



República Bolivariana de Venezuela
Superintendencia de las Instituciones
del Sector Bancario

RIF: G-20007161-3

Boletín Trimestral Indicadores Financieros

AÑO 22 NÚMERO 92

Octubre/Diciembre 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)

MARIA ELENA ROMERO

Gerente de Comunicaciones y Relaciones Institucionales

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

Nro	ÍNDICE	Página
21.-	<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>	54
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>	55
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>	56
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>	57
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>	58
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>	59
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>	60
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>	61
29.-	<u>Banco Plaza, C.A., evolución mensual del balance general de publicación estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	62
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>	63
31.-	<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>	64
32.-	<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>	65
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>	66
34.-	<u>Citibank, N.A. Banco Universal, evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	67
35.-	<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>	68
36.-	<u>Novo Banco, S.A., evolución mensual del balance general de publicación, estado de resultados de publicación e indicadores financieros, según rubro.</u>	69
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>	70
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>	71
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>	72
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>	73
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>	74

Nro	ÍNDICE	Página
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>	75
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>	76
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>	77
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>	78
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>	79
47.-	<u>Distribución de las disponibilidades por cuenta, según banco .</u>	80
48.-	<u>Distribución de la cartera de inversiones por cuenta, según banco .</u>	81
49.-	<u>Inversiones en títulos valores por títulos valores del sector privado y títulos valores del estado, según banco .</u>	82
50.-	<u>Distribución de la cartera de créditos por cuenta, según banco.</u>	83
51.-	<u>Número de créditos y saldo de la cartera de créditos por plazo de vencimiento, según banco.</u>	84
52.-	<u>Cartera de créditos y variación absoluta y relativa, según actividad económica.</u>	85
53.-	<u>Cartera agrícola clasificada por situación del crédito, según banco .</u>	86
54.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Cantidad de Consumos Realizados con Tarjetas de Crédito por concepto, según banco</u>	87
55.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por mes, según concepto</u>	88
56.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por tipo de tarjeta, según banco</u>	89
57.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Gastos Realizados Financiados con Tarjetas de Crédito por tipo de tarjeta, según concepto</u>	90
58.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Tarjetas de Crédito por mes, según banco</u>	91
59.-	<u>Bancos Operadores de Tarjetas de Crédito y Tarjetas de Débito, Cantidad de Consumos y Gastos Realizados con Tarjetas de Crédito por mes, según concepto</u>	92
60.-	<u>Distribución de los intereses y comisiones por cobrar por cuenta, según banco.</u>	93
61.-	<u>Distribución de las captaciones del público por cuenta, según banco.</u>	94
62.-	<u>Distribución de los depósitos a plazo por vencimiento, según banco.</u>	95
63.-	<u>Sector Bancario, distribución de la cartera de créditos, cartera de inversiones y captaciones del público por región administrativa y centro poblado.</u>	96-102
64.-	<u>Distribución de los otros financiamientos obtenidos por cuenta, según banco .</u>	103
65.-	<u>Distribución de los intereses y comisiones por pagar por cuenta, según banco .</u>	104
66.-	<u>Distribución del patrimonio por cuenta, según banco .</u>	105
67.-	<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>	106
68.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por ente, según banco.</u>	107
69.-	<u>Distribución del patrimonio asignados de los Fideicomisos por tipo, según banco .</u>	108

Nro	ÍNDICE	Página
II	<u>BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL (Consolidado con sucursales en el exterior)</u>	110
1.-	<u>Balance general de publicación "Activo" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	112
2.-	<u>Balance general de publicación "Pasivo y Patrimonio" por mes y variación absoluta y relativa, según cuenta.</u>	113
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>	114
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>	115
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>	116
6.-	<u>Indicadores por banca universal, banca comercial y total banca universal y comercial, según categoría.</u>	117
7.-	<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>	119
8.-	<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>	118
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>	120
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>	121
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>	122
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>	123
	<u>Notas Metodológicas.</u>	125
	<u>Anexo Legal.</u>	136
	<u>Decretos Presidenciales vigentes</u>	138
	<u>Resoluciones</u>	165
	<u>Circulares</u>	194
	<u>Instituciones del Sector Bancario: transformación, fusión, cambio de objeto social, cambio de denominación y autorizaciones de funcionamiento.</u>	244

