.039.378.778	689.934.908	26.263.074.114	516.558.012	661.671.552	118.170.617.364	9.561.181.142	127.731.798.506	
ANDRÉS ELOY BLANCO ( Pio Tamayo )	2	7	1	1.017.417.124	-	1.017.417.124	697.357.347	-	264.089.952	-	1.046.546	962.782.256	77.177.708	1.039.959.964	
CRESPÓ ( Freitez )	4	8	-	385.942.193	359.116	386.301.309	615.343.476	-	218.419.891	-	1.807.085	835.570.452	21.737.202	857.307.654	
IRIBARREN	137	411	42	77.169.034.309	98.291.805	77.267.326.114	76.022.708.605	689.922.908	20.669.233.492	500.953.981	98.485.074.339	9.009.495.830	107.490.450.169	107.490.450.169	
Catedral	53	194	20	35.723.014.727	57.011.689	35.780.026.416	32.123.364.828	139.345.913	10.373.721.339	96.491.955	240.056.335	42.972.980.370	5.038.839.843	48.011.820.213	
Concepción	25	76	5	11.810.554.792	617.451	11.811.172.243	12.364.170.503	123.241.000	3.814.931.732	172.679.077	77.669.114	16.552.691.426	1.890.817.463	18.443.508.889	
El Cují	2	4	1	595.026.196	-	595.026.196	428.200.187	-	115.730.627	500	1.246.436	545.177.750	8.363.698	553.541.448	
Juan de Villages	21	41	4	9.008.459.111	-	9.008.459.111	11.780.853.369	20.305.000	2.729.441.917	56.591.434	65.267.029	14.652.450.749	263.398.927	14.945.857.676	
Santa Rosa	24	63	5	10.963.363.402	2.945.800	10.966.309.202	11.439.761.544	406.959.622	2.352.203.196	56.684.321	167.181.473	14.422.790.156	905.255.238	15.328.045.394	
Unión	9	31	7	7.779.897.429	37.716.865	7.817.614.294	6.932.050.189	71.373	1.114.921.248	118.465.190	47.905.251	8.213.413.251	728.409.007	8.941.822.258	
Aguado Felipe Alvarado	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Buena Vista	1	1	-	1.682.285.271	-	1.682.285.271	918.587.758	-	115.234.294	41.504	2.928.715	1.036.792.271	144.411.654	1.181.203.925	
Juárez	1	1	-	6.433.381	-	6.433.381	35.720.227	-	53.049.139	-	1.000	88.770.366	-	88.770.366	
JIMÉNEZ	8	19	3	4.007.754.913	-	4.007.754.913	3.188.455.917	-	1.212.702.096	1.577.151	9.414.285	4.412.149.449	84.378.916	4.496.528.365	
Juan Bautista Rodríguez	7	18	3	4.007.754.913	-	4.007.754.913	3.188.455.917	-	1.212.702.096	1.577.151	9.414.285	4.412.149.449	84.378.916	4.496.528.365	
Diego de Lozada	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MORÁN	9	15	3	2.120.510.557	-	2.120.510.557	1.911.697.070	-	761.442.775	503.502	9.761.320	2.683.404.667	73.620.251	2.757.024.918	
Bolívar	6	11	2	1.381.522.916	-	1.381.522.916	1.412.863.425	-	511.798.739	320.471	9.152.506	1.934.135.141	73.620.251	2.007.755.392	
Guárico	1	4	-	730.656.523	-	730.656.523	333.962.632	-	164.876.986	-	591.880	499.431.498	-	499.431.498	
Humocaro Alto	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Humocaro Bajo	1	-	1	8.331.118	-	8.331.118	164.871.013	-	84.767.050	183.031	16				

**CUADRO N° I 63**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO**  
**30-09-15**  
**(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	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
ZULIANA	322	863	108	199.111.977.053	40.631.502.857	239.743.479.910	135.684.564.177	1.590.420.437	40.981.061.690	1.628.726.813	2.179.132.905	182.063.906.022	17.088.334.752	199.152.240.774
- ESTADO ZULIA	322	863	108	199.111.977.053	40.631.502.857	239.743.479.910	135.684.564.177	1.590.420.437	40.981.061.690	1.628.726.813	2.179.132.905	182.063.906.022	17.088.334.752	199.152.240.774
BARALT	6	10	2	836.884.461	-	836.884.461	1.122.200.895	-	532.428.761	629.394	4.682.416	1.659.941.466	37.277.438	1.697.218.904
Libertador	5	10	2	632.733.169	-	632.733.169	982.228.738	-	485.333.448	629.394	2.814.260	1.471.005.840	37.277.438	1.508.283.278
Manuel Guanipa Matos	1	-	-	204.151.292	-	204.151.292	139.972.157	-	47.095.313	-	1.868.156	188.935.626	-	188.935.626
CABIMAS	19	52	6	3.834.566.675	-	3.834.566.675	5.842.537.788	3.508.628	2.747.129.678	35.254.844	36.106.668	8.664.537.606	294.706.509	8.959.244.117
Ambrosio	12	32	4	1.941.476.819	-	1.941.476.819	2.574.561.939	1.000	1.443.096.299	5.764.894	19.986.508	4.043.410.640	158.261.998	4.201.672.638
Carmen Herrera	4	17	2	1.712.909.298	-	1.712.909.298	3.102.094.794	3.507.628	1.230.770.111	29.489.950	11.436.672	4.377.299.155	136.444.511	4.513.743.666
La Rosa	2	2	-	180.180.558	-	180.180.558	165.881.055	-	73.263.268	-	4.683.488	243.827.811	-	243.827.811
Jorge Hernández	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CATATUMBO	3	3	1	48.050.334	-	48.050.334	340.645.122	-	130.590.438	5.500	526.007	471.767.067	38.111.370	509.878.437
Encontrados	1	1	-	30.436.687	-	30.436.687	134.606.384	-	49.766.494	-	500.944	184.873.822	37.466.042	222.339.864
Udón Pérez	2	2	1	17.613.647	-	17.613.647	206.038.738	-	80.823.944	5.500	25.063	286.893.245	645.328	287.538.573
COLÓN	9	31	5	10.405.028.013	-	10.405.028.013	5.329.797.206	8.006.000	1.474.204.435	19.936.800	19.834.038	6.851.778.479	251.949.415	7.103.727.894
San Carlos del Zulia	1	1	-	74.530.934	-	74.530.934	160.954.563	-	33.585.749	-	486.958	195.027.270	36.224.327	231.251.597
Santa Bárbara	8	30	5	10.330.497.079	-	10.330.497.079	5.168.842.643	8.006.000	1.440.618.686	19.936.800	19.347.080	6.656.751.209	215.725.088	6.872.476.297
FRANCISCO JAVIER PULGAR ( Simón Rodríguez )	1	1	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
JESÚS ENRIQUE LOSSADA ( La Concepción )	4	8	2	619.434.263	-	619.434.263	1.000.036.504	-	430.649.290	80.000	5.388.380	1.436.154.174	17.372.791	1.453.526.965
JESÚS MARÍA SEMPRÚN	2	3	-	164.093.142	-	164.093.142	532.086.523	-	166.508.891	2.000	3.171.581	701.768.995	14.544.741	716.313.736
LA CAÑADA DE URDANETA	2	8	-	426.293.468	-	426.293.468	742.083.676	-	336.254.017	371.143	5.469.920	1.084.178.756	8.368.991	1.092.547.747
LAGUNILLAS	28	56	7	9.612.755.129	-	9.612.755.129	7.834.752.445	143.054.200	3.984.909.777	406.442.414	70.071.676	12.439.230.512	228.850.103	12.668.080.615
Alonso de Ojeda	22	44	6	8.153.142.721	-	8.153.142.721	6.430.175.862	143.054.200	3.074.124.725	389.332.414	56.345.487	10.093.032.688	205.739.184	10.298.771.872
Libertad	2	5	1	1.085.653.680	-	1.085.653.680	964.425.045	-	579.526.091	6.250.000	4.518.669	1.554.719.805	13.185.529	1.567.905.334
Venezuela	4	7	-	373.958.728	-	373.958.728	440.151.538	-	331.258.961	10.860.000	9.207.520	791.478.019	9.925.390	801.403.409
MACHICHQUES DE PERIJÁ	12	25	3	7.131.810.165	354.782	7.132.164.947	4.179.330.761	17.000	811.902.272	1.706.584	14.580.635	5.007.537.252	46.195.244	5.053.732.496
Libertad	10	24	3	7.116.122.641	354.782	7.116.477.423	4.084.710.209	17.000	776.098.214	1.706.584	14.455.658	4.876.987.665	46.189.133	4.923.176.798
Bartolomé de las Casas	1	-	-	4.223.130	-	4.223.130	23.445.544	-	12.511.303	-	61.097	36.017.944	-	36.017.944
San José de Perijá	1	1	-	11.464.394	-	11.464.394	71.175.008	-	23.292.755	-	63.880	94.531.643	6.111	94.537.754
MARA	4	15	1	1.380.910.575	-	1.380.910.575	1.950.328.434	-	523.720.092	667.800	4.426.121	2.479.142.447	3.731.338	2.482.873.785
San Rafael	2	7	-	757.637.626	-	757.637.626	1.090.539.451	-	219.046.888	667.800	3.714.393	1.313.968.532	3.138.773	1.317.107.305
Luis de Vicente	1	2	1	90.282.866	-	90.282.866	352.347.011	-	166.442.201	-	34.217	518.823.429	592.565	519.415.994
Ricaurte	1	6	-	532.990.083	-	532.990.083	507.441.972	-	138.231.003	-	677.511	646.350.486	-	646.350.486
MARACAIBO	189	561	64	156.383.724.988	40.631.148.075	197.014.873.063	97.067.073.673	1.435.764.150	26.493.854.501	1.153.652.263	1.949.978.742	128.100.323.329	15.721.158.714	143.821.482.043
Antonio Borjas Romero	12	42	1	16.349.117.757	-	16.349.117.757	9.203.425.029	55.595	2.748.692.047	10.265.392	121.948.240	12.084.386.303	1.819.244.089	13.903.630.392
Bolívar	15	44	3	6.486.807.371	8.850	6.486.816.221	6.455.939.735	77.000	1.635.932.463	3.463.792	54.326.517	8.149.739.507	519.378.027	8.669.117.534
Cacique Mara	8	15	2	1.540.826.333	-	1.540.826.333	2.639.786.223	200.015.000	963.856.903	1.241.581	23.376.745	3.828.276.452	63.049.376	3.891.325.828
Caracciolo Parra Pérez	9	24	2	3.225.098.112	-	3.225.098.112	4.031.673.704	111.580.900	1.183.268.528	27.654.631	16.546.579	5.370.724.342	738.904	5.371.463.246
Cecilio Acosta	3	6	1	1.377.558.142	-	1.377.558.142	1.712.745.414	-	466.399.084	7.155.300	2.167.552	2.188.467.350	2.151.501	2.190.618.851
Cristo de Aranza	5	18	-	1.922.474.128	-	1.922.474.128	2.338.739.280	573.000	671.912.813	15.031.200	6.446.044	3.032.702.337	224.421.636	3.257.123.973
Coquivacoa	13	30	3	7.512.446.478	-	7.512.446.478	6.397.634.720	504.487.900	1.100.406.920	2.793.515	49.724.899	8.055.047.954	94.035.239	8.149.083.193
Chiquinquirá	32	85	8	55.406.163.039	40.630.722.516	96.036.885.555	15.069.225.485	67.862.482	4.003.295.039	683.226.216	1.309.180.837	21.132.790.059	1.824.723.154	22.957.513.213
Francisco Eugenio Bustamante	3	4	1	590.436.100	-	590.436.100	1.139.299.998	-	521.163.454	1.162.909	908.495	1.662.534.856	140.124	1.662.674.980
Idelfonso Vásquez	8	27	2	2.230.599.517	-	2.230.599.517	2.231.279.783	-	521.242.537	6.950.000	62.017.940	2.821.490.260	40.785.701	2.862.275.961
Juana de Ávila	14	45	9	7.195.341.993	-	7.195.341.993	6.851.136.390	51.843.380	1.234.965.002	8.363.804	41.149.868	8.187.458.444	261.769.996	8.449.228.440
Luis Hurtado Higuera	3	18	2	926.445.781	-	926.445.781	1.725.977.322	78.660	508.344.719	83.150.000	3.552.454	2.321.103.155	2.000.159	2.323.103.314
Manuel Dagnino	7	24	2	3.776.501.230	-	3.776.501.230	4.440.867.409	-	1.552.037.757	2.799.501	50.144.065	6.045.848.732	120.580.861	6.166.429.593
Olegario Villalobos	31	106	16	26.416.591.424	-	26.416.591.424	20.718.434.676	409.140.397	6.054.888.651	193.455.606	102.246.326	27.478.165.656	2.348.317.067	29.826.482.723
Raúl Leoni	12	27	5	2.677.795.095	-	2.677.795.095	3.867.738.804	30.000	1.326.258.940	2.751.374	32.015.241	5.228.794.359	212.109.771	5.440.904.130
Santa Lucía	14	46	7	18.749.522.488	416.709	18.749.939.197	8.243.169.701	90.019.836	2.001.189.644	104.187.442	74.226.940	10.512.793.563	8.187.713.109	18.700.506.672
MIRANDA ( Altagracia )	6	17	1	866.833.224	-	866.833.224	1.200.877.633	459	483.655.554	243.000	10.801.798	1.695.578.444	50.874.471	1.746.452.915
PÁEZ	4	5	-	448.009	-	448.009	-	-	-	-	-	-	-	-
Sinamaica	1	1	-	448.009	-	448.009	-	-	-	-	-	-	-	-
Guajira	3	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ROSARIO DE PERIJÁ	5	12	2	</										

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 CANTON Poblado  
30-09-15  
(Bolívares)

														5/7
R E G I O 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 CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL		
LOS ANDES	394	979	102	165.138.982.246	100.695.227.803	265.834.210.049	146.775.380.903	971.290.841	55.086.729.182	706.072.796	2.374.339.184	205.913.812.906	37.139.268.789	243.053.081.695
- MUNICIPIO PÁEZ DEL ESTADO APURE	5	10	2	1.490.945.077	-	1.490.945.077	1.477.966.784	-	735.082.181	377.877	11.058.366	2.224.485.208	106.438.161	2.330.923.369
Guasdalito	4	9	1	1.446.113.203	-	1.446.113.203	1.165.678.154	-	584.252.797	377.877	9.873.550	1.760.182.378	105.444.986	1.865.627.364
San Camilo	1	1	1	44.831.874	-	44.831.874	312.288.630	-	150.829.384	-	1.184.816	464.302.830	993.175	465.296.005
- ESTADO BARINAS	78	177	23	35.314.353.199	9.844.114	35.324.197.313	26.659.104.791	14.902.937	8.958.697.759	134.342.500	264.586.163	36.031.634.150	4.491.290.307	40.522.924.457
ALBERTO ARVELO TORREALBA ( Sabaneta )	6	11	3	689.078.701	385.058	689.463.759	883.997.315	-	464.745.626	2.275.855	18.614.599	1.369.633.395	250.177.998	1.619.811.393
ANTONIO JOSÉ DE SUCRE ( Ticoporo )	5	9	4	4.689.563.897	-	4.689.563.897	3.734.942.158	-	745.134.794	25.006.276	4.500.186.594	100.470.236	4.600.658.594	197.628.281
ARISMEN	1	1	-	16.713.667	-	16.713.667	150.331.437	-	36.009.140	-	25.000	468.021	186.823.588	197.628.281
BARINAS	52	135	12	27.519.041.450	9.132.496	27.529.046.946	16.665.138.965	14.902.937	6.664.235.529	130.437.473	212.344.874	25.687.059.778	3.914.301.218	29.601.360.996
Barinas	25	81	4	16.979.001.932	8.665.829	16.967.667.761	12.681.762.316	-	5.380.233.924	110.637.742	148.070.804	18.328.881.928	2.409.774.426	20.736.656.554
Santa Inés	2	1	2	141.256.821	-	141.256.821	137.214.786	-	35.793.894	-	530.196	173.538.876	18.189	173.557.065
El Camen	9	9	4	854.298.755	-	854.298.755	960.467.626	6.445.669	358.398.817	762.125	1.288.204	1.364.362.241	1.079.389.191	2.443.751.632
Rómulo Betancourt	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alto Barinas	14	39	2	4.142.179.433	466.667	4.142.646.100	3.981.831.476	300.000	478.569.419	19.030.506	37.689.416	4.517.420.817	179.252.196	4.696.673.013
Dominga Ortiz de Páez	1	4	-	5.403.177.509	-	5.403.177.509	883.842.761	-	411.239.651	7.100	7.766.254	25.867.216	1.548.722.932	1.548.722.932
BOLÍVAR ( Barinitas )	2	6	-	310.405.663	-	310.405.663	448.097.222	-	186.893.309	-	965.328	635.955.859	2.415.244	638.371.103
CRUZ PAREDES ( Barrancas )	3	2	-	35.595.196	-	35.595.196	139.009.134	-	81.863.022	-	99.037	221.021.193	60.327.023	281.348.216
EZEQUEL ZAMORA ( Santa Bárbara )	2	2	2	511.307.458	-	511.307.458	779.639.742	-	248.492.995	483.989	6.362.566	1.034.979.292	25.339.639	1.060.318.934
OBISPOS	1	2	1	69.076.743	-	69.076.743	75.008.243	-	-	-	407	75.908.650	11.572.809	87.481.459
PEDRAZA ( Ciudad Bolívar )	3	3	1	494.570.675	-	494.570.675	842.381.292	-	251.471.795	1.040.005	2.172.519	1.097.065.611	58.702.637	1.155.768.248
ROJAS	3	5	-	846.652.595	326.560	848.979.155	750.509.361	-	200.931.522	25.050	2.845.445	774.311.378	15.651.062	789.962.400
Libertad	2	4	-	780.225.403	326.560	780.551.963	498.827.163	-	184.340.264	25.050	2.807.945	686.009.422	14.051.143	700.060.565
Santa Rosa	1	1	-	68.427.192	-	68.427.192	171.682.198	-	16.582.258	-	37.500	88.301.956	1.599.919	89.901.875
SOSA ( Ciudad de Nutrias )	1	1	-	106.402.243	-	106.402.243	169.625.342	-	54.625.327	-	608.327	214.009.165	5.486.628	214.009.165
ANDRÉS ELOY BLANCO	1	1	-	23.071.911	-	23.071.911	199.324.340	-	35.294.770	-	58.764	234.677.874	36.043.058	270.720.932
- ESTADO MÉRIDA	103	277	22	49.695.971.501	-	49.695.971.501	38.609.227.581	268.354.518	15.489.592.076	320.761.732	338.465.335	55.026.431.242	5.771.421.980	60.797.653.222
ALBERTO ADRIANI	18	45	5	13.433.814.036	-	13.433.814.036	9.065.006.260	1.200.384	2.049.137.357	91.989.988	110.580.206	11.317.914.195	215.876.180	11.533.790.375
Presidente Betancourt	12	40	4	13.061.371.588	-	13.061.371.588	1.817.918.781	1.000.384	1.910.410.996	91.439.988	25.194.857	10.209.965.004	213.127.005	10.423.092.011
Presidente Páez	3	2	-	210.639.652	-	210.639.652	552.973.165	-	12.098.724	-	82.254.701	647.326.590	593.431	647.920.021
Presidente Rómulo Gallegos	3	3	1	161.802.796	-	161.802.796	320.114.314	200.000	1.267.627.337	550.000	1.330.648	602.629.599	2.155.744	462.778.343
ANDRÉS BELLO	1	1	-	70.498.797	-	70.498.797	178.765.071	-	139.709.749	93.203	3.940.514	322.528.537	12.187.300	334.715.687
ANTONIO RÍO SANTALAS	1	1	1	671.902.640	-	671.902.640	678.910.047	-	252.332.174	-	246.128	869.940.138	15.759.234	885.407.402
AROBISPO CHACÓN	2	2	-	229.504.398	-	229.504.398	166.952.647	-	41.031.461	-	226.773	208.210.881	26.970.739	235.181.620
CAMPO ELÍAS	6	16	2	661.251.986	-	661.251.986	973.311.664	1.581.000	480.404.018	799.157	10.583.855	1.466.679.694	67.687.116	1.534.248.810
Fernández Peña	5	16	1	584.043.591	-	584.043.591	873.548.474	-	1.575.167	1.235.351	1.287.084.691	65.515.915	1.352.598.606	1.352.598.606
Montalbán	1	1	-	77.208.395	-	77.208.395	99.763.190	1.581.000	69.363.209	225.000	9.346.504	17.648.204	2.053.201	181.648.204
CARCACIOLLO PARRA OLMEDO	1	3	-	631.125.990	-	631.125.990	700.875.287	-	208.638.945	-	1.776.750	911.290.502	3.166.522	914.457.504
CARDENAL QUINTERO	2	4	1	141.711.517	-	141.711.517	516.200.521	-	37.339.048	23.500.000	2.471.921	880.551.220	139.819.876	1.020.465.096
JULIO CESAR SALAS	1	1	-	561.965.526	-	561.965.526	24.584.564	-	-	-	24.584.564	90.472.406	115.056.972	115.056.972
LIBERTADOR	49	141	8	23.759.547.420	-	23.759.547.420	15.843.835.395	263.993.401	9.121.544.544	200.513.584	184.350.651	28.355.237.876	4.961.032.390	33.316.270.226
Antonio Spinetti Dini	8	19	3	2.095.197.940	-	2.095.197.940	2.443.805.467	198.631	1.057.601.800	9.882.099	40.765.455	3.552.054.452	1.900.2967	3.702.345.419
Caracciolo Parra Pérez	4	19	3	171.057.036	-	171.057.036	246.197.923	500.000	135.934.932	12.738.421	2.016.849	397.387.991	8.523.445	105.915.996
Arias	1	1	-	48.662.323	-	48.662.323	57.406.437	-	2.770.565	2.200	-	60.179.202	-	60.179.202
El Llano	16	73	2	12.641.938.727	-	12.641.938.727	8.703.738.370	224.654.508	4.025.633.734	138.376.322	59.769.011	13.152.231.945	1.045.525.026	14.197.756.971
Gonzalo Páez Febres	2	2	-	320.615.774	-	320.615.774	235.486.134	34.000.000	8.500.000	15.779.323	174.871.448	43.661.112	418.503.960	418.503.960
Jacinto Plaza	1	5	-	967.080.538	-	967.080.538	1.045.214.832	-	1.088.845.487	-	5.655.868	2.143.134.354	1.766.971.680	3.910.106.014
Juan Rodríguez Suárez	6	10	-	2.739.599.747	-	2.739.599.747	2.170.341.626	-	1.203.202.503	4.180.639	16.265.323	3.393.990.749	3.517.687.479	3.517.687.479
Luis de la Vega	2	5	-	490.684.993	-	490.684.993	445.420.368	-	230.004.218	-	3.000.685	679.225.271	111.668.923	789.225.271
Mariano Páez Salas	3	2	1	595.776.621	-	595.776.621	678.910.047	1.460.500	230.004.218	8.502.000	5.031.000	679.225.271	111.668.923	789.225.271
Mila	2	1	-	450.501.619	-	450.501.619	349.202.573	200.000	1.816.072	4.000.000	1.816.072	40.050.929	-	40.050.929
Osuna Rodríguez	1	3	-	190.722.573	-	190.722.573	108.916.863	-	36.620.096	-	5.887.229	153.424.158	20.306.313	173.734.501
Suprema	6	19	2	3.057.708.629	-	3.057.708.629	2.100.124.555	2.978.762	28.638.356	15.112.486	3.045.216.537	1.688.538.516	1.688.538.516	4.377.074.567
MIRANDA	4	9	1	1.111.150.743	-	1.111.150.743	1.203.012.868	-	60.047.574	325.500	1.086.1615	2.370.261.551	20.763.201	1.887.278.802
OBISPO RAMOS DE LORA	2	5	1	160.196.314	-	160.196.314	587.711.635	-	142.151.632	111.785	1.984.468	731.959.520	32.003.638	763.963.198
PADRE NOGUIERA</														

CUADRO N° I 63  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
30-09-15  
(Bolívares)

R E G I Ó N	NÚ M E R O			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L		
NOR - ORIENTAL	352	772	86	116.796.344.915	4.015.702	116.800.360.617	124.756.467.696	1.114.348.593	48.375.627.529	1.254.198.175	1.811.986.104	177.312.628.097	14.226.259.181	191.538.887.278
-.- ESTADO ANZOÁTEGUI	182	406	51	63.853.922.964	4.015.702	63.857.938.666	71.670.615.755	452.641.774	24.879.327.330	633.354.963	965.567.425	98.601.507.247	6.840.848.035	105.442.355.282
ANACO	16	36	6	4.652.632.614	-	4.652.632.614	6.095.389.451	94.857.950	2.837.983.189	86.232.677	71.314.311	9.185.777.578	1.308.455.004	10.494.232.582
ARAGUA	3	7	1	533.571.283	-	533.571.283	444.577.567	-	250.683.604	36.495	1.875.320	697.172.986	76.242.365	773.415.351
FERNANDO DE PEÑÁLVER	8	15	4	2.240.460.893	-	2.240.460.893	2.249.957.485	6.420.000	676.022.100	7.411.902	12.552.054	2.952.363.541	75.929.722	3.028.293.263
Puerto Piritu	7	14	4	2.240.460.893	-	2.240.460.893	2.249.951.822	6.420.000	676.022.100	7.411.902	12.552.054	2.952.357.878	75.929.722	3.028.287.600
San Miguel	1	1	-	-	-	-	5.663	-	-	-	-	5.663	-	5.663
FRANCISCO DE MIRANDA	4	3	2	1.302.362.863	-	1.302.362.863	756.083.606	-	423.898.637	2.200.000	5.311.360	1.187.493.603	194.258.990	1.381.752.593
GUANTA	4	6	3	212.691.891	-	212.691.891	537.383.107	-	139.573.605	83.500	18.743.636	695.783.848	6.507.565	702.291.413
JUAN ANTONIO SOTILLO	41	106	11	17.644.899.523	-	17.644.899.523	19.798.426.899	10.862.815	6.993.359.373	152.661.417	362.886.599	27.318.197.103	1.526.449.720	28.844.646.823
Puerto la Cruz	39	103	10	17.591.588.522	-	17.591.588.522	19.535.335.106	10.862.815	6.943.446.028	152.376.238	361.324.702	27.003.344.889	1.507.829.129	28.511.174.018
Pozuelos	2	3	1	53.311.001	-	53.311.001	263.091.793	-	49.913.345	285.179	1.561.897	314.852.214	333.472.805	151.346.975
LIBERTAD (San Mateo)	1	1	1	1.104.388	-	1.104.388	66.887.053	-	56.005.832	-	1.240.952	124.133.837	4.577.031	128.710.868
MANUEL EZEQUIEL BRUZUAL ( Clarines )	2	2	-	52.683.309	-	52.683.309	283.745.192	-	95.204.493	-	809.867	379.759.552	54.080.421	433.839.973
PEDRO MARIA FREITES ( Cantaura )	5	10	1	775.703.629	-	775.703.629	922.231.987	65.000	598.183.826	5.335.200	4.157.295	1.529.973.308	54.639.295	1.584.612.603
PIRITU	2	3	1	80.479.524	-	80.479.524	148.855.207	-	19.745.957	-	3.926.859	172.528.023	-	172.528.023
Capital Piritu	1	1	-	17.447.846	-	17.447.846	19.357.676	-	1.737.382	-	85.590	21.181.048	-	21.181.048
San Francisco	1	2	-	63.031.678	-	63.031.678	129.497.531	-	18.008.575	-	3.840.869	151.346.975	-	151.346.975
SAN JOSÉ DE GUANIPA	8	15	1	3.489.045.902	-	3.489.045.902	2.368.855.701	-	1.213.103.623	11.464.127	68.609.633	3.662.033.084	86.738.321	3.748.771.405
SAN JUAN DE CAPISTRANO ( Boca de Uchire )	1	-	-	6.446.042	-	6.446.042	90.719.685	-	78.218.584	-	1.158.100	170.096.369	8.511.836	178.608.205
SANTA ANA	1	1	-	10.911.565	-	10.911.565	136.249.177	-	39.103.769	-	387.332	175.740.278	10.419.843	186.160.121
SIMÓN BOLÍVAR	36	67	9	9.744.668.450	-	9.744.668.450	11.108.428.217	197.290.209	4.640.562.673	37.943.054	126.258.248	16.110.482.401	665.075.382	16.775.557.783
El Carmen	29	40	8	6.574.138.874	-	6.574.138.874	7.017.430.175	186.594.109	3.171.436.381	2.273.045	112.803.189	10.490.536.899	501.662.085	10.992.198.984
San Cristóbal	7	27	1	3.170.529.576	-	3.170.529.576	4.090.998.042	10.696.100	1.469.126.292	35.670.009	13.455.059	5.619.945.502	163.413.297	5.783.358.799
SIMÓN RODRÍGUEZ	27	50	9	8.671.024.498	367.701	8.671.392.199	9.676.860.461	27.000	3.776.037.623	60.556.199	81.574.519	13.595.055.802	201.094.842	13.796.150.644
Edmundo Barrios	24	42	6	8.249.297.943	367.701	8.249.665.644	8.665.003.415	27.000	3.305.725.062	50.486.199	73.883.214	12.095.124.890	200.817.497	12.295.942.387
Miguel Otero Silva	3	8	3	421.726.555	-	421.726.555	470.312.561	-	470.312.561	10.070.000	7.691.305	1.499.930.912	277.345	1.500.208.257
TURÍSTICO DIEGO BAUTISTA URBANEJA	23	84	3	14.435.236.590	3.648.001	14.438.884.591	16.985.964.960	143.118.800	3.041.640.442	269.430.392	204.761.340	20.644.915.934	2.567.867.698	23.212.783.632
Lecherías	11	51	3	6.800.219.638	848.000	6.801.067.638	8.432.299.125	142.533.000	1.537.392.940	268.536.581	134.593.938	10.515.895.584	2.277.350.090	12.793.245.674
El Morro	12	33	-	7.635.016.952	2.800.001	7.637.816.953	8.553.665.835	585.800	1.503.707.502	893.811	70.167.402	10.129.020.350	290.517.608	10.419.537.958
-.- ESTADO MONAGAS	98	206	19	38.315.811.780	-	38.315.811.780	30.202.897.452	502.386.566	11.798.736.410	194.710.430	357.840.852	43.056.571.710	4.266.384.952	47.322.956.662
ACOSTA	2	2	-	75.663.044	-	75.663.044	212.574.102	-	116.603.400	80.000	601.415	329.858.917	21.671.549	351.530.466
Acosta	1	2	-	63.484.740	-	63.484.740	160.843.851	-	100.899.873	-	601.415	262.445.139	21.671.549	284.116.698
San Francisco	1	-	-	12.178.304	-	12.178.304	51.630.251	-	15.703.527	80.000	-	67.413.778	-	67.413.778
AGUASAY	1	1	-	3.348.900	-	3.348.900	37.501.343	-	30.312.869	-	1.673.761	69.487.973	3.639.280	73.127.253
BOLÍVAR	3	7	-	220.841.801	-	220.841.801	458.705.815	-	553.236.657	1.856.900	6.596.423	1.020.395.795	174.164.398	1.194.560.193
CARIPE	3	5	1	528.903.700	-	528.903.700	533.857.844	-	342.922.349	4.702.595	5.873.050	887.355.838	37.079.508	924.435.346
BERMUDEZ (Bolivar)	2	1	1	202.352.551	-	202.352.551	217.034.748	-	139.685.156	-	3.650.190	360.370.094	216.823.672	577.193.766
EZEQUIEL ZAMORA	7	12	2	953.343.384	-	953.343.384	1.549.108.264	2.160.000	865.717.146	11.350.367	13.233.625	2.441.569.402	229.209.410	2.670.778.812
LIBERTADOR	7	11	1	1.119.087.519	-	1.119.087.519	1.421.160.460	20.000	548.834.056	1.188.760	4.719.437	1.975.922.713	168.923.996	2.144.846.709
Libertador	4	9	1	1.102.832.720	-	1.102.832.720	1.289.554.231	20.000	515.781.771	1.188.760	4.139.153	1.810.683.915	126.493.347	1.937.177.262
Chaguaramas	2	1	-	1.772.178	-	1.772.178	57.945.442	-	20.842.282	-	-	78.787.724	13.267.859	92.055.583
Tabasca	1	1	-	14.482.621	-	14.482.621	73.660.787	-	12.210.003	-	580.284	86.451.074	29.162.790	115.613.864
MATURÍN	69	165	14	35.119.982.034	-	35.119.982.034	25.328.560.130	500.206.566	8.758.312.045	175.531.808	318.555.775	35.081.166.324	3.378.807.858	38.459.974.182
Maturín	22	60	6	11.267.474.526	-	11.267.474.526	9.703.435.388	18.861.000	3.865.542.850	48.047.062	100.246.207	13.736.132.507	273.861.379	14.009.993.886
Alto de los Godos	1	4	-	283.514.033	-	283.514.033	720.128.182	-	101.859.128	-	2.562.288	374.549.598	458.043.293	458.043.891
Boquerón	10	21	1	4.867.277.174	-	4.867.277.174	2.976.807.857	15.262.366	748.010.716	35.088.096	59.871.177	3.835.040.212	122.566.353	3.957.606.565
Las Coculzas	4	4	-	302.786.620	-	302.786.620	796.427.630	450.000.000	267.400.560	-	3.710.330	1.517.538.520	297.553.648	1.615.092.168
San Simón	26	58	6	11.571.367.354	-	11.571.367.354	8.904.156.736	16.083.200	2.726.465.950	57.669.650	119.617.793	11.723.393.329	1.485.982.153	13.205.075.492
Santa Cruz	4	14	-	5.895.133.499	-	5.895.133.499	2.475.308.706	-	952.492.552	34.000.00				



CUADRO N° I 63  
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL  
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO  
30-09-15  
(Bolívares)

7/7

R E G I Ó N	NÚMERO			C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	T O T A L	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	T O T A L			
INSULAR	98	224	34	34.620.882.199	3.216.718	34.624.098.917	38.830.185.486	86.622.185	11.508.648.082	344.809.125	412.404.128	51.182.669.006	2.395.046.920	53.577.715.926	
.- ESTADO NUEVA ESPARTA	97	222	34	34.620.484.926	3.216.718	34.623.701.644	38.788.746.513	86.622.185	11.508.474.279	344.809.125	412.280.089	51.140.932.191	2.395.046.920	53.535.979.111	
ANTOLÍN DEL CAMPO	2	7	-	201.716.383	-	201.716.383	420.535.693	-	189.832.078	-	11.371.205	621.738.976	34.071.606	655.810.582	
ARISMENDI	7	9	1	906.412.553	-	906.412.553	1.119.758.486	13.100.000	602.397.047	31.017.382	18.362.599	1.784.635.514	164.983.868	1.949.619.382	
DÍAZ	3	3	-	120.461.809	-	120.461.809	243.007.360	-	161.987.328	-	530.969	405.525.657	14.696.939	420.222.596	
Díaz	2	2	-	29.014.075	-	29.014.075	142.139.247	-	130.623.030	-	428.511	273.190.788	14.696.939	287.887.727	
Zabala	1	1	-	91.447.734	-	91.447.734	100.868.113	-	31.364.298	-	102.458	132.334.869	-	132.334.869	
GARCÍA	4	6	-	186.153.909	-	186.153.909	652.559.327	-	191.464.506	119.000	4.832.555	848.975.388	10.015.592	858.990.980	
García	2	3	-	124.390.958	-	124.390.958	301.565.848	-	90.232.679	-	1.866.383	393.664.910	9.762.403	403.427.313	
Fajardo	2	3	-	61.762.951	-	61.762.951	350.993.479	-	101.231.827	119.000	2.966.172	455.310.478	253.189	455.563.667	
MANEIRO	24	58	4	7.310.571.215	2.055.465	7.312.626.680	9.094.451.250	65.398.087	1.897.853.848	47.240.314	103.116.504	11.208.060.003	158.001.622	11.366.061.625	
Maneiro	16	28	2	5.170.123.639	-	5.170.123.639	6.186.730.419	65.296.587	1.442.122.974	45.439.504	68.969.010	7.808.558.485	132.382.811	7.940.941.296	
Aguirre	8	30	2	2.140.447.576	2.055.465	2.142.503.041	2.907.720.840	101.500	455.730.874	1.800.810	34.147.494	3.399.501.518	25.618.811	3.425.120.329	
MARCANO	7	20	4	609.540.278	1.161.253	1.439.149.792	1.145.568.733	3.193.720	1.145.568.733	3.193.720	17.439.112	2.605.351.357	64.281.940	2.669.633.297	
MARIÑO	44	113	20	25.056.855.929	-	25.056.855.929	24.343.275.046	8.124.098	6.501.442.059	262.138.709	252.359.467	31.367.339.379	1.813.145.055	33.180.484.434	
PENÍNSULA DE MACANAO	2	2	-	31.196.855	-	31.196.855	713.756.249	-	322.853.546	-	1.774.349	1.038.384.144	20.515.584	1.058.899.728	
Península de Macanao	1	1	-	26.050.991	-	26.050.991	558.329.600	-	285.010.276	-	565.191	843.905.067	20.515.584	864.420.651	
San Francisco	1	4	-	5.145.864	-	5.145.864	155.426.649	-	37.843.270	-	1.209.158	194.479.077	-	194.479.077	
TUBORES	3	3	4	186.219.008	-	186.219.008	694.840.210	-	433.421.856	1.100.000	2.366.490	1.131.728.556	86.477.872	1.218.206.428	
Tubores	2	2	4	186.219.008	-	186.219.008	694.840.210	-	433.421.856	1.100.000	2.366.490	1.131.728.556	86.477.872	1.218.206.428	
Los Barales	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VILLALBA	1	1	1	11.356.987	-	11.356.987	67.413.100	-	61.653.278	-	126.839	129.193.217	28.856.842	158.050.059	
.- DEPENDENCIAS FEDERALES GRAN ROQUE	1	2	-	397.273	-	397.273	41.438.973	-	173.803	-	124.039	41.736.815	-	41.736.815	
GUAYANA	200	438	72	71.598.927.558	6.784.538.279	78.383.465.837	80.778.762.691	1.507.764.067	24.115.526.682	651.533.529	1.007.090.647	108.060.677.616	7.964.839.255	116.025.516.871	
.- ESTADO AMAZONAS	9	28	4	1.142.287.167	-	1.142.287.167	2.557.253.986	-	731.064.250	89.806	20.124.347	3.308.532.389	483.859.743	3.792.392.132	
ATURES ( Puerto Ayacucho )	9	28	4	1.142.287.167	-	1.142.287.167	2.557.253.986	-	731.064.250	89.806	20.124.347	3.308.532.389	483.859.743	3.792.392.132	
Luis Alberto Gómez	1	1	1	188.889	-	188.889	44.917.188	-	62.930.945	-	294.069	108.142.202	2.852.819	110.995.021	
Fernando Girón Tovar	7	19	3	759.779.859	-	759.779.859	1.877.599.757	-	394.457.594	48.104	14.855.386	2.286.960.841	385.876.766	2.672.837.607	
Parhueña	1	8	-	382.318.419	-	382.318.419	634.737.041	-	273.675.711	41.702	4.974.892	913.429.346	95.130.158	1.008.559.504	
.- ESTADO BOLÍVAR	181	393	64	69.327.704.075	6.784.538.279	76.112.242.354	76.112.059.001	1.507.000.721	22.429.095.485	645.197.332	960.785.197	101.654.137.736	6.992.668.245	108.646.805.981	
CARONÍ	104	256	46	49.931.059.456	6.784.538.279	56.715.597.735	47.682.945.095	1.487.387.952	13.559.226.507	600.690.155	735.234.248	64.065.483.957	6.008.499.459	70.073.983.416	
Cachamay	21	97	11	25.679.645.501	6.779.362.689	32.459.008.190	19.889.531.835	1.378.218.328	6.341.780.638	389.551.329	243.590.066	28.242.672.196	2.475.151.239	30.717.823.435	
Chirica	6	4	2	2.251.108.083	-	2.251.108.083	2.883.693.546	100.000	304.089.757	9.150.000	7.391.886	3.204.425.189	1.615.061.959	4.819.487.148	
Dalla Costa	8	13	3	2.740.703.611	-	2.740.703.611	2.563.037.279	18.400.000	938.673.734	47.150.600	28.791.243	3.596.052.856	165.175.595	3.761.228.451	
Once de Abril	3	5	-	395.114.601	-	395.114.601	1.098.932.873	-	129.085.619	3.000.000	8.298.110	1.239.316.602	2.170	1.239.318.772	
Simón Bolívar	7	15	7	2.251.604.254	-	2.251.604.254	2.639.944.790	83.357.624	1.111.459.310	37.609.200	25.659.852	3.898.030.776	541.653.659	4.439.684.435	
Unare	27	40	13	5.055.125.496	4.563.259	5.059.688.755	6.707.381.134	7.094.000	2.267.883.855	33.010.884	44.399.257	9.059.769.130	146.507.474	9.206.276.604	
Universidad	31	82	10	11.536.739.295	612.331	11.537.351.626	11.760.618.271	218.000	2.348.165.422	81.218.142	375.762.620	14.565.982.455	1.064.947.347	15.630.929.802	
Vista al Sol	1	-	-	21.018.615	-	21.018.615	139.805.367	-	118.088.172	-	1.341.214	259.234.753	16	259.234.769	
CEDENO	5	3	1	225.829.846	-	225.829.846	528.588.272	-	446.524.953	-	7.292.418	982.405.643	39.680.886	1.022.086.529	
Cedeño	4	3	1	225.829.846	-	225.829.846	524.840.637	-	425.138.610	-	7.292.418	957.271.665	39.671.212	996.942.877	
Pijiguas	1	-	-	-	-	-	3.747.635	-	21.386.343	-	-	25.133.978	9.674	25.143.652	
EL CALLAO	5	7	1	52.448.464	-	52.448.464	835.236.458	-	210.888.363	-	2.981.289	1.049.106.110	11.239.596	1.060.345.706	
GRAN SABANA	8	10	-	25.509.927	-	25.509.927	816.325.810	-	263.696.693	-	11.940.026	1.091.962.529	72.069.400	1.164.031.929	
HERES	31	84	10	9.624.243.921	-	9.624.243.921	16.453.893.749	6.462.769	5.004.384.579	25.879.139	133.395.673	21.624.015.909	524.396.322	22.148.412.231	
Agua Salada	5	13	1	1.750.437.902	-	1.750.437.902	2.240.004.954	-	1.202.036.075	1.697.719	37.571.119	3.481.309.867	211.757.079	3.693.066.946	
Catedral	18	36	6	3.627.139.924	-	3.627.139.924	9.713.397.916	2.310.388	2.153.355.526	10.299.603	52.924.173	11.932.287.606	169.338.800	12.101.626.406	
José Antonio Páez	1	1	-	7	-	7	99.873.733	-	141.178.131	-	1.949.833	243.001.697	2.906.658	245.908.355	
Vista Hermosa	6	28	2	1.668.038.702	-	1.668.038.702	3.540.538.803	4.152.381	1.043.311.591	13.787.450	31.151.662	4.632.941.887	29.388.830	4.662.330.717	
Orinoco	1	6	1	2.578.627.386	-	2.578.627.386	860.078.343	-	464.503.256	94.367	7.998.886	1.334.474.852	111.004.955	1.445.478.807	
PIAR	12	19	4	8.545.673.331	-	8.545.673.331	5.170.250.930	13.150.000	1.551.091.525	18.628.038	40.110.251	6.793.230.744	139.791.510	6.933.022.254	
RAÚL LEONI	5	4	1	196.293.114	-	196.293.114	221.100.663	-	225.758.584	-	5.994.556	452.853.803	56.525.715	509.379.518	
Raúl Leoni	2	1	1	21.59											

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  
30-09-15  
(Bolívares)

1/2

T O T A L	NÚMERO			CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS						CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL		
T O T A L	117	40	12	22.200.702.765	11.373.455.787	33.574.158.552	15.397.144.095	5.507.262.800	1.940.017.001	1.678.956.000	4.441.425.996	28.964.805.892	7.200.457.400	36.165.263.292
MENOS PROVISIÓN				747.648.242	9.835	747.658.077								
SUBTOTAL	117	40	12	22.948.351.007	11.373.465.622	34.321.816.629	15.397.144.095	5.507.262.800	1.940.017.001	1.678.956.000	4.441.425.996	28.964.805.892	7.200.457.400	36.165.263.292

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 CAPTACION	TOTAL		
CAPITAL	65	17	2	13.134.083.390	11.373.465.622	24.507.549.012	9.943.277.041	5.496.663.900	1.432.795.447	1.645.591.558	4.396.782.989	22.915.110.935	5.894.071.090	28.809.182.025
DISTRITO CAPITAL	52	14	2	11.156.984.883	11.373.465.622	22.530.450.505	9.010.892.692	5.481.310.452	1.340.042.752	1.629.586.416	4.379.919.166	21.841.751.478	5.664.516.030	27.506.267.508
.- ÁREA METROPOLITANA	52	14	2	11.156.984.883	11.373.465.622	22.530.450.505	9.010.892.692	5.481.310.452	1.340.042.752	1.629.586.416	4.379.919.166	21.841.751.478	5.664.516.030	27.506.267.508
LIBERTADOR	31	9	1	4.562.677.589	8.973.136.851	13.535.814.440	2.990.772.523	231.246.040	171.093.091	870.795.744	65.117.980	4.329.025.378	5.085.232.823	9.414.258.201
Altavracia	2	2	-	345.008.569	4.500.000	349.508.569	86.941.799	-	15.712.866	2.245.023	900.709	115.800.397	200.679.475	200.679.475
Antimano	1	1	-	36.426.991	-	36.426.991	31.190.241	-	7.206.284	-	467.510	38.864.035	-	38.864.035
Candelaria	1	-	-	268.336.543	-	268.336.543	81.387.105	-	12.462.563	-	1.592.683	95.442.351	-	95.442.351
Catedral	4	3	-	565.621.327	7.034.130.792	7.599.752.119	234.399.122	1.030.000	16.297.585	780.000	1.919.885	254.426.592	639.066.343	893.492.935
El Paraíso	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
El Recreo	5	1	-	450.364.298	1.376.407.935	1.826.772.233	1.344.488.670	222.114.920	33.530.442	840.603.901	30.035.570	2.470.773.503	39.292.550	2.510.066.053
El Valle	2	1	-	205.680.605	-	205.680.605	57.104.458	-	14.098.364	1.821.400	800.880	73.825.102	-	73.825.102
San Juan	5	-	1	602.045.912	558.098.124	1.160.144.036	309.555.122	-	14.152.865	2.562.090	17.557.044	343.827.121	4.321.994.852	4.665.821.973
San Pedro	1	1	-	132.254.250	-	132.254.250	35.006.736	-	1.179.351	-	-	36.186.087	-	36.186.087
Santa Rosalía	4	-	-	1.148.992.328	-	1.148.992.328	471.702.081	2.765.000	11.779.953	2.283.350	10.408.663	498.939.047	-	498.939.047
Sucre	5	-	-	807.946.766	-	807.946.766	328.997.189	5.336.120	44.672.818	20.499.980	1.435.036	400.941.143	-	400.941.143
BARUTA (*)	3	-	-	679.610.367	-	679.610.367	445.438.104	2.448.000	92.018.257	3.515.906	2.596.280	546.016.547	9.410.372	555.426.919
CHACAO (*)	11	4	1	4.472.967.500	2.133.230.294	6.606.197.794	5.111.911.137	3.235.939.794	1.035.166.174	198.726.969	4.307.450.047	13.889.194.121	240.940.201	14.130.134.322
SUCRE (*)	7	1	-	1.441.729.427	267.098.477	1.708.827.904	462.770.928	2.011.676.818	41.765.230	556.547.797	4.754.859	3.077.515.432	328.932.634	3.406.448.066
Petare	4	1	-	936.905.069	-	936.905.069	245.689.855	1.472.100	28.717.032	1.354.664	288.941.626	302.085.853	591.027.479	591.027.479
Leoncio Martínez	1	-	-	215.951.254	-	215.951.254	73.017.514	-	7.652.965	-	400.195	81.070.674	-	81.070.674
Filas de Mariches	2	-	-	288.873.104	267.098.477	555.971.581	144.063.559	2.010.204.518	5.395.233	544.839.822	3.000.000	2.707.503.132	26.846.781	2.734.349.913
.- ESTADO VARGAS	2	1	-	88.168.766	-	88.168.766	64.569.320	-	9.978.713	4.400.000	793.356	79.741.389	153.241.729	232.983.118
VARGAS ( Maiketía )	2	1	-	88.168.766	-	88.168.766	64.569.320	-	9.978.713	4.400.000	793.356	79.741.389	153.241.729	232.983.118
.- ESTADO MIRANDA	11	2	-	1.888.929.741	-	1.888.929.741	867.815.029	15.353.448	82.773.982	11.605.142	16.070.467	993.618.068	76.313.331	1.069.931.399
BRIÓN ( Higueroate )	1	1	-	8.725.779	-	8.725.779	33.925.056	-	6.983.456	-	5.135.225	46.043.737	76.313.331	122.357.068
CRISTOBAL ROJAS ( Charallave )	2	-	-	412.106.140	-	412.106.140	64.432.766	3.468.448	6.679.951	1.166.032	4.369.555	80.116.752	-	80.116.752
GUAICAIPURO ( Los Teques )	3	1	-	598.450.475	-	598.450.475	271.722.501	8.385.000	22.227.444	5.666.300	248.038	308.249.283	-	308.249.283
LOS SALIAS ( San Antonio de Los Altos )	1	-	-	72.546.368	-	72.546.368	63.668.929	-	4.065.434	-	52.300	67.786.663	-	67.786.663
PLAZA ( Guaremas )	2	-	-	480.400.060	-	480.400.060	198.245.827	-	10.742.575	2.466.810	1.692.605	213.147.817	-	213.147.817
ZAMORA ( Guatire )	2	-	-	316.700.919	-	316.700.919	235.819.950	3.500.000	32.075.122	2.306.000	4.572.744	278.273.816	-	278.273.816
CENTRAL	18	5	1	3.855.510.901	-	3.855.510.901	1.946.730.028	6.948.900	125.844.584	23.020.442	10.040.669	2.112.584.623	4.178.925	2.116.763.548
.- ESTADO ARAGUA	8	3	1	1.852.882.941	-	1.852.882.941	1.004.890.708	2.620.900	61.188.802	2.661.500	7.881.191	1.079.243.101	-	1.079.243.101
GIRARDOT	4	1	-	956.266.333	-	956.266.333	513.346.602	2.620.900	23.012.487	2.356.500	6.757.714	548.094.203	-	548.094.203
Las Delicias	1	1	-	221.361.479	-	221.361.479	137.522.968	-	4.403.709	-	-	141.926.677	-	141.926.677
Joaquín Crespo	2	-	-	655.952.323	-	655.952.323	352.155.425	-	17.116.643	-	2.170.036	371.442.104	-	371.442.104
Andrés Eloy Blanco	1	-	-	78.952.531	-	78.952.531	23.668.209	2.620.900	1.492.135	2.356.500	4.587.678	34.725.422	-	34.725.422
SANTIAGO MARINÓ	2	1	-	595.894.459	-	595.894.459	369.943.769	-	31.794.596	-	1.042.668	402.781.033	-	402.781.033
SUCRE	2	1	1	300.722.149	-	300.722.149	121.600.337	-	6.381.719	305.000	80.809	128.367.865	-	128.367.865
.- ESTADO CARABOBO	10	2	-	2.002.627.960	-	2.002.627.960	941.839.320	4.328.000	64.655.782	20.358.942	2.159.478	1.033.341.522	4.178.925	1.037.520.447
GUACARA	2	1	-	266.331.785	-	266.331.785	122.357.934	-	15.060.819	745.000	509.964	138.673.717	-	138.673.717
VALENCIA	8	1	-	1.736.296.175	-	1.736.296.175	819.481.386	4.328.000	49.594.963	19.613.942	1.649.514	894.667.805	4.178.925	898.846.730
Candelaria	2	-	-	400.386.635	-	400.386.635	118.230.048	2.583.000	24.660.821	1.664.442	800.331	147.938.642	-	147.938.642
Catedral	1	-	-	294.173.469	-	294.173.469	120.472.034	-	1.588.340	-	-	122.060.374	-	122.060.374
El Socorro	1	1	-	223.573.733	-	223.573.733	161.247.401	-	8.798.749	-	-	170.046.150	4.178.925	174.225.075
San José	2	-	-	489.030.494	-	489.030.494	285.078.267	-	1.916.584	14.134.000	446.465	301.575.316	-	301.575.316
Santa Rosa	2	-	-	329.131.844	-	329.131.844	134.453.636	1.745.000	12.630.469	3.815.500	402.718	153.047.323	-	153.047.323
LOS LLANOS	2	2	-	25.348.482	-	25.348.482	61.577.647	-	14.474.958	-	3.956.375	80.008.980	138.450.736	218.459.716
.- ESTADO APURE (Excepto el Municipio Páez)	1	1	-	14.033.450	-	14.033.450	26.043.497	-	8.295.946	-	1.383.169	35.722.612	87.881.955	123.604.567
SAN FERNANDO	1	1	-	14.033.450	-	14.033.450	26.043.497	-	8.295.946	-	1.383.169	35.722.612	87.881.955	123.604.567
.- ESTADO GUÁRICO	1	1	-	11.315.032	-	11.315.032	35.534.150	-	6.179.012	-	2.573.206	44.286.368	50.568.781	94.855.149
JUAN GERMAN ROSCIO ( San Juan de Los Morros )	1	1	-	11.315.032	-	11.315.032	35.534.150	-	6.179.012	-	2.573.206	44.286.368	50.568.781	94.855.149
CENTRO OCCIDENTAL	9	3	1	1.731.549.090	-	1.731.549.090	870.077.334	2.450.000	97.478.742	3.150.000	10.944.933	984.101.009	373.685.009	1.357.786.018
.- ESTADO FALCÓN	2	1	-	231.977.421	-	231.977.421	129.199.273	-	21.596.378	-	106.500	150.902.151	27.039.439	177.941.590
CARIRUBANA	2	1	-	231.977.421	-	231.977.421	129.199.273	-	21.596.378	-	106.500	150.902.151	27.039.439	177.941.590
.- ESTADO LARA	5	1	1	1.376.771.739	-	1.376.771.739	650.027.737	2.450.000	55.005.097	3.150.000	4.773.623	715.406.457	261.771.029	977.177.486
IRIBARREN	5	1	1	1.376.771.739	-	1.376.771.739	650.027.737	2.450.000	55.005.097	3.150.000	4.773.623	715.406.457	261.771.029	977.177.486
Catedral	1	-	-	254.671.628	-	254.671.628	144.782.829	-	6.150.217	-	454.690	151.387.736	-	151.387.736
Concepción	2	-	-	592.285.263	-	592.285.263	198.410.293	2.450.000	15.429.549	3.150.000	882.754	220.322.596	261.771.029	482.093.625
Juan de Villegas	1	1	1	71.766.233	-	71.766.233	61.817.720	-	10.876.571	-	2.178.630	74.872.921	-	74.872.921
Santa Rosa	1	-	-	458.048.615	-	458.048.615	245.016.895	-	22.548.760	-	1.257.549	268.823.204	-	268.823.204
.- ESTADO YARACUY	2	1	-	122.799.930	-	122.799.930	90.850.324	-	20.877.267	-	6.064.810	117.792.401	84.874.541	202.666.942
SAN FELIPE	2	1	-	122.799.930	-	122.799.930	90.850.324	-	20.877.267	-	6.064.810	117.792.401	84.874.541	202.666.942