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 cuarto 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 3.543 oficinas; empleando para su funcionamiento un recurso humano de 77.990 trabajadores. El resto del sector bancario cuenta con 116 oficinas y 2.379 trabajadores, lo anterior arroja un total de 3.659 agencias y 80.369 trabajadores del sector bancario.

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

SUBSECTOR	NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	3.543	77.990
Banca Universal	3.450	75.053
Banca Comercial	93	2.937
Resto del sector bancario	116	2.379
TOTAL GENERAL	3.659	80.369

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN / GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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 cuarto trimestre de 2015, el activo del sector bancario se ubicó en Bs. 4.790.000 millones, incrementándose en 22,96% en comparación con el saldo alcanzado en el tercer trimestre de 2015 de Bs. 3.895.605 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 cuarto trimestre de 2015 en 98,79%, reflejando la importancia de éste en el mercado bancario venezolano, el resto de los subsistemas que complementan el sector bancario agrupa el 1,21%.

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

SUBSECTOR	ACTIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	4.732.107.043	98,79
Banca microfinanciera	48.276.853	1,01
Banca de Desarrollo	5.382.371	0,11
Instituto Municipal de Crédito	4.233.287	0,09
TOTAL GENERAL	4.789.999.554	100,00

Fuente: Balance general de publicación

1.2.1 Disponibilidades

Las disponibilidades del sector bancario al cierre de diciembre de 2015 representan el 25,30% del total del activo. Este rubro se colocó en Bs. 1.212.044 millones, registrando un crecimiento de 35,96%, respecto al monto correspondiente al tercer trimestre del año 2015 de Bs. 891.468 millones. En cuanto a la distribución de las disponibilidades por subsistema, en la banca universal y comercial este rubro se situó en Bs. 1.196.135 millones para el cuarto trimestre de 2015, un saldo que implicó un aumento del 36,04% en comparación al trimestre finalizado en septiembre de 2015 (Bs. 879.221 millones). El resto del sector bancario, ubicó este rubro en Bs. 15.909 millones para diciembre de 2015, reflejando un crecimiento del 29,90% en comparación con septiembre de 2015 (Bs. 12.248 millones).

1.2.2 Inversiones en títulos valores

Las inversiones en títulos valores del sector bancario cerraron el cuarto trimestre de 2015 en Bs. 873.409 millones, lo cual significó un incremento de 10,58% en comparación con el tercer trimestre de 2015, cuando se colocaron en Bs. 789.809 millones. Este rubro representa el 18,23% del total activo. Las inversiones en títulos valores de la banca universal y comercial se ubicaron en Bs. 862.382 millones, y las correspondientes al resto del sector bancario en Bs. 11.026 millones para el cierre del trimestre finalizado en diciembre de 2015.

1.2.3 Cartera de créditos

La cartera total de créditos neta del sector bancario representa el 51,49% del total activo. Esta cuenta alcanzó un saldo de Bs. 2.466.179 millones al cerrar el cuarto trimestre de 2015, reportando un crecimiento de 21,98% en relación con el monto de septiembre de 2015, el cual fue de Bs. 2.021.803 millones. En este sentido, la cartera de créditos neta del subsistema banca universal y comercial se situó en Bs. 2.437.539 millones para diciembre de 2015, reflejando un crecimiento de 21,90% en comparación con el trimestre anterior (Bs. 1.999.602 millones). En tanto que la cartera de créditos del resto del sector bancario alcanzó un saldo de Bs. 28.640 millones, experimentando así, para el cuarto trimestre de 2015, un incremento respecto al tercer trimestre del 2015 de 29,00% (Bs. 22.201 millones).