**CUADRO N° I 64**  
**RESTO DEL SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO**  
**30-09-15**  
**(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	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPOSITOS DE AHORRO	DEPOSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL		
ZULIANA	7	2	1	2.477.928.607	-	2.477.928.607	1.261.853.393	-	124.627.785	2.374.000	11.036.984	1.399.892.162	589.577	1.400.481.739
.- ESTADO ZULIA	7	2	1	2.477.928.607	-	2.477.928.607	1.261.853.393	-	124.627.785	2.374.000	11.036.984	1.399.892.162	589.577	1.400.481.739
MARACAIBO	6	1	-	2.424.442.154	-	2.424.442.154	1.216.826.396	-	121.405.814	2.374.000	11.034.384	1.351.640.594	-	1.351.640.594
Bolívar	1	-	-	348.774.513	-	348.774.513	119.784.438	-	13.643.583	2.374.000	212.236	136.014.257	-	136.014.257
Chiquinquirá	1	-	-	426.348.387	-	426.348.387	240.340.782	-	4.814.911	-	274.782	245.430.475	-	245.430.475
Olegario Villalobos	1	1	-	242.127.987	-	242.127.987	115.463.215	-	4.978.409	-	-	120.441.624	-	120.441.624
Juana de Ávila	1	-	-	331.899.805	-	331.899.805	239.004.958	-	11.193.262	-	-	250.198.220	-	250.198.220
Santa Lucía	2	-	-	1.075.291.462	-	1.075.291.462	502.233.003	-	86.775.649	-	10.547.366	599.556.018	-	599.556.018
SAN FRANCISCO ( Marcial Hernández )	1	1	1	53.486.453	-	53.486.453	45.026.997	-	3.221.971	-	2.600	48.251.568	589.577	48.841.145
LOS ANDES	5	5	2	361.080.466	-	361.080.466	371.529.029	-	40.702.391	-	3.185.579	415.416.999	565.814.015	981.231.014
.- ESTADO BARINAS	1	1	1	9.392.348	-	9.392.348	44.482.055	-	4.995.080	-	2.025.040	51.502.175	512.114.657	563.616.832
BARINAS	1	1	1	9.392.348	-	9.392.348	44.482.055	-	4.995.080	-	2.025.040	51.502.175	512.114.657	563.616.832
.- ESTADO MÉRIDA	1	1	1	33.252.867	-	33.252.867	107.915.395	-	15.667.989	-	730.462	124.313.846	31.868	124.345.714
CAMPO ELÍAS ( Fernández Peña )	1	1	1	33.252.867	-	33.252.867	107.915.395	-	15.667.989	-	730.462	124.313.846	31.868	124.345.714
.- ESTADO TÁCHIRA	2	1	-	311.079.491	-	311.079.491	195.713.406	-	16.011.947	-	330.077	212.055.430	49.884.557	261.939.987
SAN CRISTÓBAL	2	1	-	311.079.491	-	311.079.491	195.713.406	-	16.011.947	-	330.077	212.055.430	49.884.557	261.939.987
La Concordia	1	1	-	2.395.958	-	2.395.958	32.069.408	-	4.528.966	-	266.229	36.864.603	9.287.208	46.151.811
San Juan Bautista	1	-	-	308.683.533	-	308.683.533	163.643.998	-	11.482.981	-	63.848	175.190.827	40.597.349	215.788.176
.- ESTADO TRUJILLO	1	2	-	7.355.760	-	7.355.760	23.418.173	-	4.027.375	-	100.000	27.545.548	3.782.933	31.328.481
VALERA ( Mercedes Díaz )	1	2	-	7.355.760	-	7.355.760	23.418.173	-	4.027.375	-	100.000	27.545.548	3.782.933	31.328.481
NORO ORIENTAL	6	4	3	1.115.007.696	-	1.115.007.696	684.237.040	-	84.092.249	-	5.342.127	773.671.416	223.503.526	997.174.942
.- ESTADO ANZOÁTEGUI	4	1	1	1.082.782.019	-	1.082.782.019	621.153.061	-	60.220.310	-	3.533.725	684.907.096	210.267.647	895.174.743
JUAN ANTONIO SOTILLO ( Puerto la Cruz )	1	-	-	598.816.519	-	598.816.519	284.901.574	-	34.991.738	-	675.943	320.569.255	1	320.569.256
SIMÓN RODRÍGUEZ	2	1	1	292.148.903	-	292.148.903	191.610.953	-	23.123.876	-	1.637.240	216.372.069	128.267.286	344.639.355
Edmundo Barrios	1	-	-	263.388.213	-	263.388.213	134.635.235	-	16.203.639	-	401.790	151.240.664	-	151.240.664
Miguel Otero Silva	1	1	1	28.760.690	-	28.760.690	56.975.718	-	6.920.237	-	1.235.450	65.131.405	128.267.286	193.398.691
TURÍSTICO DIEGO BAUTISTA URBANEJA ( Lecherías )	1	-	-	191.816.597	-	191.816.597	144.640.534	-	2.104.696	-	1.220.542	147.965.772	82.000.360	229.966.132
.- ESTADO MONAGAS	1	1	1	14.201.720	-	14.201.720	19.670.303	-	644.351	-	561.363	20.876.017	-	20.876.017
MATURÍN	1	1	1	14.201.720	-	14.201.720	19.670.303	-	644.351	-	561.363	20.876.017	-	20.876.017
.- ESTADO SUCRE	1	2	1	18.023.957	-	18.023.957	43.413.676	-	23.227.588	-	1.247.039	67.888.303	13.235.879	81.124.182
SUCRE	1	2	1	18.023.957	-	18.023.957	43.413.676	-	23.227.588	-	1.247.039	67.888.303	13.235.879	81.124.182
INSULAR	2	1	1	186.373.966	-	186.373.966	178.525.447	-	15.447.649	-	13.340	193.986.436	160.679	194.147.115
.- ESTADO NUEVA ESPARTA	2	1	1	186.373.966	-	186.373.966	178.525.447	-	15.447.649	-	13.340	193.986.436	160.679	194.147.115
MANEIRO	1	-	-	178.947.161	-	178.947.161	128.709.403	-	9.390.862	-	-	138.100.265	-	138.100.265
MARIÑO	1	1	1	7.426.805	-	7.426.805	49.816.044	-	6.056.787	-	13.340	55.886.171	160.679	56.046.850
GUAYANA	3	1	1	61.468.409	-	61.468.409	79.337.136	1.200.000	4.553.196	4.820.000	123.000	90.033.332	3.843	90.037.175
.- ESTADO BOLÍVAR	3	1	1	61.468.409	-	61.468.409	79.337.136	1.200.000	4.553.196	4.820.000	123.000	90.033.332	3.843	90.037.175
CARONÍ	2	1	1	42.292.839	-	42.292.839	44.987.314	500.000	1.650.891	2.000.000	65.000	49.203.205	3.843	49.207.048
PIAR	1	-	-	19.175.570	-	19.175.570	34.349.822	700.000	2.902.305	2.820.000	58.000	40.830.127	-	40.830.127

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**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O			O T R O S   F I N A N C I A M I E N T O S   O B T E N I D O S					
			OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	
			HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MÁS DE UN AÑO
T O T A L								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	7.644.151	7.644.067	-	-	-	-	84
	BANESCO	4.786.119	4.785.926	-	193	-	-	-
	PROVINCIAL	2.479.123	2.463.624	-	15.499	-	-	-
	MERCANTIL	75.494	74.252	-	1.242	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	1.745.016	1.745.016	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	3.954.330	3.860.559	93.237	-	-	-	534
	BANCO DEL TESORO	5.013.636	5.013.636	-	-	-	-	-
	BANCARIBE	498.353	24.044	-	474.309	-	-	-
	EXTERIOR	119.503	13.928	-	105.575	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	113.348	111.780	-	1.568	-	-	-
	FONDO COMÚN	491.404	292.218	-	199.186	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.677.320	1.630.276	-	47.044	-	-	-
	CARONÍ	2.819	2.819	-	-	-	-	-
	SOFITASA	425.004	425.004	-	-	-	-	-
	BANPLUS	2.515	2.515	-	-	-	-	-
	PLAZA	190.000	190.000	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	209.001	209.001	-	-	-	-	-
	100% BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	DEL SUR	55.308	55.308	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	571.984	550.000	-	21.984	-	-	-
	NOVO BANCO 1_/	127.294	124.000	-	3.294	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.109	-	-	-	-	-	2.109
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	1.954.571	1.806.050	-	148.521	-	-	-
	BANCAMIGA	8.000	8.000	-	-	-	-	-
	BANGENTE	4.624	4.624	-	-	-	-	-
	MI BANCO	332.160	332.160	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	1.809.394	1.795.000	-	-	-	-	14.394
	BANCOEX	380.903	-	-	-	-	-	380.903
	IMCRED. IMCP	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			30.183.831	29.217.973	93.237	869.894	-	2.727
Banca Universal			30.181.722	29.217.973	93.237	869.894	-	618
Banca Comercial			2.109	-	-	-	-	2.109
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			4.489.652	3.945.834	-	148.521	-	395.297
Banca Microfinanciera			2.299.355	2.150.834	-	148.521	-	-
Banca de Desarrollo			2.190.297	1.795.000	-	-	-	395.297
Institutos Municipales de Crédito			-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			34.673.483	33.163.807	93.237	1.018.415	-	398.024
junio - 15			24.611.117	22.512.428	93.237	1.126.434	-	879.018
VARIACIÓN								
ABSOLUTA			10.062.366	10.651.379	-	(108.019)	-	(480.994)
RELATIVA			40,89	47,31	-	(9,59)	-	(54,72)

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

**CUADRO N° I - 66**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolívaes)**

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							
T O T A L			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	OBLIGACIONES CON EL BCV	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	868.268	798.551	-	573	1.813	67.331	-	-	
	BANESCO	157.024	151.262	-	-	5.762	-	-	-	
	PROVINCIAL	184.908	184.908	-	-	-	-	-	-	
	MERCANTIL	95.456	95.456	-	-	-	-	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	111.978	86.804	-	11	755	24.408	-	-	
	BICENTENARIO	54.119	10.259	-	4.386	39.474	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	28.007	2.449	-	2.315	-	23.243	-	-	
	BANCARIBE	292.621	285.938	-	-	1.484	5.199	-	-	
	EXTERIOR	122.155	121.903	-	-	252	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	112.689	112.521	-	-	168	-	-	-	
	FONDO COMÚN	40.899	40.456	-	-	443	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	65.528	55.642	-	-	9.886	-	-	-	
	CARONÍ	4.622	4.273	-	317	24	8	-	-	
	SOFITASA	9.381	9.234	-	-	-	147	-	-	
	BANPLUS	3.414	2.897	-	-	517	-	-	-	
	PLAZA	12.033	11.964	-	-	69	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	57.629	56.207	-	-	1.422	-	-	-	
	100% BANCO	16.886	16.886	-	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	10.823	4.515	-	-	6.308	-	-	-	
	BANFANB	475	475	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	22.499	-	22.499	-	-	-	-	-	
	CITIBANK	349	167	-	-	182	-	-	-	
NOVO BANCO 1_/	4.155	4.112	-	-	43	-	-	-		
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-		
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	4	4	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	85.192	68.090	-	-	17.102	-	-	-	
	BANCAMIGA	16.593	16.576	-	-	17	-	-	-	
	BANGENTE	16.857	16.565	-	-	137	155	-	-	
	MI BANCO	5.075	4.976	-	-	99	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	3.005	-	-	-	3.005	-	-	-	
	BANCOEX	1.989	-	-	-	1.989	-	-	-	
	IMCP	29	29	-	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		2.275.922	2.056.883	22.499	7.602	68.602	120.336	-	-	
Banca Universal		2.275.918	2.056.879	22.499	7.602	68.602	120.336	-	-	
Banca Comercial		4	4	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		128.740	106.236	-	-	22.349	155	-	-	
Banca Microfinanciera		123.717	106.207	-	-	17.355	155	-	-	
Banca de Desarrollo		4.994	-	-	-	4.994	-	-	-	
Institutos Municipales de Crédito		29	29	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO			2.404.662	2.163.119	22.499	7.602	90.951	120.491	-	-
junio - 15			1.703.978	1.584.482	25.444	9.817	57.029	27.206	-	-
VARIACION										
ABSOLUTA		700.684	578.637	(2.945)	(2.215)	33.922	93.285	-	-	
RELATIVA		41,12	36,52	(11,57)	(22,56)	59,48	342,88	-	-	

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

**CUADRO Nº I - 67**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O			P A T R I M O N I O						NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS PARA LA VENTA	(ACCIONES EN TESORERÍA)
			CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS		
TOTAL										
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	39.694.848	364.713	-	-	3.069.933	13.066.571	22.530.370	663.261	-
	BANESCO	37.490.166	1.250.000	-	-	1.318.218	96.942	35.283.764	(423.868)	(34.890)
	PROVINCIAL	33.819.409	1.078.275	-	67.495	1.131.397	28.997	29.536.544	1.976.701	-
	MERCANTIL	28.442.358	268.060	-	36	280.123	(1.412)	26.839.531	1.056.020	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	15.700.806	2.379.675	-	1.430	2.259.600	372.410	10.709.403	(21.712)	-
	BICENTENARIO	12.770.329	1.950.000	-	-	1.717.832	1.942.456	4.380.036	2.780.005	-
	BANCO DEL TESORO	12.119.581	1.426.496	-	-	1.804.669	3.215.458	3.488.526	2.184.432	-
	BANCARIBE	10.510.840	281.000	-	740.000	859.506	271.481	7.563.250	795.603	-
	EXTERIOR	9.830.694	334.884	-	-	233.343	58.542	9.137.952	65.973	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	7.877.391	1.131.930	-	924.044	633.815	2.428.135	2.529.833	229.634	-
	FONDO COMÚN	4.854.207	282.994	-	-	291.238	1.171.041	2.951.744	157.190	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	3.793.247	330.570	-	-	344.649	116.388	3.001.640	-	-
	CARONÍ	2.979.599	135.807	-	-	152.929	651.866	1.655.682	383.315	-
	SOFITASA	1.963.055	85.000	-	1.140	89.422	401.830	1.003.952	381.711	-
	BANPLUS	1.871.336	176.300	-	-	181.710	44.016	1.428.677	40.633	-
	PLAZA	1.647.518	200.600	-	-	207.410	192.277	1.062.859	(15.628)	-
	BANCO ACTIVO	1.744.234	170.000	-	150.000	179.190	105.655	1.018.690	120.699	-
	100% BANCO	1.283.274	170.000	-	-	166.946	78.679	696.588	171.061	-
	DEL SUR	1.561.098	216.000	-	4.256	212.006	58.650	1.087.074	(15.862)	(1.026)
	BANFANB	313.402	170.000	-	-	42.250	-	101.152	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.887.061	940.000	-	600.000	80.817	18.778	152.087	95.379	-
	CITIBANK	1.245.054	170.000	-	-	177.650	(140.023)	1.037.427	-	-
	NOVO BANCO 1_/	492.885	170.000	-	240.000	11.143	3.295	16.523	51.924	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	199.589	170.000	-	-	10.776	20	16.153	2.640	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	11.306.805	921.060	-	15.000	465.681	9.214.274	731.871	(41.081)	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	186.537	70.000	-	95.277	6.139	3.484	11.637	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	1.129.418	37.172	-	-	256.327	21.251	763.034	51.634	-
	BANCAMIGA	505.084	35.000	-	220.000	31.609	57	175.143	43.275	-
	BANGENTE	364.318	35.000	-	44.487	36.582	12	235.818	12.419	-
	MI BANCO	283.997	35.000	-	150.000	22.580	645	76.412	(640)	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	271.374	257.304	-	53	4.974	-	7.359	1.684	-
	BANCOEX	2.135.856	961.555	-	-	299.707	628.263	428.231	(181.900)	-
	IMCP	65.429	35.000	-	-	6.156	-	24.273	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			14.843.364	-	2.838.678	15.928.392	33.399.810	167.972.965	10.638.030	(35.916)
Banca Universal			234.091.981	-	2.728.401	15.456.572	24.182.052	167.229.457	10.679.111	(35.916)
Banca Comercial			11.493.342	-	110.277	471.820	9.217.758	743.508	(41.081)	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			4.755.476	-	414.540	657.935	650.228	1.710.270	(73.528)	-
Banca Microfinanciera			2.282.817	-	414.487	347.098	21.965	1.250.407	106.688	-
Banca de Desarrollo			2.407.230	-	53	304.681	628.263	435.590	(180.216)	-
Institutos Municipales de Crédito			65.429	-	-	6.156	-	24.273	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			250.340.799	-	3.253.218	16.586.327	34.050.038	169.683.235	10.564.502	(35.916)
junio - 15			236.610.661	-	2.214.631	16.584.897	19.355.018	173.108.464	9.905.672	(35.912)
VARIACIÓN										
ABSOLUTA			13.730.138	-	1.038.587	1.430	14.695.020	(3.425.229)	658.830	(4)
RELATIVA			5,80	-	4,92	0,01	75,92	(1,98)	6,65	0,01

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

**CUADRO N° I - 68  
SECTOR BANCARIO**  
**ÍNDICE DEL PATRIMONIO Vs. ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES PONDERADAS EN BASE A RIESGO E ÍNDICE DEL [PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA] Vs. ACTIVO TOTAL, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**  
**(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] / Activo Total	
		TOTAL	0%	20%	50%	75%	100%						1./	Activo Total		
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	914.863.487.132	467.690.008.156	820.788.229	177.679.063.389	-	268.673.627.358	357.677.316.698	39,10	42.921.278.004	47.544.437.992	4.623.159.988	13,29	10,61		
	BANESCO	695.187.462.374	345.532.287.679	30.539.401	101.788.337.980	-	247.836.297.314	298.736.574.184	42,97	35.848.388.902	43.321.515.140	7.473.126.238	14,50	9,75		
	PROVINCIAL	503.321.516.235	216.719.733.384	487.092.560	81.585.870.635	180.000.000	204.348.819.656	245.374.173.486	48,75	29.444.900.818	37.862.486.135	8.417.585.317	15,43	10,54		
	MERCANTIL	471.501.610.181	187.883.191.344	617.330.310	96.744.807.057	78.027.083	186.178.254.387	234.732.644.290	49,78	28.167.917.315	29.964.305.427	1.796.388.112	12,77	9,05		
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	333.082.129.387	158.649.613.871	163.915.948	48.092.545.551	-	126.176.054.017	150.255.109.982	45,11	18.030.613.198	18.798.133.773	767.520.575	12,51	9,02		
	BICENTENARIO	252.993.060.636	122.721.320.360	304.625.168	43.411.683.157	-	86.555.431.951	108.322.198.563	42,82	12.998.663.828	3.836.253.193	(9.162.410.635)	3,54	11,19		
	BANCO DEL TESORO	247.553.297.330	143.926.397.464	127.101.691	40.741.576.955	-	62.758.221.220	83.154.430.036	33,59	9.978.531.604	12.665.777.254	2.687.245.650	15,23	14,08		
	BANCARIBE	215.392.929.992	114.872.090.843	20.708.243	29.815.812.774	10.001.944	70.674.316.188	85.593.865.682	39,74	10.271.263.882	12.145.169.200	1.873.905.318	14,19	10,16		
	EXTERIOR	150.881.074.299	58.078.553.068	55.196.204	28.756.643.301	62.021.806	63.928.659.920	78.364.537.166	51,94	9.403.744.460	11.020.539.867	1.616.795.407	14,06	10,08		
	NACIONAL DE CRÉDITO	133.255.911.529	57.709.511.328	406.289.285	19.086.582.176	-	56.053.528.740	65.678.077.685	49,29	7.881.369.322	8.550.723.819	669.354.497	13,02	9,30		
	FONDO COMÚN	70.706.741.078	33.515.735.834	105.593.802	8.488.263.930	814.231.472	27.782.916.040	32.658.840.369	46,19	3.919.060.844	5.352.938.161	1.433.877.317	16,39	11,41		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	72.194.816.996	28.965.575.232	204.467.602	8.526.266.866	-	34.498.507.296	38.802.534.249	53,75	4.656.304.110	4.937.112.623	280.808.513	12,72	9,25		
	CARONÍ	41.985.462.166	21.844.270.999	288.297.291	4.680.834.724	68.019.833	15.104.039.319	17.553.131.014	41,81	2.106.375.722	2.945.115.524	838.739.802	16,78	12,71		
	SOFTASA	36.563.898.746	17.110.731.419	1.111.175	5.687.370.838	-	13.764.685.314	16.608.592.968	45,42	1.993.031.156	2.230.656.708	237.625.552	13,43	9,15		
	BANPLUS	36.295.805.214	17.573.822.819	4.076.006	5.835.944.536	-	12.881.961.853	15.800.749.322	43,53	1.896.089.919	2.114.626.368	218.536.449	13,38	9,54		
	PLAZA	30.175.548.102	12.061.080.145	27.652.869	4.496.526.676	-	13.590.288.412	15.844.082.324	52,51	1.901.289.879	1.982.296.516	81.006.637	12,51	9,10		
	BANCO ACTIVO	25.848.825.254	11.221.695.062	527.500	4.501.105.702	50.000.000	10.075.496.990	12.363.655.341	47,83	1.483.638.641	1.698.764.935	215.126.294	13,74	10,37		
	100% BANCO	22.164.577.344	10.176.647.727	6.223.227	2.042.506.118	-	9.939.200.272	10.961.697.976	49,46	1.315.403.757	1.341.718.850	26.315.093	12,24	10,23		
	DEL SUR	20.746.594.786	11.381.227.497	1.365.315	2.050.067.562	35.009.722	7.278.924.690	8.330.488.826	40,15	999.658.659	1.768.924.748	769.266.089	21,23	15,39		
	BANFANB	12.924.991.214	9.598.536.137	-	2.823.918.366	-	502.536.711	1.914.495.894	14,81	229.739.507	349.481.485	119.741.978	18,25	9,69		
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	25.037.205.707	9.014.353.874	4.564.449.605	9.794.406.223	-	1.663.996.005	7.474.089.038	29,85	896.890.685	1.802.154.402	905.263.357	24,11	11,67		
	CITIBANK	11.688.651.659	4.040.647.478	35.184.915	2.797.834.998	-	4.814.984.268	6.220.938.750	53,22	746.512.650	1.354.221.162	607.708.512	21,77	14,30		
	NOVO BANCO 1./	2.706.262.776	1.161.756.080	-	327.908.588	-	1.216.598.108	1.380.552.402	51,01	165.666.288	448.463.362	282.797.074	32,48	28,23		
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	233.056.927	104.549.613	8.231.502	43.085.909	-	77.189.903	100.379.158	43,07	12.045.499	193.207.137	181.161.638	192,48	115,02		
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	39.671.169.398	20.972.346.130	320.299.394	7.059.862.773	-	11.318.661.101	14.912.652.366	37,59	1.789.518.284	11.375.825.098	9.586.306.814	76,28	58,66		
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1.156.678.068	856.485.596	2.417.438	38.384.140	-	259.390.894	279.066.452	24,13	33.487.974	185.496.589	152.008.615	66,47	24,04		
	BANCRECER	23.198.295.727	9.329.358.820	83.785.806	13.090.983.502	-	694.167.599	7.256.416.511	31,28	870.769.981	1.393.572.780	522.802.799	19,20	9,00		
	BANCAMIGA	5.085.267.192	2.617.092.085	1.060.257	2.013.589.341	232.055.764	221.469.745	1.402.518.290	27,58	168.302.195	495.861.831	327.559.636	35,36	15,18		
	BANGENTE	4.526.905.715	775.435.216	20	3.625.316.061	-	126.154.418	1.938.812.453	42,83	232.657.494	386.134.698	153.477.204	19,92	9,94		
	MI BANCO	4.651.060.472	1.993.261.013	129.942	2.501.610.433	-	156.059.084	1.406.890.289	30,25	168.826.835	303.059.822	134.232.987	21,54	9,75		
	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	25.311.804.617	23.695.452.515	211.141.396	-	-	1.405.210.706	1.447.438.985	5,72	173.692.678	2.336.808.378	2.163.115.700	161,44	127,79		
	LMCOEX	5.001.002.649	4.257.308.904	-	136.843.029	450.000.000	156.850.716	562.772.231	11,25	67.532.668	67.176.310	(356.358)	11,94	1,73		
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	4.368.132.764.530	2.083.382.169.139	8.603.484.680	736.897.210.924	1.297.311.860	1.537.952.587.927	1.909.094.874.220	43,71	229.091.384.906	265.790.345.108	36.698.960.202	13,92	10,60		
4.327.304.917.064		2.061.553.337.413	8.280.767.848	729.798.964.011	1.297.311.860	1.526.374.535.932	1.893.903.155.402	43,77	227.268.378.648	254.229.023.421	26.960.644.773	13,42	10,25			
40.827.847.466		21.828.831.726	322.716.832	7.098.246.913	-	11.578.051.995	15.191.718.818	37,21	1.823.006.258	11.561.321.687	9.738.315.429	76,10	57,33			
69.892.517.867		43.755.050.197	1.053.117.421	21.524.935.068	682.055.764	2.877.359.417	14.361.992.258	20,55	1.723.439.071	5.255.259.037	3.531.819.966	36,59	15,06			
37.461.529.106		14.715.147.134	84.976.025	21.231.499.337	232.055.764	1.197.850.846	12.004.637.543	32,05	1.440.556.505	2.578.629.131	1.138.072.626	21,48	10,05			
27.429.986.112		24.782.594.159	968.141.396	156.592.702	-	1.522.657.855	1.794.582.485	6,54	215.349.898	2.609.453.596	2.394.103.698	145,41	63,85			
Institutos Municipales de Crédito	5.001.002.649	4.257.308.904	-	136.843.029	450.000.000	156.850.716	562.772.231	11,25	67.532.668	67.176.310	(356.358)	11,94	1,73			
TOTAL SECTOR BANCARIO		4.438.025.282.397	2.127.137.219.336	9.656.602.101	758.422.145.992	1.979.367.624	1.540.829.947.344	1.923.456.866.478	43,34	230.814.823.977	271.045.604.145	40.230.780.168	14,09	10,66		
junio - 15		3.783.227.468.557	1.878.060.603.619	9.060.129.850	668.280.598.101	2.074.683.624	1.225.751.453.363	1.563.259.791.102	41,32	187.591.174.932	218.646.422.279	31.055.247.347	13,99	10,30		
VARIACIÓN																
ABSOLUTA		654.797.813.840	249.076.615.717	596.472.251	90.141.547.891	(95.316.000)	315.078.493.981	360.197.075.376	2,02	43.223.649.045	52.399.181.866	9.175.532.821	0,11	0,36		
RELATIVA		17,31	13,26	6,58	13,49	(4,59)	25,70	23,04	4,89	23,04	23,97	29,55	0,75	3,45		

FUENTE: FORMULARIO PM-SBIF-017

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN Y GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

**CUADRO N° I - 69**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolívares)**

B A N C O			PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
			T O T A L	PERSONAS NATURALES	PERSONAS JURÍDICAS	ADMINISTRACIÓN CENTRAL	ADMINISTRACIONES PÚBLICAS, ESTADALES, MUNICIPALES Y DEL DISTRITO CAPITAL	ENTES DESCENTRALIZADOS Y OTROS ORGANISMOS CON RÉGIMEN ESPECIAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	107.916.386	23.024	12.167.668	54.133.331	30.741.200	10.851.163	
	BANESCO	21.922.941	5.109.978	3.048.450	473.094	-	13.291.419	
	PROVINCIAL	35.419.016	36.387	28.599.529	473.743	1.319.259	4.990.098	
	MERCANTIL	25.179.512	839.064	18.805.630	1.236.309	75.544	4.222.965	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	12.903.392	12.695	7.401.009	9.489	3.554.752	1.925.447	
	BICENTENARIO	13.972.807	16.431	493.147	7.383.687	6.079.542	-	
	BANCO DEL TESORO	54.854.693	69	3.276.272	328.696	19.349.418	31.900.238	
	BANCARIBE	5.955.639	2.790.412	2.386.040	-	5.431	773.756	
	EXTERIOR	2.738.707	114	1.610.603	-	26.903	1.101.087	
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.461.699	6.065	1.996.575	-	1.459.059	-	
	FONDO COMÚN	3.976.499	11.777	1.330.587	1.516.881	-	1.117.254	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5.938.450	2.510	5.935.842	-	98	-	
	CARONÍ	3.095.523	950.841	90.413	110	14.714	2.039.445	
	SOFITASA	1.050.842	998.712	607	-	34.419	17.104	
	BANPLUS	100.255	-	-	-	100.255	-	
	PLAZA	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	1.033	-	-	-	1.033	-	
	100% BANCO	1.253.751	36.610	210.504	931.498	-	75.139	
	DEL SUR	466.599	16.769	153.442	94.900	319	201.169	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.613.317	11.167	144	5	-	3.602.001	
	CITIBANK	16.915	-	16.911	4	-	-	
	NOVO BANCO 1_/	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.559.082	2.283	31.965	4.868.362	212.390	1.444.082	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	372.361	-	-	372.361	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-	
		BANCAMIGA	-	-	-	-	-	
		BANGENTE	-	-	-	-	-	
		MI BANCO	-	-	-	-	-	
	BANCA DE DESARROLLO	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	-	-	-	-	-	
		BANCOEX	18.320.163	54	43.910	231	-	18.275.968
	I.M.CRÉD.	IMCP	221.560	-	5.106	-	174.729	41.725
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		310.769.419	10.864.908	87.555.338	71.822.470	62.974.336	77.552.367	
Banca Universal		303.837.976	10.862.625	87.523.373	66.581.747	62.761.946	76.108.285	
Banca Comercial		6.931.443	2.283	31.965	5.240.723	212.390	1.444.082	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		18.541.723	54	49.016	231	174.729	18.317.693	
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		18.320.163	54	43.910	231	-	18.275.968	
Institutos Municipales de Crédito		221.560	-	5.106	-	174.729	41.725	
TOTAL SECTOR BANCARIO			329.311.142	10.864.962	87.604.354	71.822.701	63.149.065	95.870.060
junio - 15			277.701.529	9.542.219	80.929.152	51.466.442	50.847.397	84.916.319
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		51.609.613	1.322.743	6.675.202	20.356.259	12.301.668	10.953.741	
RELATIVA		18,58	13,86	8,25	39,55	24,19	12,90	

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 - 70**  
**SECTOR BANCARIO**  
**DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO**  
**30-09-15**  
**(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	107.916.386	10.771.145	933.101	96.212.140	- -
	BANESCO	21.922.941	6.949.776	2.462.195	12.510.970	- -
	PROVINCIAL	35.419.016	260.741	1.935.912	33.222.363	- -
	MERCANTIL	25.179.512	1.009.394	994.413	23.175.643	62 -
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	12.903.392	527.271	43	12.369.576	6.502 -
	BICENTENARIO	13.972.807	5.615.993	8.636	6.895.842	1.452.336 -
	BANCO DEL TESORO	54.854.693	4.355.738	11.259	50.487.696	- -
	BANCARIBE	5.955.639	2.880.854	16.557	3.033.963	24.265 -
	EXTERIOR	2.738.707	342.877	628.178	1.767.652	- -
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.461.699	394.558	-	3.067.141	- -
	FONDO COMÚN	3.976.499	186.299	-	3.790.200	- -
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5.938.450	226.819	643.045	5.068.586	- -
	CARONÍ	3.095.523	109.402	4.600	2.981.521	- -
	SOFITASA	1.050.842	321	-	1.050.521	- -
	BANPLUS	100.255	-	-	100.255	- -
	PLAZA	-	-	-	-	- -
	BANCO ACTIVO	1.033	-	-	1.033	- -
	100% BANCO	1.253.751	63.896	-	1.189.855	- -
	DEL SUR	466.599	57.308	-	409.291	- -
	BANFANB	-	-	-	-	- -
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3.613.317	-	-	3.613.317	- -
	CITIBANK	16.915	-	16.637	278	- -
	NOVO BANCO 1_/	-	-	-	-	- -
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	- -
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.559.082	428	-	6.558.654	- -
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	372.361	304.736	-	67.625	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	- -
	BANCAMIGA	-	-	-	-	- -
	BANGENTE	-	-	-	-	- -
	MI BANCO	-	-	-	-	- -
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	-	-	-	-	- -
	BANCOEX	18.320.163	2.882	-	54	18.317.227 -
	IMC.P	221.560	29	-	216.452	3 5.076
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		310.769.419	34.057.556	7.654.576	267.574.122	1.483.165 -
Banca Universal		303.837.976	33.752.392	7.654.576	260.947.843	1.483.165 -
Banca Comercial		6.931.443	305.164	-	6.626.279	- -
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		18.541.723	2.911	-	216.506	18.317.230 5.076
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	- -
Banca de Desarrollo		18.320.163	2.882	-	54	18.317.227 -
Institutos Municipales de Crédito		221.560	29	-	216.452	3 5.076
TOTAL SECTOR BANCARIO		329.311.142	34.060.467	7.654.576	267.790.628	19.800.395 5.076
junio - 15		277.701.529	32.509.413	7.198.483	218.386.237	19.602.651 4.745
VARIACIÓN						
ABSOLUTA		51.609.613	1.551.054	456.093	49.404.391	197.744 331
RELATIVA		18,58	4,77	6,34	22,62	1,01 6,98

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**  
**septiembre 2015 - junio 2015**  
**(Miles de Bolívares)**

C U E N T A	A C T I V O		V A R I A C I O N	
	septiembre - 15	junio - 15	Absoluta	Relativa
<b>A C T I V O</b>				
<b>DISPONIBILIDADES</b>	493.271.965	460.462.145	<b>32.809.820</b>	<b>7,13</b>
Efectivo	27.934.823	21.828.074	<b>6.106.749</b>	<b>27,98</b>
Banco Central de Venezuela	435.753.689	399.367.464	<b>36.386.225</b>	<b>9,11</b>
Bancos y otras instituciones financieras del país	241.216	203.218	<b>37.998</b>	<b>18,70</b>
Bancos y corresponsales del exterior	2.858.683	4.899.172	<b>(2.040.489)</b>	<b>(41,65)</b>
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	26.485.689	34.166.295	<b>(7.680.606)</b>	<b>(22,48)</b>
( Provisión para disponibilidades )	(2.135)	(2.078)	<b>(57)</b>	<b>2,74</b>
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	320.947.133	267.631.047	<b>53.316.086</b>	<b>19,92</b>
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	55.710.123	54.752.591	<b>957.532</b>	<b>1,75</b>
Inversiones en títulos valores para negociar	758.733	688.285	<b>70.448</b>	<b>10,24</b>
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	63.415.622	62.678.465	<b>737.157</b>	<b>1,18</b>
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	73.188.663	57.955.757	<b>15.232.906</b>	<b>26,28</b>
Inversiones de disponibilidad restringida	1.613.273	1.165.085	<b>448.188</b>	<b>38,47</b>
Inversiones en otros títulos valores	126.902.188	91.032.736	<b>35.869.452</b>	<b>39,40</b>
( Provisión para inversiones en títulos valores )	(641.469)	(641.872)	<b>403</b>	<b>(0,06)</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	1.033.365.402	836.683.679	<b>196.681.723</b>	<b>23,51</b>
Créditos vigentes	1.055.236.759	854.997.190	<b>200.239.569</b>	<b>23,42</b>
Créditos reestructurados	1.190.067	1.107.602	<b>82.465</b>	<b>7,45</b>
Créditos vencidos	3.056.287	2.477.821	<b>578.466</b>	<b>23,35</b>
Créditos en litigio	103.513	104.794	<b>(1.281)</b>	<b>(1,22)</b>
( Provisión para cartera de créditos )	(26.221.224)	(22.003.728)	<b>(4.217.496)</b>	<b>19,17</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	15.932.286	12.266.289	<b>3.665.997</b>	<b>29,89</b>
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	11	-	<b>11</b>	<b>100,00</b>
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	4.326.337	3.281.474	<b>1.044.863</b>	<b>31,84</b>
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	11.787.907	9.175.056	<b>2.612.851</b>	<b>28,48</b>
Comisiones por cobrar	406.097	333.292	<b>72.805</b>	<b>21,84</b>
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	3.093	13	<b>3.080</b>	<b>23.692,31</b>
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	(591.159)	(523.546)	<b>(67.613)</b>	<b>12,91</b>
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	1.847.193	1.434.521	<b>412.672</b>	<b>28,77</b>
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	1.971.080	1.439.778	<b>531.302</b>	<b>36,90</b>
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	(123.887)	(5.257)	<b>(118.630)</b>	<b>2.256,61</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	15.232	18.244	<b>(3.012)</b>	<b>(16,51)</b>
<b>BIENES DE USO</b>	17.591.284	14.334.938	<b>3.256.346</b>	<b>22,72</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	44.411.142	49.340.891	<b>(4.929.749)</b>	<b>(9,99)</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.927.381.637</b>	<b>1.642.171.754</b>	<b>285.209.883</b>	<b>17,37</b>

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

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

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	septiembre - 15	junio - 15	Absoluta	Relativa
<b>P A S I V O</b>				
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	1.696.479.092	1.460.098.139	<b>236.380.953</b>	<b>16,19</b>
<b>Depósitos en cuentas corrientes</b>	1.345.130.470	1.156.341.315	<b>188.789.155</b>	<b>16,33</b>
Cuentas corrientes no remuneradas	435.753.689	399.367.464	<b>36.386.225</b>	<b>9,11</b>
Cuentas corrientes remuneradas	408.204.706	368.895.626	<b>39.309.080</b>	<b>10,66</b>
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	2.141.828	2.052.412	<b>89.416</b>	<b>4,36</b>
Depósitos y Certificados a la Vista	137.973.806	109.747.021	<b>28.226.785</b>	<b>25,72</b>
Otras obligaciones a la vista	65.311.009	60.762.158	<b>4.548.851</b>	<b>7,49</b>
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	266.427.215	233.197.256	<b>33.229.959</b>	<b>14,25</b>
Depósitos a plazo	17.850.193	9.104.997	<b>8.745.196</b>	<b>96,05</b>
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	1.760.205	692.413	<b>1.067.792</b>	<b>154,21</b>
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	-	-	-	-
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	1.343.901	1.140.137	<b>203.764</b>	<b>17,87</b>
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	11.995.160	11.992.631	<b>2.529</b>	<b>0,02</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.923.999	11.858.036	<b>65.963</b>	<b>0,56</b>
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	68.968	132.402	<b>(63.434)</b>	<b>(47,91)</b>
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	2.193	2.193	-	-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	7.102	12.511	<b>(5.409)</b>	<b>(43,23)</b>
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	1.327.028	951.439	<b>375.589</b>	<b>39,48</b>
Gastos por pagar por captaciones del público	1.247.256	926.739	<b>320.517</b>	<b>34,59</b>
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	573	913	<b>(340)</b>	<b>(37,24)</b>
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	11.868	3.992	<b>7.876</b>	<b>197,29</b>
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	67.331	19.795	<b>47.536</b>	<b>240,14</b>
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	73.492.000	56.406.099	<b>17.085.901</b>	<b>30,29</b>
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	1.784.644.283	1.530.600.956	<b>254.043.327</b>	<b>16,60</b>
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	17.803.296	-		
<b>P A T R I M O N I O</b>				
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	4.094.608	3.944.608	<b>150.000</b>	<b>3,80</b>
Capital Pagado	4.094.608	3.944.608	<b>150.000</b>	<b>3,80</b>
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	-	-	-	-
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	1.006.575	1.006.575	-	-
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	5.925.598	5.925.598	-	-
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	24.852.953	11.745.482	<b>13.107.471</b>	<b>111,60</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	85.169.789	85.535.555	<b>(365.766)</b>	<b>(0,43)</b>
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	3.884.535	3.412.980	<b>471.555</b>	<b>13,82</b>
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	124.934.058	111.570.798	<b>13.363.260</b>	<b>11,98</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/</b>	1.927.381.637	1.642.171.754	<b>285.209.883</b>	<b>17,37</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	58.609.892	51.443.213	<b>7.166.679</b>	<b>13,93</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	189.659.964	153.152.494	<b>36.507.470</b>	<b>23,84</b>
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	7.965	8.266	<b>(301)</b>	<b>(3,64)</b>
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)</b>	16.664.174	15.626.337	<b>1.037.837</b>	<b>6,64</b>
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	695.909	697.572	<b>(1.663)</b>	<b>(0,24)</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	2.410.675.111	1.918.150.950	<b>492.524.161</b>	<b>25,68</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	534.836	535.394	<b>(558)</b>	<b>(0,10)</b>
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	-	-	-	-
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	16.272.502	14.207.036	<b>2.065.466</b>	<b>14,54</b>
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	179.303.163	149.404.297	<b>29.898.866</b>	<b>20,01</b>
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	328.990.168	280.872.691	<b>48.117.477</b>	<b>17,13</b>
<b>MICROCRÉDITOS</b>	37.480.044	29.300.590	<b>8.179.454</b>	<b>27,92</b>
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	21.977.513	16.909.825	<b>5.067.688</b>	<b>29,97</b>
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.</b>	67.278.607	57.497.246	<b>9.781.361</b>	<b>17,01</b>
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA</b>	10,75	9,90	<b>0,85</b>	<b>8,58</b>

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

**CUADRO N° II - 3**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL**  
**Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA**  
**30-09-15**  
**(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
<b>ACTIVO</b>					
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>493.271.965</b>	488.555.923	4.716.042	99,04	0,96
Efectivo	<b>27.934.823</b>	27.671.669	263.154	99,06	0,94
Banco Central de Venezuela	<b>435.753.689</b>	432.398.305	3.355.384	99,23	0,77
Bancos y otras instituciones financieras del país	<b>241.216</b>	436	240.780	0,18	99,82
Bancos y corresponsales del exterior	<b>2.858.683</b>	2.536.975	321.708	88,75	11,25
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	<b>26.485.689</b>	25.949.265	536.424	97,97	2,03
( Provisión para disponibilidades )	<b>(2.135)</b>	(727)	(1.408)	34,05	65,95
<b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>320.947.133</b>	309.676.174	11.270.959	96,49	3,51
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	<b>55.710.123</b>	50.865.582	4.844.541	91,30	8,70
Inversiones en títulos valores para negociar	<b>758.733</b>	758.733	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	<b>63.415.622</b>	61.123.909	2.291.713	96,39	3,61
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	<b>73.188.663</b>	70.600.582	2.588.081	96,46	3,54
Inversiones de disponibilidad restringida	<b>1.613.273</b>	963.119	650.154	59,70	40,30
Inversiones en otros títulos valores	<b>126.902.188</b>	125.364.930	1.537.258	98,79	1,21
( Provisión para inversiones en títulos valores )	<b>(641.469)</b>	(681)	(640.788)	0,11	99,89
<b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>1.033.365.402</b>	1.019.949.048	13.416.354	98,70	1,30
Créditos vigentes	<b>1.055.236.759</b>	1.041.805.131	13.431.628	98,73	1,27
Créditos reestructurados	<b>1.190.067</b>	1.096.453	93.614	92,13	7,87
Créditos vencidos	<b>3.056.287</b>	2.489.293	566.994	81,45	18,55
Créditos en litigio	<b>103.513</b>	30.424	73.089	29,39	70,61
( Provisión para cartera de créditos )	<b>(26.221.224)</b>	(25.472.253)	(748.971)	97,14	2,86
<b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>15.932.286</b>	15.541.193	391.093	97,55	2,45
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	<b>11</b>	11	-	100,00	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	<b>4.326.337</b>	4.239.032	87.305	97,98	2,02
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	<b>11.787.907</b>	11.422.211	365.696	96,90	3,10
Comisiones por cobrar	<b>406.097</b>	397.210	8.887	97,81	2,19
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	<b>3.093</b>	3.093	-	100,00	-
( Provisión para rendimientos por cobrar y otros )	<b>(591.159)</b>	(520.364)	(70.795)	88,02	11,98
<b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>1.847.193</b>	1.527.076	320.117	82,67	17,33
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	<b>1.971.080</b>	1.532.333	438.747	77,74	22,26
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
( Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales )	<b>(123.887)</b>	(5.257)	(118.630)	4,24	95,76
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>15.232</b>	98	15.134	0,64	99,36
<b>BIENES DE USO</b>	<b>17.591.284</b>	17.044.470	546.814	96,89	3,11
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>44.411.142</b>	43.313.615	1.097.527	97,53	2,47
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>1.927.381.637</b>	<b>1.895.607.597</b>	<b>31.774.040</b>	<b>98,35</b>	<b>1,65</b>
<b>junio - 15</b>	<b>1.642.171.754</b>	<b>1.603.307.204</b>	<b>38.864.550</b>	<b>97,63</b>	<b>2,37</b>
<b>VARIACIÓN</b>					
<b>ABSOLUTA</b>	<b>285.209.883</b>	<b>292.300.393</b>	<b>(7.090.510)</b>	<b>0,72</b>	<b>(0,72)</b>
<b>RELATIVA</b>	<b>17,37</b>	<b>18,23</b>	<b>(18,24)</b>	<b>0,74</b>	<b>(30,34)</b>

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

**CUADRO Nº II - 4**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL**  
**Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA**  
**30-09-15**  
**(Miles de Bolívars)**

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
<b>P A S I V O</b>					
<b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1.696.479.092</b>	1.678.697.434	17.781.658	98,95	1,05
<b>Depósitos en cuentas corrientes</b>	<b>1.345.130.470</b>	1.331.866.139	13.264.331	99,01	0,99
Cuentas corrientes no remuneradas	796.810.130	784.178.380	12.631.750	98,41	1,59
Cuentas corrientes remuneradas	408.204.706	407.574.830	629.876	99,85	0,15
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	2.141.828	2.139.983	1.845	99,91	0,09
Depósitos y Certificados a la Vista	137.973.806	137.972.946	860	100,00	0,00
Otras obligaciones a la vista	65.311.009	63.026.790	2.284.219	96,50	3,50
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	266.427.215	264.241.525	2.185.690	99,18	0,82
Depósitos a plazo	17.850.193	17.802.775	47.418	99,73	0,27
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	1.760.205	1.760.205	-	100,00	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	-	-	-	-	-
<b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO</b>	<b>1.343.901</b>	1.343.901	-	100,00	-
<b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>11.995.160</b>	11.988.675	6.485	99,95	0,05
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.923.999	11.923.999	-	100,00	-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	68.968	64.592	4.376	93,66	6,34
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	-	-	-	-	-
<b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>7.102</b>	2.782	4.320	39,17	60,83
<b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>1.327.028</b>	1.327.022	6	100,00	0,00
Gastos por pagar por captaciones del público	1.247.256	1.247.251	5	100,00	0,00
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	573	573	-	100,00	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	11.868	11.867	1	99,99	0,01
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	67.331	67.331	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
<b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>73.492.000</b>	70.845.224	2.646.776	96,40	3,60
<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	-	-	-	-	-
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1.784.644.283</b>	1.764.205.038	20.439.245	98,85	1,15
<b>GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>17.803.296</b>	17.775.306	27.990	99,84	0,16
<b>P A T R I M O N I O</b>					
<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>4.094.608</b>	3.173.548	921.060	77,51	22,49
Capital Pagado	4.094.608	3.173.548	921.060	77,51	22,49
<b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	-	-	-	-	-
<b>APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>1.006.575</b>	991.575	15.000	98,51	1,49
<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>5.925.598</b>	5.459.917	465.681	92,14	7,86
<b>AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>24.852.953</b>	15.638.679	9.214.274	62,92	37,08
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>85.169.789</b>	84.437.918	731.871	99,14	0,86
<b>GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>3.884.535</b>	3.925.616	(41.081)	101,06	(1,06)
<b>(ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	-	-	-	-	-
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>124.934.058</b>	113.627.253	11.306.805	90,95	9,05
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>1.927.381.637</b>	1.895.607.597	31.774.040	98,35	1,65
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>58.609.892</b>	46.969.507	11.640.385	80,14	19,86
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS</b>	<b>189.659.964</b>	181.771.253	7.888.711	95,84	4,16
<b>OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA</b>	<b>7.965</b>	7.965	-	100,00	-
<b>CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)</b>	<b>16.664.174</b>	15.643.334	1.020.840	93,87	6,13
<b>OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL</b>	<b>695.909</b>	44.906	651.003	6,45	93,55
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>2.410.675.111</b>	2.383.510.577	27.164.534	98,87	1,13
<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS</b>	<b>534.836</b>	8.481	526.355	1,59	98,41
<b>INVERSIONES CEDIDAS</b>	-	-	-	-	-
<b>CARTERA AGRÍCOLA DEL MES</b>	<b>16.272.502</b>	16.272.502	-	100,00	-
<b>CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA</b>	<b>179.303.163</b>	176.640.903	2.662.260	98,52	1,48
<b>CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES</b>	<b>328.990.168</b>	318.459.224	10.530.944	96,80	3,20
<b>MICROCREDITOS</b>	<b>37.480.044</b>	37.443.834	36.210	99,90	0,10
<b>CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE</b>	<b>21.977.513</b>	21.678.097	299.416	98,64	1,36
<b>CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.</b>	<b>67.278.607</b>	67.278.607	-	100,00	-
<b>ÍNDICE DE SOLVENCIA</b>	<b>10,75</b>	10,05	58,66	-	-

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



**CUADRO N° II - 5**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL**  
**Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA**  
**PERÍODO DEL 01-07-15 AL 30-09-15**  
**(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
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>56.852.197</b>	56.029.964	822.233	98,55	1,45
Ingresos por disponibilidades	<b>671</b>	342	329	50,97	49,03
Ingresos por inversiones en títulos valores	<b>6.233.015</b>	6.051.551	181.464	97,09	2,91
Ingresos por cartera de créditos	<b>50.539.312</b>	49.904.336	634.976	98,74	1,26
Ingresos por otras cuentas por cobrar	<b>48.976</b>	43.513	5.463	88,85	11,15
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	<b>30.223</b>	30.222	1	100,00	0,00
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>11.669.908</b>	11.579.427	90.481	99,22	0,78
Gastos por captaciones del público	<b>11.480.123</b>	11.389.839	90.284	99,21	0,79
Gastos por obligaciones con el BCV	<b>191</b>	191	-	100,00	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	<b>4.703</b>	4.703	-	100,00	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	<b>64.128</b>	63.962	166	99,74	0,26
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	<b>118.539</b>	118.539	-	100,00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	<b>21</b>	-	21	-	100,00
Otros gastos financieros	<b>2.203</b>	2.193	10	99,55	0,45
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>45.182.289</b>	44.450.537	731.752	98,38	1,62
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	<b>885.385</b>	815.796	69.589	92,14	7,86
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	<b>5.515.637</b>	5.429.801	85.836	98,44	1,56
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	<b>5.515.581</b>	5.429.745	85.836	98,44	1,56
Gastos de provisión de disponibilidades	<b>56</b>	56	-	100,00	-
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>40.552.037</b>	39.836.532	715.505	98,24	1,76
Otros ingresos operativos (1)	<b>12.130.235</b>	11.962.353	167.882	98,62	1,38
Otros gastos operativos (2)	<b>3.515.031</b>	3.305.426	209.605	94,04	5,96
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>49.167.241</b>	48.493.459	673.782	98,63	1,37
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>	<b>19.080.860</b>	18.300.569	780.291	95,91	4,09
Gastos de personal	<b>7.099.627</b>	6.566.472	533.155	92,49	7,51
Gastos generales y administrativos (3)	<b>8.757.767</b>	8.510.631	247.136	97,18	2,82
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	<b>2.895.137</b>	2.895.137	-	100,00	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	<b>328.329</b>	328.329	-	100,00	-
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>30.086.381</b>	30.192.890	(106.509)	100,35	(0,35)
Ingresos por bienes realizables	<b>2.684</b>	2.684	-	100,00	-
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	<b>342.956</b>	174.330	168.626	50,83	49,17
Gastos por bienes realizables	<b>3.333</b>	442	2.891	13,26	86,74
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	<b>2.185.902</b>	2.160.286	25.616	98,83	1,17
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>28.242.786</b>	28.209.176	33.610	99,88	0,12
Ingresos extraordinarios	<b>503</b>	500	3	99,40	0,60
Gastos Extraordinarios	<b>209.424</b>	203.990	5.434	97,41	2,59
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>28.033.865</b>	28.005.686	28.179	99,90	0,10
Impuesto sobre la renta	<b>10.230.569</b>	10.230.380	189	100,00	0,00
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>17.803.296</b>	17.775.306	27.990	99,84	0,16