La cartera de créditos inmovilizada del sector bancario (créditos vencidos y en litigio), se ubicó en Bs. 7.187 millones en diciembre de 2015. Esto implicó un decrecimiento de 4,66% en comparación con el tercer trimestre del año 2015, cuando se situó en Bs. 7.539 millones. La provisión para cartera de créditos del sector bancario cerró el cuarto trimestre de 2015 con un saldo de Bs. 66.246 millones, lo cual significó un aumento de 20,79% en comparación con el trimestre finalizado en septiembre de 2015, cuando su saldo fue de Bs. 54.843 millones.

Por otra parte, los créditos inmovilizados correspondientes a la banca universal y comercial llegaron a Bs. 7.010 millones al finalizar el cuarto trimestre de 2015, esto representa una disminución de 4,82% en relación con el trimestre anterior

(Bs. 7.365 millones). La provisión para cartera de créditos de la banca universal y comercial aumentó en 20,71% de septiembre de 2015 (Bs. 54.096 millones) a diciembre de 2015, cuando alcanzó un saldo de Bs. 65.300 millones. En cuanto al resto del sector bancario sus créditos inmovilizados para el cierre de diciembre de 2015 presentaron un saldo de Bs. 177 millones en comparación con el trimestre anterior (Bs. 173 millones), creciendo en 2,11%. Su provisión para cartera de crédito se ubicó en Bs. 946 millones para el cierre del cuarto trimestre de 2015.

1.2.4 Colocaciones destinadas al desarrollo de los sectores agrícola, manufacturero, microempresarial y turístico ¹

Cartera dirigida al sector agrícola²

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 octubre, noviembre y diciembre del año 2015 en un 25%.

Durante el cuarto trimestre del año 2015 el sector bancario debió colocar Bs. 227.404 millones³ en el sector agrícola que representa el 25% del promedio de la cartera de créditos bruta de los años 2013 y 2014. Para diciembre de 2015, la cartera de créditos del sector bancario colocada en el sector agrícola, ascendió a Bs. 372.620 millones, experimentando un crecimiento de 19,73% con respecto a septiembre de año 2015, cuando alcanzó un monto de Bs. 311.216 millones. Las colocaciones al sector agrícola en diciembre de 2015, registraron un exceso de Bs. 142.604 millones con respecto al monto obligatorio.

¹ 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"

² De acuerdo a la resolución conjunta de los Ministerios de Agricultura y Tierras y de Finanzas, el porcentaje de cartera agrícola obligatoria para diciembre de 2015 es de 25% calculada sobre la base del promedio de las carteras bruta de créditos al 31 de diciembre de 2013 y 31 de diciembre de 2014.

³ Esta cifra no incluye al Banco Industrial de Venezuela, ni al Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana, ni al Banco de Exportación y Comercio

Para el mes de diciembre de 2015, los créditos otorgados al sector agrícola se ubicaron a Bs. 364.689 millones (97,87% de la cartera agrícola colocada), mientras que el total de otras colocaciones (bonos agrícolas, entre otros) fue de Bs. 7.931 millones representando el 2,13%.

En el cuarto trimestre de 2015, la banca privada colocó en el sector agrícola Bs. 206.880 millones, experimentando un crecimiento de 16,01% con respecto a septiembre 2015 cuando registró Bs. 178.334 millones. Y su participación en la cartera agrícola colocada del sector bancario fue de 55,52% en diciembre 2015.

La banca pública⁴ incrementó el saldo de las colocaciones al sector agrícola en 29,73%, pasando de Bs. 132.881 millones en septiembre 2015 a Bs. 165.740 millones en diciembre de 2015.

Cartera dirigida al sector manufacturero

Durante los meses del cuarto trimestre del año 2015, el sector bancario debió alcanzar la meta de Bs. 116.399⁵ 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.

El saldo de la cartera de créditos destinada para manufactura del sector bancario, experimentó un crecimiento en Bs. 16.567 millones (9,20%) al pasar de Bs. 180.139 millones en septiembre de 2015 a Bs. 196.706 millones a diciembre del año 2015.