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

BU: BANCA UNIVERSAL

BC: BANCA COMERCIAL

TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL

**CUADRO N° II - 6**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL**  
**Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA**  
**30-09-15**  
**(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
<b>EVALUACION DEL PATRIMONIO</b>			
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	<b>10,75</b>	10,05	58,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	<b>10,75</b>	10,05	58,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	<b>31,11</b>	32,96	9,68
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	<b>382,71</b>	411,33	50,95
<b>CALIDAD DE ACTIVOS</b>			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	<b>2,47</b>	2,44	5,29
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	<b>829,84</b>	1.010,92	117,01
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	<b>0,30</b>	0,24	4,52
Activo Improductivo / Activo Total	<b>28,34</b>	28,51	18,17
<b>GESTION ADMINISTRATIVA 1_/</b>			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	<b>162,99</b>	160,46	903,86
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	<b>27,69</b>	26,94	72,77
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	<b>1,88</b>	1,76	7,27
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	<b>2,20</b>	2,17	3,25
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	<b>4,97</b>	4,82	10,18
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	<b>2,81</b>	2,73	6,00
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	<b>27,72</b>	26,64	81,43
<b>RENTABILIDAD 1_/</b>			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	<b>22,16</b>	22,24	18,07
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	<b>8,60</b>	8,62	8,39
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	<b>7,11</b>	7,08	11,18
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	<b>10,29</b>	10,34	8,46
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	<b>4,30</b>	4,38	1,31
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	<b>65,12</b>	68,60	9,04
<b>LIQUIDEZ</b>			
Disponibilidades / Captaciones del Público	<b>29,08</b>	29,10	26,52
[Disponibilidades + Inv. Tít. Val. para Negociar y Disp. para la Venta] / Captaciones del Público	<b>32,86</b>	32,79	39,41
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	<b>60,91</b>	60,76	75,45
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	<b>60,91</b>	60,76	75,45
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	<b>19,39</b>	18,97	59,22
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	<b>28,73</b>	28,75	26,98

**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 Saldo Promedios**

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

**CUADRO N° II - 7**  
**BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL**  
**CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR**  
**BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL**  
**EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN**  
**E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5				Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre	Consolidado		Sin Consolidar	
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	86.958.013	102.672.474	107.181.830	102.876.589	122.272.542		493.271.965	892.455.147	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	57.828.718	62.817.485	67.402.093	70.873.655	66.078.046		320.947.133	793.164.972	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	149.149.635	208.749.685	228.210.028	243.711.759	258.995.298		1.033.365.402	2.022.159.621	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.943.150	3.508.477	3.692.809	4.234.513	4.501.597		15.932.286	36.904.982	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	725.597	581.786	592.081	503.508	912.301		1.847.193	2.912.610	6.524.219
BIENES REALIZABLES	7.850	-	-	-	15.232		-	118.392	118.392
BIENES DE USO	2.606.710	3.101.708	3.551.147	3.699.837	4.001.495		17.591.284	50.098.871	50.088.887
OTROS ACTIVOS	6.070.306	7.358.279	7.391.222	7.870.591	7.810.616		44.411.142	98.994.370	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	306.289.979	388.789.902	418.021.213	433.770.452	464.571.895		1.927.381.637	3.896.808.965	3.895.604.698
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	259.988.398	335.659.268	361.585.603	374.543.132	400.408.372		1.696.479.092	3.423.634.236	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-		-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	59	173	152	27	25		1.343.901	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.456.264	1.817.621	1.856.736	1.799.356	2.478.362		11.995.160	34.677.098	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.650	-	-	-	-		7.102	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	62.303	33.596	64.877	120.963	184.908		1.327.028	2.404.837	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.378.331	17.743.217	19.744.022	20.714.956	23.172.117		73.492.000	133.698.475	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-		-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-		-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	279.893.005	355.253.875	383.251.390	397.178.434	426.243.784		1.784.644.283	3.608.942.913	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.310.101	2.783.325	4.508.702		17.803.296	37.525.253	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	26.396.974	33.536.027	33.459.722	33.808.693	33.819.409		124.934.058	250.340.799	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	306.289.979	388.789.902	418.021.213	433.770.452	464.571.895		1.927.381.637	3.896.808.965	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	23.483.511	29.526.379	28.669.677	30.384.172	30.881.528		58.609.892	293.749.580	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	24.926.180	32.175.694	33.512.758	35.423.597	36.102.202		189.659.964	351.808.812	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-		7.965	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	865.613	893.301	898.335	903.053	908.446		16.664.174	54.926.559	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	12.144	12.823	12.874	12.876	11.935		695.909	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	269.905.648	510.749.346	582.104.070	652.205.215	731.723.297		2.410.675.111	5.568.205.269	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-		534.836	731.802	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)									
INGRESOS FINANCIEROS	16.102.507	21.591.268	4.723.382	9.801.599	15.359.050		56.852.197	119.277.781	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	3.504.713	4.181.113	4.771.585	1.754.337	2.814.469		11.669.908	25.509.052	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.597.794	17.410.155	3.905.797	8.047.262	12.544.581		45.182.289	93.768.729	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	288.226	296.754	64.554	126.424	214.118		885.385	2.037.246	2.037.077
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.897.429	2.062.711	603.620	1.109.770	1.631.862		5.515.637	12.353.535	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	10.988.591	15.644.198	3.366.731	7.063.916	11.126.837		40.552.037	83.452.440	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	3.639.386	4.462.072	953.320	1.991.692	3.064.950		12.130.235	24.888.945	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	1.222.451	1.594.154	368.188	849.721	1.215.723		3.515.031	7.053.989	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.405.526	18.512.116	3.951.863	8.205.887	12.976.064		49.167.241	101.287.396	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.513.391	7.297.465	1.725.847	3.448.826	5.245.134		19.080.860	44.173.729	44.137.431
Gastos de personal	1.546.846	2.343.120	599.000	1.157.954	1.726.637		7.099.627	15.481.082	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	2.421.948	2.854.483	681.415	1.400.007	2.182.200		8.757.767	21.109.424	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.414.602	1.888.560	398.240	796.481	1.194.721		2.895.137	6.797.460	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	129.995	211.302	47.192	94.384	141.576		328.329	785.763	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.892.135	11.214.651	2.226.016	4.757.061	7.730.930		30.086.381	57.113.667	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	96.173	149.307	1.125	1.342	1.559		2.684	163.956	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-		-	113	113
Ingresos operativos varios	360.150	36.373	1.375	55.818	57.505		342.956	848.931	801.186
Gastos por bienes realizables	33.317	2.406	92	224	402		3.333	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-		-	-	-
Gastos operativos varios	830.716	1.314.815	239.865	585.612	878.564		2.185.902	5.056.642	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	7.484.425	10.083.110	1.988.559	4.228.385	6.911.028		28.242.786	53.046.120	53.045.604
Ingresos extraordinarios	14	279	-	190	-		503	33.636	33.636
Gastos Extraordinarios	23.808	21.702	3.873	11.732	18.960		209.424	277.643	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7.460.631	10.061.687	1.984.686	4.216.843	6.892.068		28.033.865	52.802.113	52.801.597
Impuesto sobre la renta	178.589	3.460.222	674.585	1.433.518	2.383.366		10.230.569	15.276.860	15.276.344
RESULTADO NETO	7.282.042	6.601.465	1.310.101	2.783.325	4.508.702		17.803.296	37.525.253	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,02	11,00	10,62	10,84	10,54		10,75	10,66	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,02	11,00	10,62	10,84	10,54		10,75	10,66	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,00	21,94	21,26	21,51	20,38		31,11	34,39	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	357,26	270,36	274,18	305,82	343,35		382,71	355,57	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,45	3,18	3,12	3,08	3,04		2,47	2,65	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	980,45	1.072,37	1.034,22	1.022,65	1.138,75		829,84	705,21	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,35	0,30	0,30	0,30	0,27		0,30	0,38	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	30,79	23,32	22,81	25,80	28,33		28,34	26,27	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	130,73	156,34	156,15	150,48	143,09		162,99	167,81	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16,27	27,63	27,76	24,89	21,58		27,69	29,79	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,37	1,58	1,94	1,86	1,80		1,88	2,04	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,94	1,92	2,27	2,25	2,28		2,20	2,58	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,93	4,34	5,15	4,99	4,90		4,97	5,61	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,84	2,68	2,92	2,96	2,91		2,81	2,77	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	23,87	24,07	25,80	25,24	24,88		27,72	30,86	30,85
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,79	22,54	25,30	24,85	24,59		22,16	22,61	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,16	7,64	7,90	7,84	7,76		8,60	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,63	5,92	6,28	6,39	6,49		7,11	7,02	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,38	10,03	11,47	11,39	11,34		10,29	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-		-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,38	3,80	4,06	4,10	4,17		4,30	4,28	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	68,07	47,98	51,18	51,78	53,18		65,12	64,36	64,36
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,45	30,59	29,64	27,47	30,54		29,08	26,07	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,41	35,99	34,63	32,37	35,14		32,86	30,68	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,37	62,19	63,11	65,07	64,68		60,91	59,06	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,37	62,19	63,11	65,07	64,68		60,91	59,06	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,41	4,17	4,01	3,94	4,29		19,39	16,03	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,82	28,45	28,36	26,13	29,20		28,73	25,14	25,11

**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 Comisio, 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 Saldo Promedios**  
**(5) No es anualizado.**

**CUADRO N° 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO		
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	74.865.589	102.229.479	106.617.381	108.205.592	107.206.257	493.271.965	892.455.147	891.468.262	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.287.993	53.950.519	57.587.747	62.333.973	63.538.591	320.947.133	793.164.972	789.809.333	
CARTERA DE CRÉDITOS	162.619.332	214.848.791	224.912.436	242.039.945	256.359.063	1.033.365.402	2.022.159.621	2.021.802.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.170.590	2.617.470	2.742.848	3.054.269	3.233.428	15.932.286	36.904.982	36.836.290	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	449.475	295.316	296.518	420.821	511.321	1.847.193	2.912.610	6.524.219	
BIENES REALIZABLES	22.636	211	196	181	98	15.232	118.392	118.392	
BIENES DE USO	920.047	1.841.156	2.223.520	2.445.019	2.786.614	17.591.284	50.098.871	50.088.887	
OTROS ACTIVOS	2.557.706	7.057.924	6.378.251	8.285.407	9.497.188	44.411.142	98.994.370	98.956.786	
TOTAL DEL ACTIVO	287.893.368	382.840.866	400.758.897	426.785.207	443.132.560	1.927.381.637	3.896.808.965	3.895.604.698	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	258.084.542	342.964.954	360.694.494	385.076.128	398.713.853	1.696.479.092	3.423.634.236	3.422.523.517	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	-	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	375	1.597	2.068	434	21	1.343.901	12.010.519	12.010.519	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	268.164	75.510	41.571	48.968	75.494	11.995.160	34.677.098	34.673.483	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.061	1.590	2.928	5.465	2.782	7.102	167.081	167.081	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	63.196	87.608	70.523	92.413	95.660	1.327.028	2.404.837	2.404.662	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.217.225	11.533.595	10.690.919	11.145.019	13.191.555	73.492.000	133.698.475	133.608.717	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	263.637.563	354.664.854	371.502.503	396.368.427	412.079.165	1.784.644.283	3.608.942.913	3.607.738.646	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	905.347	1.806.952	2.611.037	17.803.296	37.525.253	37.525.253	
TOTAL DE PATRIMONIO	24.255.805	28.176.012	28.351.047	28.609.828	28.442.358	124.934.058	250.340.799	250.340.799	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	287.893.368	382.840.866	400.758.897	426.785.207	443.132.560	1.927.381.637	3.896.808.965	3.895.604.698	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.619.615	2.538.913	2.947.997	2.956.132	2.664.766	58.609.892	293.749.580	293.739.709	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	20.688.549	23.481.793	24.630.403	25.442.053	25.704.283	189.659.964	351.808.812	351.808.812	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	12.527	8.266	8.191	8.076	7.965	7.965	1.451.260	1.451.260	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	16.664.174	54.926.559	54.926.559	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	695.909	852.384	852.384	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	429.295.678	575.585.674	606.480.421	639.697.231	644.162.609	2.410.675.111	5.568.205.269	5.567.503.131	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	9.832	9.039	8.787	8.677	8.481	534.836	731.802	731.802	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	16.741.731	22.294.101	4.698.683	9.776.928	14.979.374	56.852.197	119.277.781	119.205.481	
GASTOS FINANCIEROS	5.262.207	6.409.052	1.400.871	2.886.698	4.449.655	11.669.908	25.509.052	25.507.622	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.479.524	15.885.049	3.297.812	6.890.230	10.529.719	45.182.289	93.768.729	93.697.859	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	152.220	199.685	50.445	124.682	160.359	885.385	2.037.246	2.037.077	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.902.224	1.620.241	343.646	919.479	1.523.958	5.515.637	12.353.535	12.345.419	
MARGEN FINANCIERO NETO	9.729.520	14.464.493	3.004.611	6.095.433	9.166.120	40.552.037	83.452.440	83.389.517	
Otros ingresos operativos (1)	4.017.705	4.652.421	1.021.359	2.057.253	3.220.400	12.130.235	24.888.945	24.984.582	
Otros gastos operativos (2)	1.528.113	1.975.095	443.533	883.523	1.436.466	3.515.031	7.053.989	7.076.945	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.219.112	17.141.819	3.582.437	7.269.163	10.950.054	49.167.241	101.287.396	101.297.154	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.920.521	8.259.082	1.948.780	4.148.730	6.183.370	19.080.860	44.173.729	44.137.431	
Gastos de personal	2.231.016	3.205.081	723.454	1.447.689	2.160.744	7.099.627	15.481.082	15.460.847	
Gastos generales y administrativos (3)	2.107.588	2.974.136	771.310	1.793.008	2.660.577	8.757.767	21.109.424	21.093.361	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.458.116	1.875.358	409.363	818.726	1.228.089	2.895.137	6.797.460	6.797.460	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	123.801	204.507	44.653	89.307	133.960	328.329	785.763	785.763	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.298.591	8.882.737	1.633.657	3.120.433	4.766.684	30.086.381	57.113.667	57.159.723	
Ingresos por bienes realizables	46.337	6.798	370	378	833	2.684	163.956	163.956	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	-	
Ingresos operativos varios	222.563	121.918	57.297	69.684	73.950	342.956	848.931	801.186	
Gastos por bienes realizables	2.849	171	15	31	40	3.333	23.905	23.905	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	602.537	877.368	256.233	313.598	395.377	2.185.902	5.056.642	5.055.469	
MARGEN OPERATIVO NETO	5.962.105	8.133.914	1.435.076	2.876.866	4.446.050	28.242.786	53.046.120	53.045.604	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	503	33.636	33.636	
Gastos Extraordinarios	35.623	53.277	3.733	4.801	8.290	209.424	277.643	277.643	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.926.482	8.080.637	1.431.343	2.872.065	4.437.760	28.033.865	52.802.113	52.801.597	
Impuesto sobre la renta	721	2.098.411	525.996	1.065.113	1.826.723	10.230.569	15.276.860	15.276.344	
RESULTADO NETO	5.925.761	5.982.226	905.347	1.806.952	2.611.037	17.803.296	37.525.253	37.525.253	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,74	9,44	9,47	9,21	9,09	10,75	10,66	10,66	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,74	9,44	9,47	9,21	9,09	10,75	10,66	10,66	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,54	25,05	21,80	27,24	30,58	31,11	34,39	34,38	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	308,88	306,08	307,42	375,82	369,40	382,71	355,57	356,76	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,50	3,22	3,20	3,18	3,20	2,47	2,65	2,64	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.352,90	1.569,53	1.637,62	1.572,89	1.466,30	829,84	705,21	727,51	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,26	0,21	0,20	0,20	0,22	0,30	0,38	0,36	
Activo Improductivo / Activo Total	26,02	22,53	22,44	26,78	25,89	28,34	26,27	26,36	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	125,16	134,93	135,73	128,17	131,18	162,99	167,81	167,62	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,87	20,05	20,41	16,09	17,62	27,69	29,79	29,71	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,02	2,17	2,49	2,42	2,35	1,88	2,04	2,04	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,75	2,02	2,51	2,68	2,58	2,20	2,58	2,58	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,48	5,12	6,06	6,19	5,99	4,97	5,61	5,66	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,13	2,91	3,34	3,21	3,19	2,81	2,77	2,78	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	27,29	27,72	30,00	30,80	30,28	27,72	30,86	30,85	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,08	22,34	24,62	24,47	24,01	22,16	22,61	22,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,12	7,43	7,97	7,80	7,67	8,60	9,43	9,44	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,15	7,55	8,59	8,58	8,53	7,11	7,02	6,49	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,40	9,68	10,58	10,53	10,35	10,29	10,28	10,27	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,15	3,65	3,38	3,28	3,14	4,30	4,28	4,28	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	54,72	50,31	46,87	45,94	44,49	65,12	64,36	64,36	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,01	29,81	29,56	28,10	26,89	29,08	26,07	26,05	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,54	35,02	34,62	32,80	31,34	32,86	30,68	30,63	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,01	62,64	62,36	62,86	64,30	60,91	59,06	59,07	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,01	62,64	62,36	62,86	64,30	60,91	59,06	59,07	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,42	1,76	1,53	1,39	2,11	19,39	16,03	16,03	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,12	27,24	27,92	26,44	24,98	28,73	25,14	25,11	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO		
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	20.462.611	30.283.353	28.370.846	31.810.382	33.918.981	493.271.965	892.455.147	891.468.262	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.045.346	15.137.050	13.809.008	17.968.517	18.299.244	320.947.133	793.164.972	789.809.333	
CARTERA DE CRÉDITOS	35.206.844	56.845.590	60.986.205	63.910.155	65.519.773	1.033.365.402	2.022.159.621	2.021.802.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	524.382	709.085	750.449	843.703	864.998	15.932.286	36.904.982	36.836.290	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.847.193	2.912.610	6.524.219	
BIENES REALIZABLES	378	-	-	-	-	15.232	118.392	118.392	
BIENES DE USO	1.153.707	2.923.515	3.127.117	3.345.100	3.465.934	17.591.284	50.098.871	50.088.887	
OTROS ACTIVOS	932.433	1.661.587	2.834.926	2.721.590	2.833.911	44.411.142	98.994.370	98.956.786	
TOTAL DEL ACTIVO	72.325.701	107.560.180	109.878.551	120.599.447	124.902.841	1.927.381.637	3.896.808.965	3.895.604.698	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	65.678.568	97.460.042	99.266.263	109.101.672	112.765.088	1.696.479.092	3.423.634.236	3.422.523.517	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	1.343.901	12.010.519	12.010.519	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.359	62.564	63.124	63.429	113.348	11.995.160	34.677.098	34.673.483	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.667	1.859	2	-	-	7.102	167.081	167.081	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	83.571	88.323	127.017	141.419	112.858	1.327.028	2.404.837	2.404.662	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.178.729	2.150.660	2.217.489	2.754.975	3.074.850	73.492.000	133.698.475	133.608.717	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	66.954.894	99.763.448	101.673.895	112.061.495	116.066.144	1.784.644.283	3.608.942.913	3.607.738.646	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	341.277	677.771	959.306	17.803.296	37.525.253	37.525.253	
TOTAL DE PATRIMONIO	5.370.807	7.796.732	7.863.379	7.860.181	7.877.391	124.934.058	250.340.799	250.340.799	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	72.325.701	107.560.180	109.878.551	120.599.447	124.902.841	1.927.381.637	3.896.808.965	3.895.604.698	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.705.757	3.772.185	6.231.768	4.708.039	4.731.634	58.609.892	293.749.580	293.739.709	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.848.162	3.247.395	3.360.714	3.524.089	3.619.980	189.659.964	351.808.812	351.808.812	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.965	1.451.260	1.451.260	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.080.479	1.298.158	1.303.136	1.307.286	1.368.265	16.664.174	54.926.559	54.926.559	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	695.909	852.384	852.384	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	89.146.883	125.663.715	139.163.351	146.605.312	169.535.993	2.410.675.111	5.568.205.269	5.567.503.131	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	534.836	731.802	731.802	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	3.751.714	5.538.458	1.337.679	2.744.189	4.161.666	56.852.197	119.277.781	119.205.481	
GASTOS FINANCIEROS	1.275.276	1.696.155	390.278	790.469	1.208.679	11.669.908	25.509.052	25.507.622	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.476.438	3.842.303	947.401	1.953.720	2.952.987	45.182.289	93.768.729	93.697.859	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.614	18.118	2.530	10.752	14.789	885.385	2.037.246	2.037.077	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	286.404	431.115	73.517	125.215	161.192	5.515.637	12.353.535	12.345.419	
MARGEN FINANCIERO NETO	2.198.648	3.429.306	876.414	1.839.257	2.806.584	40.552.037	83.452.440	83.389.517	
Otros ingresos operativos (1)	550.272	533.875	135.160	278.783	432.842	12.130.235	24.888.945	24.984.582	
Otros gastos operativos (2)	210.061	167.375	53.149	95.748	136.107	3.515.031	7.053.989	7.076.945	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.538.859	3.795.806	958.425	2.022.292	3.103.319	49.167.241	101.287.396	101.297.154	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.825.945	2.504.853	567.323	1.186.682	1.806.575	19.080.860	44.173.729	44.137.431	
Gastos de personal	552.416	738.902	137.270	280.378	419.733	7.099.627	15.481.082	15.460.847	
Gastos generales y administrativos (3)	908.239	1.266.020	311.564	669.324	1.031.373	8.757.767	21.109.424	21.093.361	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	335.162	450.897	106.544	213.089	319.693	2.895.137	6.797.460	6.797.460	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	30.128	49.034	11.945	23.891	35.836	328.329	785.763	785.763	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	712.914	1.290.953	391.102	835.610	1.296.744	30.086.381	57.113.667	57.159.723	
Ingresos por bienes realizables	355	4.723	-	-	-	2.684	163.956	163.956	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113	
Ingresos operativos varios	12.596	4.442	363	4.638	6.230	342.956	848.931	801.186	
Gastos por bienes realizables	1.939	169	-	-	-	3.333	23.905	23.905	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	69.467	115.158	48.687	80.450	120.108	2.185.902	5.056.642	5.055.469	
MARGEN OPERATIVO NETO	654.459	1.184.791	342.778	759.798	1.182.866	28.242.786	53.046.120	53.045.604	
Ingresos extraordinarios	1.036	-	-	-	-	503	33.636	33.636	
Gastos Extraordinarios	2.544	11.986	1.499	2.022	3.552	209.424	277.643	277.643	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	652.951	1.172.805	341.279	757.776	1.179.314	28.033.865	52.802.113	52.801.597	
Impuesto sobre la renta	636	231.808	2	80.005	220.008	10.230.569	15.276.860	15.276.344	
RESULTADO NETO	652.315	940.997	341.277	677.771	959.306	17.803.296	37.525.253	37.525.253	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,03	9,40	9,55	9,28	9,30	10,75	10,66	10,66	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,03	9,40	9,55	9,28	9,30	10,75	10,66	10,66	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,36	21,31	34,55	31,88	32,07	31,11	34,39	34,38	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	407,47	364,56	335,29	434,09	445,92	382,71	355,57	356,76	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,20	2,01	1,99	1,96	1,97	2,47	2,65	2,64	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	4.582,80	3.608,96	3.482,83	3.434,01	3.177,61	829,84	705,21	727,51	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,05	0,06	0,06	0,06	0,06	0,30	0,38	0,36	
Activo Improductivo / Activo Total	30,26	26,43	25,04	30,73	31,55	28,34	26,27	26,36	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	151,61	169,32	164,30	159,48	165,22	162,99	167,81	167,62	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,74	30,12	29,34	25,83	27,02	27,69	29,79	29,71	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,90	1,86	1,91	1,86	1,80	1,88	2,04	2,04	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,11	3,19	3,83	3,86	3,80	2,20	2,58	2,58	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,33	6,75	7,54	7,51	7,35	4,97	5,61	5,66	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,07	1,24	1,50	1,49	1,47	2,81	2,77	2,78	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,57	36,20	34,63	35,25	35,40	27,72	30,86	30,85	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,60	22,51	26,75	25,96	25,13	22,16	22,61	22,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,26	9,83	10,17	10,11	10,05	8,60	9,43	9,44	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,48	11,65	13,61	13,45	13,35	7,11	7,02	6,49	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,66	8,78	10,55	10,36	10,07	10,29	10,28	10,27	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	2,06	2,15	3,31	3,17	2,95	4,30	4,28	4,28	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	30,21	30,28	46,54	45,19	42,61	65,12	64,36	64,36	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,16	31,07	28,58	29,16	30,08	29,08	26,07	26,05	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,18	35,71	32,95	33,80	34,32	32,86	30,68	30,63	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,60	58,33	61,44	58,58	58,10	60,91	59,06	59,07	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,60	58,33	61,44	58,58	58,10	60,91	59,06	59,07	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,70	7,57	7,21	7,53	7,63	19,39	16,03	16,03	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,58	28,63	26,99	27,30	28,64	28,73	25,14	25,11	

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 Comisio, 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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO		
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	10.226.637	15.783.842	15.605.138	16.918.808	18.702.956	493.271.965	892.455.147	891.468.262	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.069.415	6.090.108	6.249.096	6.010.924	6.817.396	320.947.133	793.164.972	789.809.333	
CARTERA DE CRÉDITOS	16.211.348	27.944.777	32.078.955	35.297.374	36.262.140	1.033.365.402	2.022.159.621	2.021.802.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	290.240	233.722	258.383	331.392	338.193	15.932.286	36.904.982	36.836.290	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	1.847.193	2.912.610	6.524.219	
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	15.232	118.392	118.392	
BIENES DE USO	1.460.707	2.159.239	2.344.084	2.390.897	2.406.444	17.591.284	50.098.871	50.088.887	
OTROS ACTIVOS	175.340	489.312	502.679	656.975	545.072	44.411.142	98.994.370	98.956.786	
TOTAL DEL ACTIVO	35.433.687	52.701.000	57.038.335	61.606.370	65.072.201	1.927.381.637	3.896.808.965	3.895.604.698	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	30.634.312	43.924.854	49.463.505	52.841.936	56.146.893	1.696.479.092	3.423.634.236	3.422.523.517	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	1.343.901	12.010.519	12.010.519	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	81.326	2.665.632	988.933	1.944.120	1.677.320	11.995.160	34.677.098	34.673.483	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.105	-	1.858	-	-	7.102	167.081	167.081	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.366	14.128	21.993	47.837	65.528	1.327.028	2.404.837	2.404.662	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.675.124	2.121.430	2.294.917	2.057.911	2.245.348	73.492.000	133.698.475	133.608.717	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	32.404.233	48.726.044	52.771.206	56.891.804	60.135.089	1.784.644.283	3.608.942.913	3.607.738.646	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	292.173	739.610	1.143.865	17.803.296	37.525.253	37.525.253	
TOTAL DE PATRIMONIO	3.029.454	3.974.956	3.974.956	3.974.956	3.793.247	124.934.058	250.340.799	250.340.799	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	35.433.687	52.701.000	57.038.335	61.606.370	65.072.201	1.927.381.637	3.896.808.965	3.895.604.698	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	660.265	633.024	897.605	927.525	926.316	58.609.892	293.749.580	293.739.709	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.060.692	5.670.438	5.862.618	6.174.373	6.196.775	189.659.964	351.808.812	351.808.812	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.965	1.451.260	1.451.260	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	16.664.174	54.926.559	54.926.559	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	695.909	852.384	852.384	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23.752.217	38.302.854	41.791.136	43.006.617	44.858.100	2.410.675.111	5.568.205.269	5.567.503.131	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	534.836	731.802	731.802	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	1.889.401	2.846.709	765.045	1.606.545	2.394.172	56.852.197	119.277.781	119.205.481	
GASTOS FINANCIEROS	340.058	424.076	127.571	296.990	504.788	11.669.908	25.509.052	25.507.622	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.549.343	2.422.633	637.474	1.309.555	1.889.384	45.182.289	93.768.729	93.697.859	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	71	430	58	82	95	885.385	2.037.246	2.037.077	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	133.119	237.223	76.775	137.266	154.940	5.515.637	12.353.535	12.345.419	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.416.295	2.185.840	560.757	1.172.371	1.734.539	40.552.037	83.452.440	83.389.517	
Otros ingresos operativos (1)	525.066	777.269	227.804	559.401	912.912	12.130.235	24.888.945	24.984.582	
Otros gastos operativos (2)	53.698	52.609	10.300	21.889	30.127	3.515.031	7.053.989	7.076.945	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.887.663	2.910.500	778.261	1.709.883	2.617.324	49.167.241	101.287.396	101.297.154	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.099.499	1.506.802	465.142	909.621	1.385.227	19.080.860	44.173.729	44.137.431	
Gastos de personal	564.767	781.947	302.304	529.380	730.198	7.099.627	15.481.082	15.460.847	
Gastos generales y administrativos (3)	357.088	481.200	122.229	267.140	485.378	8.757.767	21.109.424	21.093.361	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	162.318	218.428	36.405	101.796	152.694	2.895.137	6.797.460	6.797.460	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15.326	25.227	4.204	11.305	16.957	328.329	785.763	785.763	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	788.164	1.403.698	313.119	800.262	1.232.097	30.086.381	57.113.667	57.159.723	
Ingresos por bienes realizables	472	643	92	184	276	2.684	163.956	163.956	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113	
Ingresos operativos varios	24.992	38.308	1.372	1.899	2.534	342.956	848.931	801.186	
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	3.333	23.905	23.905	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	61.659	81.637	21.905	49.789	77.976	2.185.902	5.056.642	5.055.469	
MARGEN OPERATIVO NETO	751.969	1.361.012	292.678	752.556	1.156.931	28.242.786	53.046.120	53.045.604	
Ingresos extraordinarios	117	-	500	500	500	503	33.636	33.636	
Gastos Extraordinarios	1.020	5.314	505	13.446	13.566	209.424	277.643	277.643	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	751.066	1.355.698	292.173	739.610	1.143.865	28.033.865	52.802.113	52.801.597	
Impuesto sobre la renta	-	109.200	-	-	-	10.230.569	15.276.860	15.276.344	
RESULTADO NETO	751.066	1.246.498	292.173	739.610	1.143.865	17.803.296	37.525.253	37.525.253	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,19	9,14	9,15	9,44	9,25	10,75	10,66	10,66	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,19	9,14	9,15	9,44	9,25	10,75	10,66	10,66	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,79	12,31	11,78	13,94	11,04	31,11	34,39	34,38	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	387,79	372,02	342,70	412,61	428,46	382,71	355,57	356,76	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,91	1,89	1,88	1,87	1,87	2,47	2,65	2,64	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.082,61	1.032,10	1.266,53	1.382,37	1.225,30	829,84	705,21	727,51	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,18	0,18	0,15	0,14	0,15	0,30	0,38	0,36	
Activo Improductivo / Activo Total	33,16	28,06	25,64	31,58	32,51	28,34	26,27	26,36	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	157,98	146,07	148,13	129,22	127,19	162,99	167,81	167,62	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	24,53	22,69	24,16	15,47	14,43	27,69	29,79	29,71	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,98	4,33	6,87	6,01	5,45	1,88	2,04	2,04	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,41	2,66	3,21	3,25	3,53	2,20	2,58	2,58	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,22	9,03	12,79	11,72	11,39	4,97	5,61	5,66	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,72	3,90	5,01	5,47	5,55	2,81	2,77	2,78	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	50,40	44,37	51,24	47,65	48,39	27,72	30,86	30,85	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,76	25,08	31,27	30,28	28,54	22,16	22,61	22,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,49	7,42	7,64	7,83	8,06	8,60	9,43	9,44	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,15	5,20	7,05	7,57	7,79	7,11	7,02	6,49	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,86	11,57	14,27	13,88	13,01	10,29	10,28	10,27	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,56	5,95	6,85	7,57	7,41	4,30	4,28	4,28	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	56,72	81,45	94,47	106,17	106,56	65,12	64,36	64,36	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,38	35,93	31,55	32,02	33,31	29,08	26,07	26,05	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,81	37,37	33,35	33,98	34,27	32,86	30,68	30,63	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	52,92	63,62	64,85	66,80	64,58	60,91	59,06	59,07	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52,92	63,62	64,85	66,80	64,58	60,91	59,06	59,07	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,86	0,94	0,79	0,79	0,86	19,39	16,03	16,03	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,25	32,91	30,77	31,89	31,56	28,73	25,14	25,11	

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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5				Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre	Consolidado		Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	89.333.155	193.759.969	209.884.257	192.855.106	206.455.187		493.271.965	892.455.147	891.468.262
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	117.011.265	123.187.982	133.856.883	151.288.887	154.942.897		320.947.133	793.164.972	789.809.333
CARTERA DE CRÉDITOS	220.670.559	314.120.620	342.699.951	373.365.503	402.812.774		1.033.365.402	2.022.159.621	2.021.802.529
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.843.563	4.795.004	5.729.375	6.185.791	6.602.977		15.932.286	36.904.982	36.836.290
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	177.085	103.454	103.454	103.454	103.454		1.847.193	2.912.610	6.524.219
BIENES REALIZABLES	8	-	-	-	-		15.232	118.392	118.392
BIENES DE USO	2.970.759	3.775.540	3.886.894	4.206.406	4.383.983		17.591.284	50.098.871	50.088.887
OTROS ACTIVOS	4.081.009	31.672.687	17.163.658	22.336.525	22.626.828		44.411.142	98.994.370	98.956.786
TOTAL DEL ACTIVO	438.087.403	671.415.256	713.324.472	750.341.672	797.928.100		1.927.381.637	3.896.808.965	3.895.604.698
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	384.874.818	608.860.560	644.192.484	671.078.228	710.663.228		1.696.479.092	3.423.634.236	3.422.523.517
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-		-	2.350.667	2.350.667
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	785.900	1.138.367	1.144.820	1.217.323	1.343.855		1.343.901	12.010.519	12.010.519
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.277.795	7.183.611	6.930.514	7.186.995	7.644.151		11.995.160	34.677.098	34.673.483
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.504	930	5.546	222	-		7.102	167.081	167.081
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	806.902	725.999	812.501	874.856	868.268		1.327.028	2.404.837	2.404.662
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.188.232	19.450.509	22.793.780	25.231.833	29.161.354		73.492.000	133.698.475	133.608.717
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-		-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-		-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	413.940.151	637.359.976	675.879.645	705.589.457	749.680.856		1.784.644.283	3.608.942.913	3.607.738.646
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.890.144	5.741.700	8.552.396		17.803.296	37.525.253	37.525.253
TOTAL DE PATRIMONIO	24.147.252	34.055.280	34.554.683	39.010.515	39.694.848		124.934.058	250.340.799	250.340.799
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	438.087.403	671.415.256	713.324.472	750.341.672	797.928.100		1.927.381.637	3.896.808.965	3.895.604.698
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.145.080	7.943.916	7.303.043	6.868.718	7.765.263		58.609.892	293.749.580	293.739.709
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	66.191.861	80.409.522	90.357.256	107.625.174	110.148.013		189.659.964	351.808.812	351.808.812
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-		7.965	1.451.260	1.451.260
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	11.160.972	12.437.588	12.750.290	13.040.128	13.366.623		16.664.174	54.926.559	54.926.559
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	31.921	33.499	33.418	33.252	32.971		695.909	852.384	852.384
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	492.993.300	640.793.222	686.339.398	749.581.806	793.230.578		2.410.675.111	5.568.205.269	5.567.503.131
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-		534.836	731.802	731.802
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	19.171.409	27.571.399	5.851.780	12.276.069	19.135.702		56.852.197	119.277.781	119.205.481
GASTOS FINANCIEROS	3.429.903	4.192.025	849.995	1.736.910	2.601.836		11.669.908	25.509.052	25.507.622
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.741.506	23.379.374	5.001.785	10.539.159	16.533.866		45.182.289	93.768.729	93.697.859
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	403.224	477.274	122.948	250.320	426.435		885.385	2.037.246	2.037.077
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.099.884	3.108.692	578.600	1.042.420	1.957.849		5.515.637	12.353.535	12.345.419
MARGEN FINANCIERO NETO	15.044.846	20.747.956	4.546.133	9.747.059	15.002.452		40.552.037	83.452.440	83.389.517
Otros ingresos operativos (1)	3.844.559	4.952.237	1.418.791	2.798.619	4.331.249		12.130.235	24.888.945	24.984.582
Otros gastos operativos (2)	460.425	760.134	134.626	323.635	487.003		3.515.031	7.053.989	7.076.945
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18.428.980	24.940.059	5.830.298	12.222.043	18.846.698		49.167.241	101.287.396	101.297.154
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.990.591	6.361.444	1.109.501	2.258.245	3.680.263		19.080.860	44.173.729	44.137.431
Gastos de personal	1.889.324	2.670.931	477.460	983.712	1.529.160		7.099.627	15.481.082	15.460.847
Gastos generales y administrativos (3)	2.554.046	3.650.835	632.041	1.274.533	2.151.103		8.757.767	21.109.424	21.093.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	369.628	-	-	-	-		2.895.137	6.797.460	6.797.460
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	177.593	39.678	-	-	-		328.329	785.763	785.763
MARGEN OPERATIVO BRUTO	13.438.389	18.578.615	4.720.797	9.963.798	15.166.435		30.086.381	57.113.667	57.159.723
Ingresos por bienes realizables	102	37	6	11	16		2.684	163.956	163.956
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-		-	113	113
Ingresos operativos varios	7.280	20.293	30.619	32.678	34.111		342.956	848.931	801.186
Gastos por bienes realizables	46	8	-	-	-		3.333	23.905	23.905
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-		-	-	-
Gastos operativos varios	1.143.969	925.036	210.580	437.070	688.261		2.185.902	5.056.642	5.055.469
MARGEN OPERATIVO NETO	12.301.756	17.673.901	4.540.842	9.559.417	14.512.301		28.242.786	53.046.120	53.045.604
Ingresos extraordinarios	160	-	-	-	-		503	33.636	33.636
Gastos Extraordinarios	131.785	214.356	50.604	117.528	159.622		209.424	277.643	277.643
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12.170.131	17.459.545	4.490.238	9.441.889	14.352.679		28.033.865	52.802.113	52.801.597
Impuesto sobre la renta	1.051.885	3.400.566	1.600.094	3.700.189	5.800.283		10.230.569	15.276.860	15.276.344
RESULTADO NETO	11.118.246	14.058.979	2.890.144	5.741.700	8.552.396		17.803.296	37.525.253	37.525.253
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,97	9,07	9,71	10,56	10,61		10,75	10,66	10,66
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,97	9,07	9,71	10,56	10,61		10,75	10,66	10,66
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,90	93,00	45,84	49,91	46,90		31,11	34,39	34,38
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	397,57	569,02	519,39	489,80	484,22		382,71	355,57	356,76
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,71	1,74	1,71	1,63	1,67		2,47	2,65	2,64
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	591,51	616,35	588,56	602,33	606,93		829,84	705,21	727,51
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,29	0,28	0,29	0,27	0,28		0,30	0,38	0,36
Activo Improductivo / Activo Total	21,91	28,86	27,26	29,21	29,28		28,34	26,27	26,36
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	191,85	194,83	197,05	200,42	205,08		162,99	167,81	167,62
Brecha Estructural / Activo Total (5)	37,38	34,63	35,82	35,47	36,24		27,69	29,79	29,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,20	1,15	1,14	1,11	1,09		1,88	2,04	2,04
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,52	1,57	1,53	1,47	1,51		2,20	2,58	2,58
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,20	3,28	3,23	3,15	3,17		4,97	5,61	5,66
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,76	1,90	2,50	2,36	2,31		2,81	2,77	2,78
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,48	22,93	20,71	20,34	20,78		27,72	30,86	30,85
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,55	17,09	19,02	18,80	18,47		22,16	22,61	22,62
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,54	9,32	9,60	9,43	9,30		8,60	9,43	9,44
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,04	5,00	5,31	5,21	5,06		7,11	7,02	6,49
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,86	8,92	9,75	9,64	9,52		10,29	10,28	10,27
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-		-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,14	5,36	5,73	5,49	5,25		4,30	4,28	4,28
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	112,33	109,75	117,44	111,33	106,51		65,12	64,36	64,36
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,21	31,82	32,58	28,74	29,05		29,08	26,07	26,05
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	28,59	35,18	35,79	31,79	31,92		32,86	30,68	30,63
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,34	51,59	53,20	55,64	56,68		60,91	59,06	59,07
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,34	51,59	53,20	55,64	56,68		60,91	59,06	59,07
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	30,90	38,46	37,30	38,15	39,93		19,39	16,03	16,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,68	32,63	34,45	30,38	30,52		28,73	25,14	25,11

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**  
**diciembre / 2014 - junio - septiembre / 2015**

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO		
	diciembre	junio	julio	agosto	septiembre		Consolidado	Sin Consolidar	
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	6.751.865	15.733.028	14.512.250	7.679.289	4.716.042	493.271.965	892.455.147	891.468.262	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.070.974	6.447.903	8.396.970	10.501.056	11.270.959	320.947.133	793.164.972	789.809.333	
CARTERA DE CRÉDITOS	15.818.460	14.174.216	13.845.752	13.549.255	13.416.354	1.033.365.402	2.022.159.621	2.021.802.529	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	571.394	402.531	443.903	430.020	391.093	15.932.286	36.904.982	36.836.290	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	454.857	453.965	430.389	435.945	320.117	1.847.193	2.912.610	6.524.219	
BIENES REALIZABLES	23.839	18.025	17.061	16.098	15.134	15.232	118.392	118.392	
BIENES DE USO	492.498	533.780	529.909	550.754	546.814	17.591.284	50.098.871	50.088.887	
OTROS ACTIVOS	1.257.210	1.101.102	1.253.354	1.167.637	1.097.527	44.411.142	98.994.370	98.956.786	
TOTAL DEL ACTIVO	45.441.097	38.864.550	39.429.588	34.330.054	31.774.040	1.927.381.637	3.896.808.965	3.895.604.698	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	37.008.364	31.228.461	24.954.910	19.629.041	17.781.658	1.696.479.092	3.423.634.236	3.422.523.517	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	2.350.667	2.350.667	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	1.343.901	12.010.519	12.010.519	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.638.120	187.693	188.420	16.556	6.485	11.995.160	34.677.098	34.673.483	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.457	8.132	8.008	4.680	4.320	7.102	167.081	167.081	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.707	1.785	770	5	6	1.327.028	2.404.837	2.404.662	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.247.119	3.406.688	3.223.948	3.251.968	2.646.776	73.492.000	133.698.475	133.608.717	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	41.904.767	34.832.759	28.376.056	22.902.250	20.439.245	1.784.644.283	3.608.942.913	3.607.738.646	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	9.114	18.670	27.990	17.803.296	37.525.253	37.525.253	
TOTAL DE PATRIMONIO	3.536.330	4.031.791	11.044.418	11.409.134	11.306.805	124.934.058	250.340.799	250.340.799	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	45.441.097	38.864.550	39.429.588	34.330.054	31.774.040	1.927.381.637	3.896.808.965	3.895.604.698	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.099.234	7.028.796	8.883.999	11.154.161	11.640.385	58.609.892	293.749.580	293.739.709	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.071.695	8.167.652	8.040.117	7.918.411	7.888.711	189.659.964	351.808.812	351.808.812	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.965	1.451.260	1.451.260	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	959.100	997.290	1.005.401	1.013.357	1.020.840	16.664.174	54.926.559	54.926.559	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	647.850	651.250	651.164	651.084	651.003	695.909	852.384	852.384	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25.502.209	27.056.139	26.630.563	26.570.394	27.164.534	2.410.675.111	5.568.205.269	5.567.503.131	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	526.355	526.355	526.355	526.355	526.355	534.836	731.802	731.802	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	2.056.009	2.210.475	268.722	540.650	822.233	56.852.197	119.277.781	119.205.481	
GASTOS FINANCIEROS	330.229	279.808	34.142	66.083	90.481	11.669.908	25.509.052	25.507.622	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.725.780	1.930.667	234.580	474.567	731.752	45.182.289	93.768.729	93.697.859	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	74.560	79.290	22.795	47.038	69.589	885.385	2.037.246	2.037.077	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	250.003	117.521	30.096	52.304	85.836	5.515.637	12.353.535	12.345.419	
MARGEN FINANCIERO NETO	1.550.337	1.892.436	227.279	469.301	715.505	40.552.037	83.452.440	83.389.517	
Otros ingresos operativos (1)	389.699	1.679.335	73.837	126.438	167.882	12.130.235	24.888.945	24.984.582	
Otros gastos operativos (2)	132.578	1.313.545	182.535	196.757	209.605	3.515.031	7.053.989	7.076.945	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.807.458	2.258.226	118.581	398.982	673.782	49.167.241	101.287.396	101.297.154	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.427.316	1.581.967	262.632	529.937	780.291	19.080.860	44.173.729	44.137.431	
Gastos de personal	805.397	1.102.122	175.375	362.092	533.155	7.099.627	15.481.082	15.460.847	
Gastos generales y administrativos (3)	577.871	476.296	87.257	167.845	247.136	8.757.767	21.109.424	21.093.361	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	22.756	-	-	-	-	2.895.137	6.797.460	6.797.460	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	21.292	3.549	-	-	-	328.329	785.763	785.763	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	380.142	676.259	(144.051)	(130.955)	(106.509)	30.086.381	57.113.667	57.159.723	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	2.684	163.956	163.956	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	113	113	
Ingresos operativos varios	41.444	55.116	164.913	168.553	168.626	342.956	848.931	801.186	
Gastos por bienes realizables	3.484	5.815	964	1.927	2.891	3.333	23.905	23.905	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	75.874	214.182	8.442	12.207	25.616	2.185.902	5.056.642	5.055.469	
MARGEN OPERATIVO NETO	342.228	511.378	11.456	23.464	33.610	28.242.786	53.046.120	53.045.604	
Ingresos extraordinarios	11	196	-	3	3	503	33.636	33.636	
Gastos Extraordinarios	10.118	40.525	2.279	4.671	5.434	209.424	277.643	277.643	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	332.121	471.049	9.177	18.796	28.179	28.033.865	52.802.113	52.801.597	
Impuesto sobre la renta	534	694	63	126	189	10.230.569	15.276.860	15.276.344	
RESULTADO NETO	331.587	470.355	9.114	18.670	27.990	17.803.296	37.525.253	37.525.253	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,77	19,02	53,93	57,38	58,66	10,75	10,66	10,66	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,77	19,02	53,93	57,38	58,66	10,75	10,66	10,66	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	35,55	27,31	11,34	10,22	9,68	31,11	34,39	34,38	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	225,11	379,99	130,95	77,35	50,95	382,71	355,57	356,76	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,15	4,84	4,96	5,23	5,29	2,47	2,65	2,64	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	138,01	144,17	132,71	124,48	117,01	829,84	705,21	727,51	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,28	3,36	3,74	4,20	4,52	0,30	0,38	0,36	
Activo Improductivo / Activo Total	17,52	39,42	36,71	25,75	18,17	28,34	26,27	26,36	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	301,40	287,50	302,14	758,84	903,86	162,99	167,81	167,62	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	55,12	39,51	42,34	64,47	72,77	27,69	29,79	29,71	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,71	6,54	6,61	7,02	7,27	1,88	2,04	2,04	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,16	2,83	3,07	3,14	3,25	2,20	2,58	2,58	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,79	9,52	9,82	10,09	10,18	4,97	5,61	5,66	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,84	8,21	7,56	6,38	6,00	2,81	2,77	2,78	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	70,34	71,41	82,51	82,67	81,43	27,72	30,86	30,85	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,20	18,18	17,89	17,99	18,07	22,16	22,61	22,62	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,00	10,39	7,53	7,98	8,39	8,60	9,43	9,44	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,83	12,39	11,07	11,22	11,18	7,11	7,02	6,49	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,06	9,13	7,96	8,17	8,46	10,29	10,28	10,27	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	1,26	2,23	1,25	1,28	1,31	4,30	4,28	4,28	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	14,13	26,91	11,83	10,10	9,04	65,12	64,36	64,36	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	18,24	50,38	58,15	39,12	26,52	29,08	26,07	26,05	
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	47,92	56,19	66,36	49,93	39,41	32,86	30,68	30,63	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	42,74	45,39	55,48	69,03	75,45	60,91	59,06	59,07	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,74	45,39	55,48	69,03	75,45	60,91	59,06	59,07	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,82	60,48	65,80	60,75	59,22	19,39	16,03	16,03	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	20,96	60,52	61,81	39,76	26,98	28,73	25,14	25,11	

**FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN**  
**GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES**  
**(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.**  
**(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.**  
**(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)**  
**(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios**  
**(5) No es anualizado.**



# NOTAS METODOLÓGICAS



## NOTAS METODOLÓGICAS

### RELACIONES UTILIZADAS

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

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

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

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

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

Los bancos y otras instituciones 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 <sup>1</sup>

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

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

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

El activo productivo se define como:

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

Pasivo con costo se define como:

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

#### Brecha estructural como % del Activo Total

#### 2.

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

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

---

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

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

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

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

**Mes**

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

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

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

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

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

### Trimestre

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

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

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

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

**DIC 1** = Diciembre del año anterior

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

### NOTA EXPLICATIVA

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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA DANIXCE APONTE CAMACHO, PRESIDENTA (E) DEL INSTITUTO NACIONAL DE TIERRAS, ASÍ COMO DE SU DIRECTORIO, ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.	1.835	23-06-15	40.688 23-06-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA TIBISAY YANETTE LEÓN CASTRO, VICEMINISTRA DE PESCA Y ACUICULTURA, ADSCRITA AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.	1.834	23-06-15	40.688 23-06-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA VICEMINISTRO DE PROYECTOS Y OBRAS TURÍSTICAS DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO, AL CIUDADANO SAMUEL CETINA MANRIQUE.	1.801	03-06-15	40.673 03-06-15	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO N°, MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA VICEMINISTRA DE TURISMO NACIONAL DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO, A LA CIUDADANA AZUCENA MARÍA JASPE GARCÍA.	1.793	02-06-15	40.673 02-06-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA MARLENY JOSEFINA CONTRERAS HERNÁNDEZ, PRESIDENTA DEL INSTITUTO NACIONAL DE TURISMO, S.A., ENTE ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO, EN CALIDAD DE ENCARGADA.	1.723	20-04-15	40.644 20-04-15	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA MARLENY JOSEFINA CONTRERAS HERNÁNDEZ, PRESIDENTA DE VENEZOLANA DE TURISMO, S.A., ENTE ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL TURISMO, EN CALIDAD DE ENCARGADA.	1.722	20-04-15	40.644 20-04-15	SISTEMA BANCARIO.
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.

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL 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 REIMRIME 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.

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY 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.
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.

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LOS CIUDADANOS Y CIUDADANAS QUE EN ÉL SE MENCIONAN, COMO DIRECTORES PRINCIPALES Y SUPLENTE DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DEL TESORO, C.A., BANCO UNIVERSAL. (ALBERTO E. BARRIOS G., DIRECTOR PRINCIPAL; RAFAEL E. GIL, DIRECTOR PRINCIPAL; LORNA J. ROMERO R., DIRECTORA SUPLENTE; ROLANDO J. SANTOS C., ENTRE OTROS).	1.275	29-09-14	40.507 29-09-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO YVÁN EDUARDO GIL PINTO, PRESIDENTE DEL BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA C.A. BANCO UNIVERSAL, ADSCRITO AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.	1.230	04-09-14	40.490 04-09-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRARIO.	1.062	19-06-14	40.440 25-06-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO RICARDO JOSÉ MENÉNDEZ PRIETO, COMO MINISTRO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN.	1.055	17-06-14	40.435 17-06-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO RODOLFO CLEMENTE MARCOS TORRES EN SU CARACTER DE MINISTRO DEL PODER POPULAR DE ECONOMÍA, FINANZAS Y BANCA PÚBLICA, COMO DIRECTOR DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	1.021	09-06-14	40.429 09-06-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRAN LOS REPRESENTANTES ANTE EL FONDO INTERNACIONAL DEL FONDO AGRÍCOL. (FIDA).	1.012	28-05-14	40.421 28-05-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRAN LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DE GOBERNADORES DEL BANCO DE DESARROLLO DEL CARIBE (BDC)	1.011	28-05-14	40.421 28-05-14	SISTEMA BANCARIO.