La banca privada disminuyó el saldo de dicha cartera en 7,35%, pasando de Bs. 98.696 millones en septiembre de 2015 a Bs. 91.446 millones en diciembre de 2015. Por su parte, la banca pública incrementó el saldo de la cartera de créditos destinada al sector manufacturero en Bs. 25.721 millones (32,33%) al pasar de

⁴ Las cifras no incluyen al Instituto Municipal de Crédito Popular

⁵ Las Cifras no incluyen Banco Industrial de Venezuela ni Banco de la Fuerza Armada Nacional Bolivariana ni Banco de Exportación y Comercio

Bs. 79.566 millones⁶ en septiembre de 2015 a Bs. 105.287 millones en diciembre de 2015.

Cartera dirigida al sector microempresarial⁷

Para diciembre 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.

El sector bancario registró un incremento de la cartera microempresarial de Bs. 17.566 millones equivalente al 18,28% entre el trimestre finalizado en septiembre de 2015 cuando evidenció un saldo de Bs. 96.106 millones y el trimestre finalizado en diciembre de 2015 cuando reflejó un monto de Bs. 113.672 millones.

Durante el cuarto trimestre del año 2015, la banca privada incrementó el saldo de su cartera de créditos destinada al sector microempresarial en Bs. 13.198 millones, lo que se traduce en 17,39% registrando Bs. 89.107 millones al cierre diciembre de 2015 en comparación con septiembre de 2015 de Bs. 75.909 millones. Su participación en la cartera destinada a microempresarios del sector bancario fue de 78,39%.

Por su parte, la cartera de microcréditos de la banca pública registró al cierre del año 2015 un crecimiento de Bs. 4.368 millones equivalente al 21,63% respecto al mes de septiembre del año 2015; al pasar de Bs. 20.197 millones en septiembre de 2015 a Bs. 24.565 millones en diciembre de 2015. La participación de la banca pública en el total de la cartera de microcréditos fue de 21,61%.

Cartera dirigida al sector turismo

Para el cuarto trimestre de 2015, la cartera de créditos dirigida al turismo, en el sector bancario, experimentó un crecimiento de 30,82%, pasando de Bs. 38.292 millones en

⁶ No incluye cifras del Banco Industrial de Venezuela

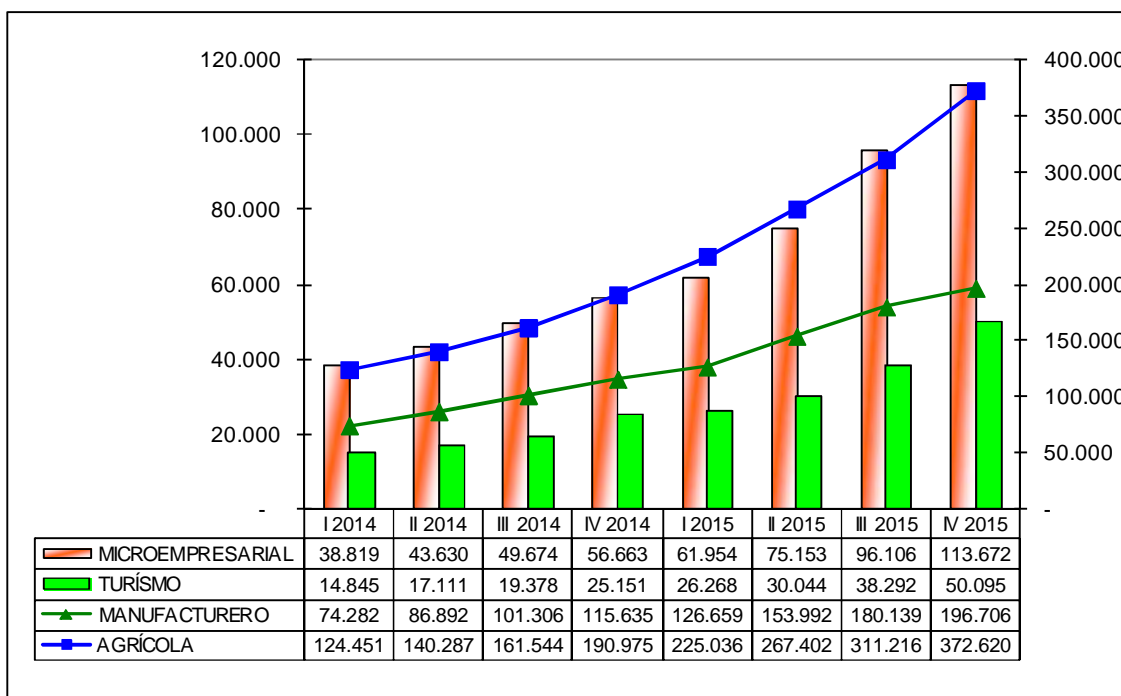
⁷ Según la disposición transitoria cuarta de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, las instituciones bancarias están obligadas a otorgar en microcréditos un porcentaje mínimo del 3% sobre su cartera bruta de créditos.