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE AL CUAL SE ABSCIBE EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA VIVIENDA Y HABITAT, LA EMPRESA DEL ESTADO INMOBILIARIA NACIONAL, S.A.	993	21-05-14	40.416 21-05-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA AMANDA NORAH CAMACHO JAUJA COMO PRESIDENTA DEL FONDODE DESARROLLO MICROFINANCIERO (FONDEN) EN CALIDAD DE ENCARGADA	976	19-05-14	40.414 19-05-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRAN LOS MIEMBROS DE LA JUNTA SUPRESORA DE LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI).	904	15-04-14	40.394 15-04-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE CREA LA COMISIÓN PRESIDENCIALCONSEJO NACIONAL DE VIALIDAD AGRÍCOLA (NONAVIA)	842	24-03-14	40.390 09-04-14	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA LA CIUDADANA TIBISAY YANETTE LEON CASTRO COMO VICEMINISTRA DE PESCA Y AGRICULTURA DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA AGRICULTURA Y TIERRAS.	878	07-04-14	40.338 07-04-14	SISTEMA BANCARIO.

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA SUPERINTENDENTE NACIONAL DE VALORES, AL CIUDADANO GUSTAVO JOSÉ HERNÁNDEZ JIMÉNEZ.	775	05-02-14	40.349 05-02-14	SISTEMA BANCARIO.

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE ADSCRIBE AL MINISTRO DE ESTADO PARA LA BANCA PÚBLICA, A LOS EFECTOS DEL CONTROL FUNCIONAL Y ADMINISTRATIVO, LA COMPAÑÍA ANÓNIMA BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL C.A., Y LA COMPAÑÍA ANÓNIMA BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA C.A.	476,	10-10-13	40.270 11-10-13	SISTEMA BANCARIO.
SE NOMBRA A LOS MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX), LA CUAL QUEDARÁ CONFORMADA POR LAS CIUDADANAS Y CIUDADANOS QUE EN ÉL SE INDICAN. DECRETO N° 153, MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA DEBORAH MARÍA MENDOZA GONZÁLEZ, VICEPRESIDENTA EJECUTIVA DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX).	152	31-05-13	40.179 31-05-13	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA COMO PRESIDENTE DEL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX), AL CIUDADANO RAMÓN ANTONIO GORDILS MONTES, CON LAS COMPETENCIAS INHERENTES AL REFERIDO CARGO.	103	15-05-13	40.167 15-05-13	SISTEMA BANCARIO.
MEDIANTE EL CUAL EL BANCO DE COMERCIO EXTERIOR (BANCOEX), SE ADSCRIBE AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA EL COMERCIO.	102	15-05-13	40.167 15-05-13	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO TEMIR ALFREDO PORRAS PONCELEÓN, PARA QUE ASUMA EL CARGO DE PRESIDENTE DEL BANCO DE DESARROLLO ECONÓMICO Y SOCIAL DE VENEZUELA (BANDES).	85	10-05-12	6.098 (E) 10-05-13	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA A LA CIUDADANA EYILDE MARGARITA GRACIA SANZ, ENCARGADA DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE FINANZAS.	59	06-05-13	40.160 06-05-13	SISTEMA BANCARIO.
SE NOMBRA AL CIUDADANO NELSON J. MERENTES D., COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	19	24-04-13	40.153 24-04-13	SISTEMA BANCARIO.

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DESIGNA AL CIUDADANO JULIO CÉSAR VITORIA SULBARÁN, COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	18	24-04-13	40.153 24-04-13	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNA AL CIUDADANO JORGE ANTONIO GIORDANI CORDERO, MINISTRO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN, DIRECTOR DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA. DECRETO N° 18, MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO JULIO CÉSAR VITORIA SULBARÁN, COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA. DECRETO N° 19, MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA AL CIUDADANO NELSON J. MERENTES D., COMO MIEMBRO DEL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	17	24-04-13	40.153 24-04-13	SISTEMA BANCARIO.
SE ORDENA LA SUPRESIÓN DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y FINANZAS, Y SE CREA EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE FINANZAS Y EL MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN, A CARGO DE LOS MINISTROS DEL PODER POPULAR DE FINANZAS, Y DE PLANIFICACIÓN, A CARGO DE LOS MINISTROS DEL PODER POPULAR DE FINANZAS Y EL DE PLANIFICACIÓN.	01	22-04-13	40.151 22-04-13	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRARIO.	9.049,	15-06-12	6.079(E) 15-06-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA LA REFORMA PARCIAL DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DEL RÉGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HÁBITAT.	9.048	15-06-12	6.079(E) 15-06-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA DE TURISMO.	9.044	15-06-12	6.079 (E) 15-06-12	SISTEMA BANCARIO.

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRÍCOLA.	8.684	08-12-11	39.928 23-05-12	SISTEMA BANCARIO.
SE CREA LA COMISIÓN PRESIDENCIAL, CON CARÁCTER PERMANENTE, QUE SE DENOMINARA ÓRGANO SUPERIOR DE LA GRAN MISIÓN AGRO-VENEZUELA, LA CUAL TENDRÁ COMO OBJETO ESTABLECER LA COORDINACIÓN ENTRE LOS ÓRGANOS Y ENTES DEL ESTADO Y ENTRE ÉSTOS Y LAS EMPRESAS Y DEMÁS FORMAS ASOCIATIVAS DEL SECTOR PRIVADO. DECRETO N° 8.996, MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA A LA CIUDADANA DESIREÉ FACHINETH MEDRANO FARFÁN, COMO VICEMINISTRA DE LA DIGNIDAD DE LA PATRIA JOVEN, DEL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA LA JUVENTUD.	8.686,	08-12-11	39.925 16-05-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA DEL TRABAJO, LOS TRABAJADORES Y LAS TRABAJADORAS - (VÉASE N° 6.076 EXTRAORDINARIO DE LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA, DE ESTA MISMA FECHA). DECRETO N° 8.956, MEDIANTE EL CUAL SE ADSCRIBE AL MINISTERIO DEL PODER POPULAR PARA TRANSPORTE ACUÁTICO Y AÉREO EL INSTITUTO NACIONAL DE AERONÁUTICA CIVIL (INAC).	8.938	02-05-12	39.916 07-05-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DICTA EL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY ORGÁNICA RELATIVA AL FONDO DE AHORRO NACIONAL DE LA CL	8 896	31-03-12	39.915 04-05-12	SISTEMA BANCARIO.
SE DESIGNAN COMO DIRECTORES PRINCIPALES Y DIRECTORES SUPLENTESE DE LA JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO AGRICOLA DE VENEZUELA, C.A. A LOS CIUDADANOS QUE SE INDICAN EN EL PRESENTE DECRETO.	8.821	06-03-12	39.877 06-03-12	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA.

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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



**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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



## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY QUE CREA EL FONDO PARA LA ESTABILIZACIÓN MACROECONÓMICA.	5.313	25-04-07	38.670 25-04-07	SISTEMA BANCARIO.
DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE RECONVERSIÓN MONETARIA.	5.229	6-03-07	38.638 6-03-07	SISTEMA BANCARIO.
DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO LUIS HERNÁNDEZ 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**

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

## **DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

### **RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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

**DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES**

**RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO**

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



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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE LA CUAL SE 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MEDIANTE LA CUAL SE DICTAN LAS NORMAS QUE REGULAN A LOS CORRESPONSALES NO BANCARIOS.	033.14	14-03-14	40.373 20-03-14	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**

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

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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR NORMAS 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE PROHIBE REALIZAR MANTENER OPERACIONES CON BANCOS Y OTRAS ENTIDADES, CON LICENCIAS BANCARIAS Y/O DE INVERSIÓN OTORGADAS EN PAÍSES, ESTADOS O JURISDICCIONES CON RÉGIMENES 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS. (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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE DICTAN LAS 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE, MODIFICAR/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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE ESTABLECE EL 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS: <ul style="list-style-type: none"> <li>• PROHIBIR LA EMISIÓN DE TARJETAS PREPAGADAS, DESTINADAS A LA ADQUISICIÓN DE DIVISAS A SER AUTORIZADAS POR LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI) PARA EL PAGO DE CONSUMOS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS A EFECTUARSE CON OCASIÓN DE VIAJES AL EXTERIOR, CONSUMOS ELECTRÓNICOS Y ADELANTOS EN EFECTIVO EN CAJEROS ELECTRÓNICO.</li> <li>• LAS TARJETAS PREPAGADAS DE LOS USUARIOS QUE SE ENCUENTREN FUERA DEL TERRITORIO NACIONAL PODRÁN SER UTILIZADAS PARA CONSUMOS EN EL EXTERIOR BAJO LAS MODALIDADES DE: VIAJES AL EXTERIOR Y ADELANTOS DE EFECTIVO A TRAVÉS DE CAJEROS AUTOMÁTICOS, PARA SUFRAGAR LOS GASTOS DE SOSTENIMIENTO HASTA EL 11 DE ENERO DE 2008.</li> <li>•</li> </ul>	426.07	28-12-07	38.840 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO.	424.07	21-12-07	38.851 16-01-08	CC.
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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 10 DE AGOSTO DE 2005.	350.05	27-07-05	38.247 10-08-05	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE REESTRUCTURAR LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN” QUE SIRVA COMO INSTRUMENTO DE TRABAJO PARA LOS ADQUIRIENTES, O QUE POR SU VALOR SEAN CONSIDERADOS VEHÍCULOS POPULARES.	137.05	18-04-05	38.185 12-05-05	BU, BC.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 7 DE MARZO DE 2005.	050.05	3-03-05	38.141 17-03-05	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS A LA VALORACIÓN Y CONTABILIZACIÓN DE LOS ACTIVOS Y PASIVOS EN MONEDA EXTRANJERA DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	330.04	29-06-04	*	BCV.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE FEBRERO DE 2004.	130.04	3-03-04	37.900 17-03-04	SISTEMA BANCARIO.

\* No se publica en Gaceta Oficial

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

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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE OCTUBRE DE 2003.	232.03	09-09-03	37.774 12-09-03	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA UNA ADECUADA ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS.	136.03	29-05-03	37.703 03-06-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE MAYO DE 2003.	135.03	28-05-03	37.703 03-06-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2002.	252.02	24-12-02	37.613 20-01-03	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES EFECTUADAS AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2002.	206.02	31-10-02	5.611 (E) 06-12-02	SISTEMA BANCARIO.

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

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

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
MODIFICACIONES EFECTUADAS AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, RELATIVAS A LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01 DE OCTUBRE DE 2002.	198.02	25-10-02	5.608 (E) 07-11-02	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	147.02	28-08-02	37.517 30-08-02	SISTEMA BANCARIO.
ESTABLECIMIENTO DE LAS DEFINICIONES Y DISPOSICIONES QUE COMPLEMENTAN LA RESOLUCIÓN NRO. 055.02 DE FECHA 26 DE ABRIL DE 2002, PARA LA REESTRUCTURACIÓN DE LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y CRÉDITOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO, BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”; ASÍ COMO LAS METODOLOGÍAS QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA EL RECÁLCULO DE LOS REFERIDOS CRÉDITOS.	145.02	28-08-02	37.516 29-08-02	BU, BC, BH y EAP.



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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
PROHIBICIÓN DEL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS HIPOTECARIOS INDEXADOS FUERA DEL SISTEMA DE AHORRO HABITACIONAL. IGUALMENTE SE ESTABLECE EL PROCEDIMIENTO QUE DEBERÁN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN LA REESTRUCTURACIÓN DE LOS CRÉDITOS INDEXADOS Y LOS DESTINADOS A LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS CON RESERVA DE DOMINIO OTORGADOS BAJO LA MODALIDAD DE “CUOTA BALÓN”.	055.02	26-04-02	37.433 30-04-02	BU, BC, BH y EAP.
MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	012.02	29-01-02	37.383 13-02-02	CC.
NORMAS RELATIVAS A LA CLASIFICACIÓN DEL RIESGO EN LA CARTERA DE MICROCRÉDITOS Y CÁLCULO DE SUS PROVISIONES.	010.02	24-01-02	5.577 (E) 31-01-02	BU, BC y EAP.
LÍMITES PARA LA INVERSIÓN DE LOS RECURSOS DEL FONDO DE RESERVA PARA RIESGO Y DEL FONDO OPERATIVO DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	109.01	12-06-01	37.221 18-06-01	SGR.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	053.01	20-03-01	37.172 03-04-01	CC.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CON VIGENCIA A PARTIR DEL 01-01-02.	270.01	21-12-01	5.572 (E) 17-01-02	SISTEMA BANCARIO.

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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
PROCEDIMIENTO A TRAVÉS DEL CUAL LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS INFORMARÁN SOBRE LOS CONTRATOS DE AVALES Y FIANZAS.	110.01	12-06-01	37.221 18-06-01	FNGR y SGR.
ESTABLECIMIENTO DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA CON VIGENCIA A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2001.	352.00	15-12-00	37.105 22-12-00	SNGR.
NORMAS DE PROMOCIÓN, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	180.00	30-05-00	36.969 09-06-00	SNGR.
CONSTITUCIÓN POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE UN APARTADO DEL 50% DE LOS RESULTADOS ACUMULADOS A SUPERÁVIT RESTRINGIDO, ASÍ COMO, LA REMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS REEXPRESADOS COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	329.99	28-12-99	36.859 29-12-99	SISTEMA BANCARIO.

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

**RESOLUCIONES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE ESTABLECE: <ul style="list-style-type: none"> <li>– QUE CONSIDERA PCGA LA SUDEBAN.</li> <li>– QUE LOS INFORMES AUDITADOS DEBEN PRESENTARSE SIN SALVEDADES.</li> <li>– LOS PORCENTAJES DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL.</li> <li>– EL TRATAMIENTO DE LAS INVERSIONES EN TITULOS VALORES.</li> <li>– EL TRATAMIENTO DE LA PROVISIÓN PARA LA CARTERA DE CRÉDITOS.</li> <li>– LAS FORMAS Y PLAZOS DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.</li> <li>– EL TRATAMIENTO DE LOS BIENES RECIBIDOS EN PAGO.</li> <li>– EL TRATAMIENTO DEL I.S.L.R. DIFERIDO.</li> <li>–</li> </ul>	198	17-06-99	36.726 18-06-99	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	198.98	25-09-98	36.563 20-10-98	PA.
NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE CONTADORES PÚBLICOS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	199.98	25-09-98	36.563 20-10-98	CP.
NORMAS RELATIVAS AL FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	001-06-1998	26-06-98	36.484 29-06-98	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	006-0598	13-05-98	36.510 05-08-98	OCF.

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**RESOLUCIONES**

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

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

**CIRCULARES**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
RELATIVA A LOS PLAZOS PARA LA TRANSMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS VÍA ELECTRÓNICA.	SIB-II-GGR-GNP-31309	28-09-2015	SISTEMA BANCARIO
CONTENTIVA DE LAS NORMAS RELATIVAS A LAS CARACTERÍSTICAS Y CLASIFICACIÓN DE RIESGO DEL SISTEMA MICROFINANCIERO Y DE LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS.	SIB-II-GGR-GNP-31063	24-09-2015	SISTEMA BANCARIO
RELATIVA A LOS SUPUESTOS DE INHABILITACIÓN PREVISTOS EN EL ARTÍCULO 31 DEL DECRETO CON RANGO VALOR Y FUERZA DE LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	SIB-II-GGR-GNP-30187	15-09-2015	SISTEMA BANCARIO
RELATIVA AL 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-CCD-25660	10-08-2015	SISTEMA BANCARIO
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.

**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 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.
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.

**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 LOS ASPECTOS A CONSIDERAR EN LAS OPERACIONES QUE REALIZAN A TRAVÉS DEL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE DIVISAS (SICAD II).	SIB-DSB-CJ-OD-23689	10-07-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LOS ASPECTOS A CONSIDERAR EN LAS OPERACIONES QUE SE REALIZAN A TRAVÉS DEL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE DIVISAS (SICAD II).	SIB-II-GGR-GNP-19800	11-06-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL ALCANCE A LA CIRCULAR N° SIB-II-GGR-GNP-17401 DEL 23 DE MAYO DE 2014, RELATIVA LOS VALORES BOLIVARIANOS PARA LA VIVIENDA 2014, EMITIDOS POR EL FONDO SIMÓN BOLÍVAR PARA LA CONSTRUCCIÓN.	SIB-II-GGR-GNP-19416	09-06-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA A LA CIRCULAR EMITIDA POR EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA, CONCERNIENTE A LAS SOLICITUDES DE COMPRA VENTA DE DIVISAS A TRAVÉS DEL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE DIVISAS (SICAD II).	SIB-II-GGR-GNP-15682	13-05-14	SISTEMA BANCARIO.
RELATIVA AL CÁLCULO DE LOS INTERESES SOBRE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO.	SIB-II-GGR-GNP-14833	06-05-14	SISTEMA BANCARIO.
CIRCULAR N° DEL 10/04/2014, RELATIVA AL REGISTRO Y PAGO DE LOS RECURSOS CORRESPONDIENTES A LOS SERVICIOS NO FINANCIEROS DIRIGIDOS AL ACOMPAÑAMIENTO INTEGRAL A LAS PERSONAS QUE RECIBAN FINANCIAMIENTO AGRÍCOLA.	SIB-II-GGR-GNP-CDD-11406	10-04-14	SISTEMA BANCARIO.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
RELATIVA A LA ENAJENACIÓN DE LOS TÍTULOS VALORES EN MONEDA EXTRANJERA PROPIEDAD DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS REGISTRADOS EN LA CUENTA 123.00 “INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO” CUANDO SE NEGOCIE 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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
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**

<b>MATERIA</b>	<b>NÚMERO</b>	<b>FECHA</b>	<b>AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA</b>
SE INDICAN LOS ASPECTOS REFERENTES AL PROCESO DE COMPRA Y VENTA DE TÍTULOS VALORES EN MONEDA EXTRANJERA A TRAVÉS DEL SISTEMA DE TRANSACCIONES CON TÍTULOS EN MONEDA EXTRANJERA (SITME).	SIB-II-GGR-GNP-41735	21-12-12	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-GGNNR-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
<p>SE INSTRUYE A LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LO SIGUIENTE:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• LA SOCIEDAD O FONDO DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, A TRAVÉS DE SUS ADMINISTRADORES ESTÁN OBLIGADAS A VERIFICAR QUE LOS POSIBLES ADQUIRIENTES DE LAS ACCIONES DE LAS MISMAS, CUMPLAN CON LOS REQUISITOS LEGALES Y/O ESTUTARIAMENTE ESTABLECIDOS, CONFORMANDO LOS EXPEDIENTES RESPECTIVOS DE CADA UNO DE LOS POSIBLES ACCIONISTAS, CONTENTIVOS DE LOS RECAUDOS PREVISTOS EN LOS ARTÍCULOS 2 Y 4 DE LA RESOLUCIÓN N° 180.00 DE FECHA 30 DE MAYO DE 2000, CONTENTIVA DE LAS “NORMAS DE PROMOCIÓN, CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.</li> <li>• ASIMISMO, DEBERÁN EMITIR UNA CERTIFICACIÓN SUSCRITA POR EL PRESIDENTE Y DIRIGIDA A ESTA SUPERINTENDENCIA, DONDE CONSTE LA NUEVA ESTRUCTURA ACCIONARIA CADA VEZ QUE SEA MODIFICADA EN VIRTUD DE INCORPORACIÓN DE NUEVOS ACCIONISTAS MOTIVADO A UN AUMENTO DE CAPITAL SOCIAL, TRASPASO O ADQUISICIÓN DE ACCIONES.</li> </ul>	SBIF-DSB-GGCJ-GALE-15224	21-08-07	FNGR y SGR.



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

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

**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"> <li>• SE APLICARÁ LA METODOLOGÍA ESTABLECIDA EN EL ARTÍCULO 6 DE LA RESOLUCIÓN N° 145.02 DEL 28 DE AGOSTO DE 2002, PUBLICADA EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 37.516 DEL 29 DE AGOSTO DE 2002.</li> <li>• SI EL CRÉDITO FUE OTORGADO ANTES DEL MES DE ENERO DE 1998 Y EN FECHA DISTINTA AL DÍA 30 DEL MES QUE SE TRATE SE TOMARÁ PARA PONDERAR LA TASA DE INTERÉS CORRESPONDIENTE AL MES DE ENERO DE 1998, LA MENOR ENTRE LA ESTABLECIDA EN EL CONTRATO, LA COBRADA POR LA INSTITUCIÓN FINANCIERA Y LA FIJADA POR EL BCV PARA EL MES DE ENERO DE 1998.</li> <li>• LA APLICACIÓN DE LOS PAGOS MENSUALES DEBE EFECTUARSE COMO SE DETALLA A CONTINUACIÓN: A) EN CADA UNA DE LAS FECHAS DE VENCIMIENTO DE LAS CUOTAS Y NO EN LAS FECHAS DE CANCELACIÓN; B) COMENZANDO POR LA DE MAYOR ANTIGÜEDAD; ES DECIR, POR LA PRIMERA CUOTA VENCIDA Y NO PAGADA; C) EL PAGO SE IMPUTA PRIMERO A INTERESES Y DESPUÉS A CAPITAL EN CADA CUOTA.</li> </ul>	SBIF-DSB-II-GGTE-GNP-13893	10-08-05	BU, BC y EAP.

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>SE FORMULAN LAS INSTRUCCIONES QUE MÁS ADELANTE SE DETALLAN, LAS CUALES SE CONSIDERAN IMPORTANTES PARA LA CULMINACIÓN DE LOS PROCESOS DE INTERVENCIÓN; ENTRE ELLAS PODEMOS MENCIONAR:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• LA GESTIÓN DE INTERVENCIÓN Y EL TRABAJO DEL INTERVENTOR SE DEBE REALIZAR A TIEMPO COMPLETO, CON LA PRESENCIA PERMANENTE DEL INTERVENTOR EN EL LUGAR DE TRABAJO; LAS AUSENCIAS O FALTAS TEMPORALES DEBERÁN SER JUSTIFICADAS POR ESCRITO E INFORMADAS PREVIAMENTE A ESTA SUPERINTENDENCIA A TRAVÉS DE LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS.</li> <li>• TODO INGRESO Y/O EGRESO DE RECURSO HUMANO PARA EL MANEJO DE LA INTERVENCIÓN, DEBERÁ SER PREVIAMENTE JUSTIFICADO POR ESCRITO, ASÍ COMO, CONSULTADO PREVIAMENTE A ESTA SUPERINTENDENCIA A TRAVÉS DE LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS.</li> <li>• LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS, PARA AQUELLAS INTERVENCIONES CON MÁS DE UN INTERVENTOR, DESIGNARÁ UNO DE ELLOS COMO COORDINADOR DE LAS ACTIVIDADES DE INTERVENCIÓN.</li> </ul>	SBIF-GERI-01123	26-01-05	A LOS INTERVENTORES DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS QUE ALLÍ 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-PALE-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
<p>LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• NO PODRÁN OTORGAR TARJETAS DE DÉBITO U OTRA MODALIDAD DE SERVICIOS QUE PERMITA EFECTUAR DÉBITO O RETIROS FUERAS DE LAS OFICINAS, AGENCIAS O SUCURSALES DE LOS ENTES QUE CONFORMAN EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL, SIN LA PREVIA SOLICITUD DEL TITULAR O TITULARES DE LA CUENTA DE AHORRO, CORRIENTE U OTRA MODALIDAD DE CUENTA BANCARIA.</li> <li>• NO PODRÁ ESTAR COMPRENDIDA DENTRO DEL MISMO CONTRATO DE APERTURA DE CUENTA DE AHORRO, CORRIENTE U OTRA MODALIDAD DE CUENTA BANCARIA, LA SOLICITUD DE LAS MODALIDADES DE RETIRO A QUE SE CONTRAE LA PRESENTE CIRCULAR.</li> <li>•</li> </ul>	SBIF-GGCJ-GALE-13507	21-09-04	BU, BC, BDD, BH, BI, EAP, AF, FMM e IMCP.
SE ESTABLECE LA INFORMACIÓN MÍNIMA QUE DEBEN CONTENER LOS CONVENIOS DE CONDICIONES GENERALES Y LOS CONVENIOS DE AFIANZAMIENTOS QUE SUSCRIBAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CON LOS ENTES QUE CONFORMAN EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.	SBIF-GGTE-GNP-12230	25-08-04	BU, BC, BI, EAP, BDD, BSP, BANCOEX, IMCP, SGR y FNGR.



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

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SUSPENSIÓN DEL USO DE TODA PRÁCTICA QUE IMPIDA LA APERTURA DE CUENTAS NÓMINA, SEAN DE AHORRO O CORRIENTES, CON FUNDAMENTO EN LA PRESENTACIÓN DE POSICIONES DEUDORAS NEGATIVAS EN EL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GGCJ-GALE-03585	17-03-04	BU, BC, BDD, BH, BI EAP, AF, FMM e IMCP.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN PROCURAR UN TRATO PREFERENCIAL A LOS ANCIANOS Y PERSONAS DE LA TERCERA EDAD, PERSONAS CON DISCAPACIDAD O NECESIDADES ESPECIALES (MUJERES EN ESTADO DE EMBARAZO) QUE SE ENCUENTREN REALIZANDO ALGUNA OPERACIÓN EN LAS CITADAS INSTITUCIONES.	SBIF-GGTE-GALE-03393	15-03-04	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP, e IMCP.
DIFERIMIENTO DE LA APLICACIÓN DE LA CIRCULAR N° SBIF-UNIF-GSIF-10350, DE FECHA 16 DE SEPTIEMBRE DE 2003, RELACIONADA CON LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN SEGUIR LOS AUDITORES EXTERNOS PARA EL “INFORME SEMESTRAL SOBRE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES”.	SBIF-GGT-GNP-16296	19-12-03	BU, BC, BDD, BI, BH, AF, FMM, CC, EAP, BANCOEX, BANAP e IMCP.
MODIFICACIONES RELATIVAS A LA TRANSMISIÓN ELECTRÓNICA DE LOS ARCHIVOS DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GTI-GTNP-DNP-13540	5-11-03	BU, BC, BH y EAP.
NOTIFICACIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA POSICIÓN DE LA ALCALDÍA DEL MUNICIPIO METROPOLITANO DE CARACAS, SOBRE EL PROCEDIMIENTO EFECTUADO POR ALGUNAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, EN LOS DESCUENTOS O COMPENSACIONES APLICADOS A LOS INGRESOS PÚBLICOS A FAVOR DEL FISCO METROPOLITANO, PROVENIENTES DE LAS RETENCIONES DE IMPUESTO PREVISTO EN EL ARTÍCULO 19 DE LA ORDENANZA DE TIMBRE FISCAL DEL DISTRITO METROPOLITANO DE CARACAS.	SBIF-GTNP-DNP-13384	31-10-03	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP, IMCP y BANCOEX.
ASPECTOS A SER CONSIDERADOS POR LOS AUDITORES EXTERNOS EN LA EVALUACIÓN DEL ÁREA DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES DE LOS SUJETOS OBLIGADOS, Y POSTERIOR ELABORACIÓN DEL INFORME ESPECIAL EN LA MENCIONADA MATERIA.	SBIF-UNIF-GSIF-10350	16-09-03	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, CC, e IMCP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
EXHORTO A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA QUE EXONEREN DEL PAGO DE CARGOS A LAS CUENTAS BANCARIAS ABIERTAS POR LOS TRIBUNALES DE LA REPÚBLICA EN LAS CUALES SE EFECTÚAN DEPÓSITOS RELACIONADOS A CONSIGNACIONES.	SBIF-CJ-AE-07513	17-07-03	BU, BC, BH, BDD, y EAP.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBEN NOTIFICAR A SUS USUARIOS, A TRAVÉS DE LOS CANALES DE COMUNICACIÓN QUE PERMITAN SU CONOCIMIENTO OPORTUNO, EFICAZ Y GENERAL, SOBRE LA NULIDAD DE LOS CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO DE VENTA DE VEHÍCULOS, SUSCRITOS POR DICHAS INSTITUCIONES, DECRETADA POR EL INSTITUTO PARA LA DEFENSA Y EDUCACIÓN DEL CONSUMIDOR Y EL USUARIO (INDECU), ASÍ COMO, DEL ESTADO DE LOS RECURSOS INTERPUESTOS EN SU CONTRA Y LA VALIDEZ ACTUAL DEL PRECITADO ACTO ADMINISTRATIVO.	SBIF-CJ-AE-05953	9-06-03	BU y BC.
NORMAS QUE DEBEN SER IMPLEMENTADAS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DEMÁS EMPRESAS BAJO LA SUPERVISIÓN DE ESTA SUPERINTENDENCIA, PARA CONOCER Y DETECTAR LAS TÉCNICAS Y MECANISMOS UTILIZADOS PARA LA FINANCIACIÓN DEL TERRORISMO Y CONTRIBUIR A QUE DICHAS INSTITUCIONES NO OCULTEN NI MUEVAN INCONSCIENTEMENTE FONDOS PROVENIENTES DEL TERRORISMO O QUE PUEDAN SER UTILIZADAS PARA FINANCIAR A GRUPOS TERRORISTAS O A QUIENES LOS APOYAN.	SBIF-UNIF-DIF-03759	09-04-03	BU, BC, BI, CC, AF, FMM y EAP.
LINEAMIENTOS QUE COMPLEMENTAN EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS AUTORIZADAS POR LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI), PARA REALIZAR ACTIVIDADES RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN DEL RÉGIMEN CAMBIARIO.	SBIF-GTNP-DNP-2752	13-03-03	BU, BC y EAP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
DEFINICIÓN DEL CONCEPTO DEL CLIENTE USUAL Y CLIENTE OCASIONAL, PARA LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SUJETAS AL CONTROL DE ESTE ORGANISMO EN MATERIA DE PREVENCIÓN Y CONTROL DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.	SBIF-UNIF-DPC-2276	27-02-03	BC, BU, BH, BI, EAP, FMM e IMCP.
SUSPENSIÓN DE MANERA INMEDIATA DE LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE CAMBIO DE DIVISAS VINCULADOS A LA ENCOMIENDA ELECTRÓNICA DE FONDOS, QUE SE PRESTEN EN LUGARES DISTINTOS A SUS OFICINAS, SUCURSALES O AGENCIAS.	SBIF-CJ-DPA-1582	13-02-03	BU, BC, EAP y CC.
SE INDICA EL TEXTO DE LA NOTA QUE DEBERÁ HACERSE LLEGAR POR VÍA ELECTRÓNICA A LOS TARJETAHABIENTES QUE INCUMPLIERON LA NORMATIVA CAMBIARIA VIGENTE DURANTE LOS AÑOS 1994-1996.	SBIF-GTNP-DNP-1240	6-02-03	BU, BC y EAP.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEBERÁN ATENDER LOS REQUERIMIENTOS DE RETIRO DE EFECTIVO REALIZADO POR SUS CLIENTES Y USUARIOS, CON OCASIÓN A LOS DEPÓSITOS QUE ÉSTOS MANTENGAN EN SU BANCO O INSTITUCIÓN FINANCIERA, SIN NINGÚN TIPO DE LIMITACIONES Y RESTRICCIÓN, SALVO AQUELLAS QUE SE ENCUENTREN ORDENADAS POR ALGUNA AUTORIDAD JUDICIAL.	SBIF-CJ-AE-11142	13-12-02	BU, BC, BH, BI, EAP, FMM, AF, BANAP, e IMCP.
LOS LINEAMIENTOS ESTABLECIDOS SOBRE EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PARTICIPEN EN EL PROCESO DE CANJE DE BONOS DE DEUDA PÚBLICA NACIONAL, TAMBIÉN LES SON APLICABLES A LAS INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES MANTENIDAS EN LOS FIDEICOMISOS.	SBIF-GTNP-DNP-9990	18-11-02	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP e IMCP.
LINEAMIENTOS QUE COMPLEMENTAN EL TRATAMIENTO CONTABLE QUE DEBEN SEGUIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PARTICIPEN EN EL PROCESO DE CANJE DE LOS BONOS DE DEUDA PÚBLICA NACIONAL.	SBIF-GTNP-DNP-9987	15-11-02	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP, BANAP e IMCP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
LINEAMIENTOS QUE DEBEN CONSIDERAR LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS A LOS GRUPOS FINANCIEROS EN RÉGIMEN ESPECIAL, EN EL INFORME CONCLUYENTE SOBRE EL DESTINO DE CADA UNA DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS EN INTERVENCIÓN.	SBIF-CJ-DAF-4983	25-06-02	TODOS LOS INTERVENTORES DE EMPRESAS RELACIONADAS A LOS GRUPOS FINANCIEROS EN RÉGIMEN ESPECIAL.
LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS NO PUEDEN REQUERIR RECAUDOS DISTINTOS O ADICIONALES A LOS ESTABLECIDOS EN LA LEY DE TIERRAS Y DESARROLLO AGRARIO Y EN LA LEY DE CRÉDITO PARA EL SECTOR AGRÍCOLA, A LOS PEQUEÑOS Y MEDIANOS PRODUCTORES AMPARADOS BAJO LAS PRECITADAS LEYES, QUE ACUDAN AL SISTEMA BANCARIO NACIONAL A SOLICITAR CRÉDITOS PARA EL DESARROLLO DE SU ACTIVIDAD.	SBIF-CJ-AE-2243	21-03-02	BU y BC.
MODIFICACIÓN DE LOS DATOS RELACIONADOS CON LA ACTIVIDAD ECONÓMICA MANEJADA ACTUALMENTE EN EL SICRI.	SBIF-GTI-4040	06-06-01	BU, BC, BI, BH, AF, SC y EAP.
REMISIÓN DE LAS CUENTAS DE ORDEN UTILIZADAS PARA EL REGISTRO DE CRÉDITOS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL, A LOS FINES DE QUE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS ENVÍEN LA INFORMACIÓN RELATIVA AL (S.I.C.R.I).	SBIF-GTI-GTNP-1354	22-02-01	BU, BC, BI, BH, AF, FMM y EAP.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA NUEVA ESTRUCTURA DE DIEZ (10) DÍGITOS PARA EL ENVÍO DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA EN: <ul style="list-style-type: none"> <li>BALANCE DE PUBLICACIÓN FORMA “A”.</li> <li>ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN FORMA “B”.</li> <li>BALANCE GENERAL FORMA “E”.</li> <li>ESTADO DE RESULTADOS FORMA “F”.</li> </ul>	SBIF-GTNP-DNP-0994	9-02-01	BU, BC, BH, BI, FMM, AF y EAP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
LINEAMIENTOS GENERALES A CONSIDERAR POR LOS BANCOS UNIVERSALES, BANCOS COMERCIALES Y BANCOS DE INVERSIÓN AL OTORGAR CRÉDITOS A TRAVÉS DE LOS PROGRAMAS DE FINANCIAMIENTO DE FONCREI.	SBIF-GTNP-DNP-0932	8-02-01	BU, BC y BI.
REQUISITOS MÍNIMOS QUE DEBEN EXISTIR EN LA SECCIÓN DE ANTECEDENTES FINANCIEROS DEL DEUDOR EN EL EXPEDIENTE DE CRÉDITO.	SBIF-CJ-2364	17-04-2000	BU, BC, BI, BH, AF y EAP.
SE INSTRUYE A LOS FONDOS DEL MERCADO MONETARIO ABRIR UNA CUENTA ÚNICA Y EXCLUSIVAMENTE PARA LA COMPENSACIÓN DE LOS CHEQUES RECIBIDOS DE SUS INVERSIONISTAS.	SBIF-CJ-1925	17-03-2000	FMM.
PUBLICACIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS QUE DEBERÁN SER PRESENTADOS TRIMESTRALMENTE EN FORMA IMPRESA ANEXO AL BALANCE DE PUBLICACIÓN.	SBIF-GNR-DEST-8554	22-09-99	BU, BC, EAP, BI, BH y AF.
REMISIÓN DE COPIA DEL OFICIO N° 9700-172 DE FECHA 03/08/1999 EMANADO DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL, EN EL CUAL SE IMPARTE INSTRUCCIONES A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS REFERENTES AL ÁREA DE SEGURIDAD BANCARIA.	SBIF-GUNIF-DIF-6935	12-08-99	BU, BC, BI, BH, AF, FMM, EAP y CC.
SE PARTICIPA QUE SERÁ ELIMINADA DE LA “CONSULTA DETALLADA DEL SICRI POR CLIENTE” QUE SE ENTREGA A LOS DEUDORES SOLICITANTES DE CRÉDITOS EN EL SISTEMA BANCARIO NACIONAL, A TRAVÉS DE NUESTRA UNIDAD DE ATENCIÓN AL USUARIO, EL REGISTRO CORRESPONDIENTE A LA CLASIFICACIÓN DE RIESGO ASIGNADA AL CRÉDITO.	SBIF-GTI-4493	27-05-99	BU, BC, BH, BI, SC, AF y EAP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE GIRAN INSTRUCCIONES A LOS FINES DE LOGRAR UN ÓPTIMO FUNCIONAMIENTO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO.	SBIF-GTI-3992	13-05-99	BU, BC, BH, BI, SC, AF Y EAP.
PARTICIPACIÓN DEL NUEVO CÓDIGO ASIGNADO POR EL S.W.I.F.T., A LA MONEDA DENOMINADA EURO A UTILIZARSE EN EL SISTEMA DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES.	SBIF-GIT-1584	24-02-99	BU, BC, BH, BI, SGR, AF, FMM, EAP y CC.
SE INFORMA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE EFECTÚEN OPERACIONES DE REPORTO A QUE CUMPLAN CON LAS NORMAS DE VALUACIÓN SEÑALADA EN EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	SBIF-GNR-DNP-9175	23-12-98	SISTEMA BANCARIO.
SE INFORMA A TODAS LAS ARRENDADORAS FINANCIERAS, BANCOS DE INVERSIÓN Y SOCIEDADES DE CAPITALIZACIÓN QUE SE ASIGNARÁ UN CAMPO QUE SE DENOMINARÁ “TIPO” EN EL ARCHIVO DEUDORES.TXT, QUE PERMITIRÁ IDENTIFICAR SI UN CRÉDITO RELACIONADO EN LA CUENTA CONTABLE DE “CRÉDITOS EN CUOTAS” HA SIDO DESTINADO PARA LA ADQUISICIÓN DE VIVIENDA.	SBIF-GOI-CJ-GNR-DNP-8520	30-11-98	AF, BI y SC.
SE NOTIFICA QUE EN LA GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA DE VENEZUELA N° 36.510 DE FECHA 5 DE AGOSTO DE 1998 SE ENCUENTRA LA RESOLUCIÓN N° 006-0598 DEL 13 DE MAYO DE 1998 DONDE SE PUBLICAN LAS NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO APLICABLES A LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	SBIF-GCLC-7082	8-10-98	BU, BC y EAP.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INFORMA LA CREACIÓN DE LA FIGURA DE LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, SEGUN RESOLUCIÓN N° 98-03-01 DE FECHA 9 DE MARZO DE 1998, EMITIDA POR EL DIRECTORIO DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	SBIF-GCLC-6335	11-09-98	BU, BC y EAP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A EXTREMAR LAS MEDIDAS DE CONTROL Y FISCALIZACIÓN EN EL ENVÍO DE LA INFORMACIÓN A TRAVÉS DE MEDIOS MAGNETICOS O POR TRANSMISIÓN ELECTRÓNICA.	SBIF-GT-DEST-5934	31-08-98	BU, BC, BH, BI, FMM, AF, SC y EAP.
SE NOTIFICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS MANTENER LA CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA SOBRE LAS OPERACIONES DE LOS CLIENTES.	SBIF-GCLC-5142	3-08-98	BU, BC, BH, BI, SC, AF, FMM, EAP y CC.
MANUAL DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (SICRI).	SBIF-GOI-4973	23-07-98	BU, BC, BH, BI, AF, EAP y SC.
PROHIBICIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE NO SUMINISTRAR AL PÚBLICO EN FORMA PRELIMINAR, LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN LOS ESTADOS FINANCIEROS FORMAS: "A", "B", "E" Y "F", ASÍ COMO LOS DATOS Y ESTADÍSTICAS QUE SE DERIVEN DE LOS MISMOS.	SBIF-GT-DEST-4745	10-07-98	BU, BC, BI, BH, AF, SC, FMM y EAP.
SE PROHIBE CUALQUIER TIPO DE OPERACIÓN O ACTIVIDAD QUE IMPLIQUE LA CAPTACIÓN DIRECTA O INDIRECTA DE RECURSOS DEL PÚBLICO DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL, POR CUENTA Y NOMBRE DE LOS BANCOS E INTIUCIONES FINANCIERAS CONSTITUÍDAS Y DOMICILIADAS EN EL EXTERIOR, NO AUTORIZADAS PARA OPERAR DENTRO DEL TERRITORIO NACIONAL.	SBIF-CJ-4690	8-07-98	BU, BC, BH, BI, FMM, AF, SC, EAP y ORBE.



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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
FORMA DE REGISTRO CONTABLE DE LAS GANANCIAS OBTENIDAS POR LA PARTICIPACIÓN PATRIMONIAL EN EMPRESAS FILIALES O AFILIADAS.	SBIF-GT-DET-3828	08-06-98	BU, BC, BI, BH, AF, SC, FMM y EAP.
SE INFORMA A LAS OFICINAS DE REPRESENTACIÓN QUE DEBEN SUMINISTRAR TRIMESTRALMENTE, DENTRO DE LOS PRIMEROS QUINCE (15) DÍAS HÁBILES SIGUIENTES A LA FINALIZACIÓN DEL RESPECTIVO TRIMESTRE, UNA CERTIFICACIÓN POR MEDIO DE LA CUAL SE DEJE CONSTANCIA QUE NI LA OFICINA DE REPRESENTACIÓN NI LA CASA MATRIZ HAN REALIZADO EN VENEZUELA OPERACIÓN ALGUNA QUE CONSTITUYA DIRECTA O INDIRECTAMENTE CAPTACIÓN DE RECURSOS U OTRAS OPERACIONES PASIVAS.	SBIF-GT-DIE-3664	1-06-98	ORBE.
CUMPLIMIENTO DE LA IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO SICRI.	SBIF-GT-GOI-2922	29-04-98	BU, BC, BH, BI, SC, AF y EAP.
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, QUE INTRODUZCAN NUEVOS INSTRUMENTOS O PRODUCTOS EN EL MERCADO BANCARIO, LA REMISIÓN DE LOS DOCUMENTOS QUE SE DETALLAN EN LA CIRCULAR.	SBIF-GT-DET-2302	2-04-98	BU, BC, BH, BI, AF, FMM, SC y EAP.
PARÁMETROS QUE ESTE ORGANISMO APLICARÁ EN EL DESARROLLO DE SUS TAREAS DE INSPECCIÓN, REGULACIÓN, SUPERVISIÓN, VIGILANCIA, ASÍ COMO SOBRE LAS PAUTAS Y PRÁCTICAS DESTINADAS A IDENTIFICAR, MEDIR CONTROLAR Y DAR SEGUIMIENTO A LOS CRÉDITOS AL CONSUMO.	SBIF-GT-DET-0592	27-01-98	SISTEMA BANCARIO.
REQUISITOS PARA RELACIONAR LOS CRÉDITOS SEGÚN EL MANUAL DE VALIDACIÓN.	SBIF-GOI-GACS-CJ-GT-0246	14-01-98	BU, BC, BH, BI, AF, SC y EAP.
INICIO DEL PROCESO DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN CENTRAL DE RIESGO (S.I.C.R.I.), SEGÚN EL MANUAL DE ESPECIFICACIONES TÉCNICAS.	SBIF-GOI-7187	31-10-97	BU y BC.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
BSE INFORMA QUE TODAS AQUELLAS PROMOCIONES CUYAS TRANSACCIONES SE PUEDAN REALIZAR CON LOS DIFERENTES TIPOS DE SERVICIOS BANCARIOS Y QUE IMPLIQUEN PROPAGANDA O PUBLICIDAD DE SEGUROS, DEBERÁN ESTAR PREVIAMENTE AUTORIZADOS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS.	SBIF-GT-DET-1749	31-03-97	BU, BC, BH, BI, FMM, AF y EAP.
SE RATIFICA LA OBLIGACIÓN A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS CONSTITUIDAS O DOMICILIADAS EN EL PAÍS QUE CELEBREN OPERACIONES CON CENTROS OFF-SHORE QUE DEBEN REMITIR A ESTE ORGANISMO LA DOCUMENTACIÓN SEÑALADA EN LA CIRCULAR.	SBIF-GT-DET-0769	20-02-97	BU, BC, BH, BI, AF y SC.
SE INFORMA QUE TODAS AQUELLAS PROMOCIONES CUYAS TRANSACCIONES SE PUEDAN REALIZAR CON TARJETAS DE CRÉDITO QUE IMPLIQUEN PROPAGANDA O PUBLICIDAD DE SEGUROS, DEBERÁN ESTAR PREVIAMENTE AUTORIZADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE SEGUROS.	SBIF-SFB-0011	2-01-97	BU, BC, BH, BI, FAL, AF y EAP.
SE REITERA QUE LAS ACTIVIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA ESTÁN RESERVADAS A AQUELLOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE PREVIAMENTE HAYAN OBTENIDO AUTORIZACIÓN DE ESTE ORGANISMO.	SBIF-CJ-4804	12-11-96	BU, BH, BI, FAL, AF, SC, EAP, OR.
SE NOTIFICA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS QUE DEBEN IDENTIFICAR Y EXPLICAR CADA UNO DE LOS AJUSTES, RECLASIFICACIONES Y ELIMINACIONES DE PARTIDAS RECÍPROCAS O DE TRANSACCIONES INTRAGRUPOS, EN LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS.	SBIF-SBA-3126	8-08-96	A TODO EL SISTEMA.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RECUERDA QUE TODO CAMBIO EN LA DENOMINACIÓN COMERCIAL DE LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS, DEBERÁ SER PREVIAMENTE AUTORIZADO POR ESTE ORGANISMO.	SBIF-CJ-2442	17-06-96	BC, BI, AF, FAL, INSTITUTOS DE CRÉDITO DEL ESTADO, BH, CC y EAP.
NORMAS PARA LA EMISIÓN Y REGISTRO DE PODERES APLICABLES A LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO QUE CONSERVAN LA FORMA DE SOCIEDAD CIVIL.	SBIF-GT-DPC-5176	16-10-95	EAP.
PRESENTAR ANTE LA DIVISIÓN DE SEGURIDAD BANCARIA DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL (CTPJ) UNA RELACIÓN DEL PERSONAL QUE LABORA EN CADA INSTITUCIÓN.	HBS-E-301-3082	3-07-91	SISTEMA BANCARIO.
TRATAMIENTO CONTABLE APLICADO A LAS ACCIONES RECIBIDAS COMO DIVIDENDOS.	HBS-011-02-4836	25-07-85	SISTEMA BANCARIO.
SE RECUERDA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EL ESTRICTO CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR N° HSB-200-5355 DE FECHA 13 DE SEPTIEMBRE DE 1984 RELATIVA AL INFORME DE LOS COMISARIOS SOBRE EL RESULTADO DE CADA EJERCICIO SEMESTRAL.	HBS-203-680	4-02-85	BC.
INFORME A SER PRESENTADO POR EL (LOS) COMISARIO (S) DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	HSB-200-5355	13-09-84	ENTES SUJETOS A LA SUPERVISIÓN DE LA SUDEBAN.
REMISIÓN DE COPIA DE LA COMUNICACIÓN DEL MINISTERIO DE JUSTICIA DONDE RATIFICA EL APARTE 6.6 DEL ARTÍCULO 6 DEL INSTRUCTIVO NORMAS DE SEGURIDAD BANCARIA, REFERENTE A SISTEMAS DE SEGURIDAD SOBRE ROBOS Y HURTOS.	HBS-101-3892	3-07-84	BC.

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
RECOMENDACIONES A CUMPLIR POR EL ÁREA DE AUDITORÍA INTERNA SOBRE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR LO MENOS UNA (1) VEZ AL AÑO Y MANTENER A DISPOSICIÓN DE SUDEBAN LOS PAPELES DE TRABAJO RESPECTIVOS.	HSB-200-1155	24-02-84	SISTEMA BANCARIO.
REFORZAR LA SEGURIDAD DEL CHEQUE COMO MEDIO DE PAGO A TRAVÉS DE LA CLÁUSULA “NO ENDOSABLE” O “NO A LA ORDEN”.	HBS-010-422	24-01-84	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LAS SOCIEDADES FINANCIERAS A DAR Estricto CUMPLIMIENTO SOBRE LAS COLOCACIONES DE SUS PROPIOS FONDOS A TRAVÉS DE ACEPTACIONES COMERCIALES EN MESA DE DINERO.	HSB-104-3778	27-07-83	SF.
CONSIDERAR LOS ACUERDOS BILATERALES PREVIOS COMO REQUISITOS PARA OTORGAR CRÉDITOS PARA ADQUISICIÓN DE EMBARCACIONES QUE NO PUEDAN OPERAR EN ÁREAS DE NUESTRA ZONA ECONÓMICA.	HSB-100-2507	4-06-81	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE QUE EN CADA REFORMA ESTRUCTURAL QUE SE REALICEN EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS SE PARTICIPE AL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL (CTPJ), A LOS FINES QUE HAGAN LAS OBSERVACIONES QUE EL CASO AMERITE.	HBS-100-6668	3-12-80	SISTEMA BANCARIO.
PROHIBICIÓN DE ENTRADA AL INTERIOR DE LAS OFICINAS DE LOS INSTITUTOS BANCARIOS A LOS CIUDADANOS QUE ESTÉN PORTANDO CASCOS DE MOTORIZADOS Y LENTES OSCUROS.	HBS-100-3822	18-07-80	SISTEMA BANCARIO.
CUMPLIMIENTO DE LA CIRCULAR N° 971 DEL 01/07/1980 EMANADA DEL CUERPO TÉCNICO DE POLICÍA JUDICIAL RELATIVA A LAS CARACTERÍSTICAS QUE DEBAN REUNIR LAS BÓVEDAS Y CAJAS DE SEGURIDAD.	HSB-100-3821	18-07-80	SISTEMA BANCARIO.
PREVISIONES DE SEGURIDAD BANCARIA.	HSB-100-197	14-01-80	SISTEMA BANCARIO.

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

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

LEYENDA:

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

## Instituciones del Sector Bancario

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





## BANCOS UNIVERSALES

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

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

## BANCOS UNIVERSALES

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

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

## BANCOS UNIVERSALES

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

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

(14) Este Banco previamente:

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

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

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

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



## BANCOS UNIVERSALES

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

## BANCOS COMERCIALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco de Exportación y Comercio, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El funcionamiento de este Banco fue autorizado a través de Resolución N° 428.05 del 19 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.254 del 19 de agosto de 2005.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banco del Pueblo, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El cambio de denominación de Banco Andino Venezolano, C.A. a Banco del Pueblo, C.A. se dejó sin efecto, de conformidad con lo aprobado en Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de este Banco efectuada el 21 de octubre de 1999.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li><b>Banplus Banco Comercial, C.A.</b></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>El cambio de objeto social a banco de inversión fue autorizado mediante Resolución N° 005-0399 del 8 de marzo de 1999, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.710 del 27 de mayo de 1999.</li> <li>El cambio de objeto social a Entidad de Ahorro y Préstamo (1) fue autorizado mediante Resolución N° 138.02 del 21 de agosto de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.511 del 22 de agosto de 2002.</li> <li>El cambio de objeto social a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 253.07 de fecha 21 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.772 de fecha 19 de septiembre de 2007. (dicho cambio de objeto social se hizo efectivo el 4-10-2007).</li> <li>La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 061.12 de fecha 4 de mayo de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.922 del 15 de mayo de 2012. (Esta transformación no ha surtido efectos).</li> </ul>

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

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

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

## BANCO DE INVERSIÓN

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

## BANCOS DE DESARROLLO

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

## BANCOS DE DESARROLLO

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

## BANCOS CON LEYES ESPECIALES

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

## NOTAS

- Nota 1:** El cierre de la sucursal del Banco Do Brasil, S.A. y el funcionamiento de su Oficina de Representación fue autorizado mediante Resolución N° 275.01 del 31 de diciembre de 2001, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.360 del 9 de enero de 2002.
- Nota 2:** El establecimiento de la oficina de representación del Bank of América, N.A. fue autorizado mediante Resolución N° 006.02 del 21 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 del 25 de enero de 2002. Dicha autorización fue revocada según Resolución N° 548.06 del 6 de octubre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.555 del 2 de noviembre de 2006. El funcionamiento de la sucursal de este Banco en Venezuela fue autorizado mediante Resolución N° 149-98 del 4 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998 y revocado mediante Resolución N° 002R-1201 del 18 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.372 de 25 de enero de 2002.
- Nota 3:** La autorización de funcionamiento de la Sucursal en Venezuela del ING Bank fue revocada mediante Resolución N° 008.02 del 23 de enero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.376 del 31 de enero de 2002.
- Nota 4:** El funcionamiento de la subsidiaria de The Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 088.97 del 29 de abril de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.448 del 7 de mayo de 1998. El cambio de denominación de Chase Manhattan Bank Venezuela, C.A. a J.P. Morgan Bank Venezuela, C.A., fue autorizado mediante 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. Reimpresión 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: Sofiooccidente, Banco de Inversión, C.A.:**
- La fusión por absorción de Sofiooccidente, 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](mailto:sudeban@sudeban.gob.ve)