septiembre del 2015 a Bs. 50.095 millones⁸ en diciembre del 2015. El Ministerio para el Poder Popular para el Turismo, estableció un porcentaje de cumplimiento de 4,25% para el sector bancario.

Al cierre del mes de diciembre de 2015 la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca privada registró un crecimiento de 20,09%, pasando de Bs. 27.426 millones en septiembre de 2015 a Bs. 32.937 millones en diciembre de 2015.

Durante los meses del cuarto trimestre de 2015, la cartera de créditos dirigida al sector turismo en la banca pública⁹ experimentó un crecimiento de 57,91% en comparación con el tercer trimestre de 2015, pasando de Bs. 10.866 millones en septiembre de 2015 a Bs. 17.159 millones en diciembre 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"

⁸ No incluye cifras del Banco Industrial de Venezuela

⁹ No incluye cifras del Banco Industrial de Venezuela

1.3 Pasivo

El pasivo total del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 4.452.341 millones al final del cuarto trimestre de 2015, esto equivale a un incremento de 23,41% en relación con el tercer trimestre de 2015 cuando su saldo se estableció en Bs. 3.607.739 millones.

El pasivo del subsistema banca universal y comercial registró un total de Bs. 4.400.370 millones al cierre del mes de diciembre del año 2015, aumentando en 23,42% en comparación con el trimestre anterior cuando se situó en Bs. 3.565.474 millones. El resto del sector bancario alcanzó Bs. 51.971 millones para el cuarto trimestre de 2015 mostrando un crecimiento del 22,97% en comparación con septiembre de 2015 cuando su saldo fue de Bs. 42.264 millones.

La participación del subsistema banca universal y comercial en el total pasivo del sector bancario se colocó, para el cierre del cuarto 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)
Diciembre 2015

S U B S E C T O R	PASIVO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	4.400.369.763	98,83
Resto del sector bancario	51.971.080	1,17
TOTAL GENERAL	4.452.340.843	100,00

Fuente: Balance general de publicación

Las captaciones del público del sector bancario se situaron en Bs. 4.206.214 millones para diciembre de 2015, evidenciando un crecimiento de 22,90% en comparación con el tercer trimestre de 2015, cuando presentaron un saldo de Bs. 3.422.524 millones. En el subsistema banca universal y comercial las captaciones del público, para el cuarto

trimestre de 2015, alcanzaron la suma de Bs. 4.159.233 millones presentando un aumento de 22,82% en relación con el trimestre anterior, cuando se situaron en Bs. 3.386.358 millones. En el resto del sector bancario el saldo de las captaciones del público llegó a Bs. 46.981 millones en diciembre 2015, lo cual significó un aumento de 29,91% con relación a septiembre de 2015 (Bs. 36.165 millones).

Los depósitos a la vista del sector bancario sumaron, al finalizar el cuarto trimestre de 2015 la cantidad de Bs. 3.351.304 millones, lo que se traduce en un crecimiento de 22,25% con respecto a la cifra del trimestre anterior, cuando se ubicaron en Bs. 2.741.313 millones. En lo que se refiere a los depósitos de ahorro para el cierre de diciembre de 2015, éstos alcanzaron la suma de Bs. 647.110 millones reflejando un crecimiento de 27,58% en comparación con septiembre de 2015 (Bs. 507.207 millones). Por su parte, los depósitos a plazo del sector bancario se ubicaron en el cuarto trimestre de 2015 en Bs. 51.574 millones registrando un crecimiento de 33,62% comparado con el saldo alcanzado al finalizar el tercer trimestre de 2015 de Bs. 38.598 millones.

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

CUENTA	MONTO	PARTICIPACIÓN PORCENTUAL CON RESPECTO AL TOTAL
DEPÓSITOS A LA VISTA	3.351.304.211	79,68
DEPÓSITOS DE AHORRO	647.110.205	15,38
OTRAS CAPTACIONES	156.225.670	3,71
DEPÓSITOS A PLAZO	51.573.718	1,23
TOTAL DEPÓSITOS DEL PÚBLICO	4.206.213.804	100,00

Fuente: Balance general de publicación.

1.4 Patrimonio

El patrimonio de las instituciones que conforman el sector bancario para diciembre del año 2015 totalizó Bs. 337.659 millones, lo cual representó un crecimiento de 34,88%, en comparación al cierre del tercer trimestre de 2015 Bs. 250.341 millones. En cuanto

al subsistema banca universal y comercial el patrimonio se ubicó en Bs. 331.737 millones y Bs. 5.921 millones en el resto del sector bancario para diciembre de 2015.

1.5 Resultados

Los **ingresos financieros** del sector bancario sumaron Bs. 267.662 millones al finalizar diciembre de 2015. Esto representó un 113,25% de crecimiento con respecto al mismo período del año 2014 (Bs. 125.515 millones). Debido principalmente al crecimiento de los ingresos por la cartera de créditos que registraron un incremento de 139,07% para el cierre de diciembre de 2015 (Bs. 230.421 millones) en comparación con diciembre de 2014 (Bs. 96.384 millones). La banca universal y comercial obtuvo Bs. 264.227 millones de ingresos financieros para diciembre de 2015. En tanto que, el resto del sector bancario reflejó ingresos financieros por una cantidad de Bs. 3.436 millones durante el período del 01 de julio de 2015 al 31 de diciembre 2015.

Por su parte, los **gastos financieros** del sector bancario aumentaron un 75,74% al pasar de Bs. 33.048 millones en diciembre de 2014 a Bs. 58.080 millones en diciembre de 2015. Lo anterior fue producto, básicamente, del crecimiento de los gastos por captaciones del público de 78,56% de diciembre de 2014 (Bs. 31.647 millones) a diciembre de 2015 (Bs. 56.509 millones). En el subsistema banca universal y comercial la partida gastos financieros creció en 75,26% al pasar de Bs. 32.496 millones en diciembre de 2014 a Bs. 56.951 millones en diciembre de 2015. En el resto del sector bancario la cuenta gastos financieros se incrementó al registrar un saldo de Bs. 1.129 millones en diciembre de 2015, con relación al mes de diciembre de 2014 de Bs. 553 millones.

El **margen de intermediación financiera** del sector bancario creció en 123,48% para el mes de diciembre de 2015 al situarse en Bs. 231.301 millones en comparación con diciembre de 2014 (Bs. 103.499 millones). Este aumento se originó debido al incremento de un 128,19% de la cuenta otros ingresos operativos al pasar de Bs. 26.602 millones en diciembre de 2014 a Bs. 60.704 millones en diciembre de 2015.

Los **gastos de transformación** del sector bancario para el 31 de diciembre de 2015, se ubicaron en Bs. 101.650 millones, resultado superior en 113,72% al saldo registrado al 31 de diciembre de 2014 (Bs. 47.562 millones).

El **margen operativo bruto** del sector bancario se ubicó en Bs. 129.651 millones al cierre del período julio-diciembre 2015, lo que equivale a un incremento de 131,78% al saldo registrado para el mismo período del año 2014 (Bs. 55.937 millones). El **margen operativo neto** se ubicó Bs. 119.344 millones en el lapso julio-diciembre de 2015, siendo superior en 130,51% al observado durante el mismo período del año 2014 (Bs. 51.773 millones).

Por último, el **resultado neto** del sector bancario alcanzó la cifra de Bs. 84.027 millones para diciembre de 2015 experimentando un incremento de 64,67%, con respecto al resultado acumulado al cierre del lapso julio-diciembre de 2014 (Bs. 51.026 millones).

2. INDICADORES

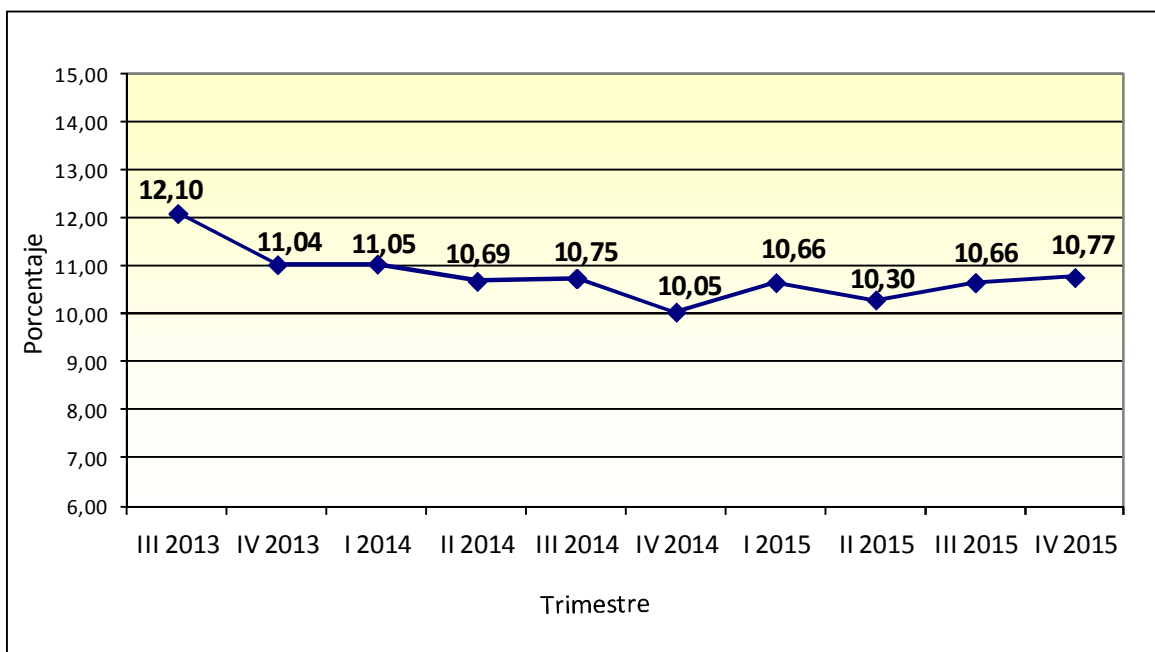
2.1 Evaluación del Patrimonio

2.1.1. (Patrimonio + Gestión Operativa) / Activo Total) ¹⁰

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

Al cierre del cuarto trimestre de 2015 este indicador del sector bancario se ubicó en 10,77%, siendo superior en 0,11 puntos porcentuales al registrado al cierre del mes de septiembre de 2015 cuando se situó en 10,66% y mayor al exhibido para el cuarto trimestre del año 2014 (10,30%).

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



Fuente: Balance General de Publicación.

¹⁰ 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.

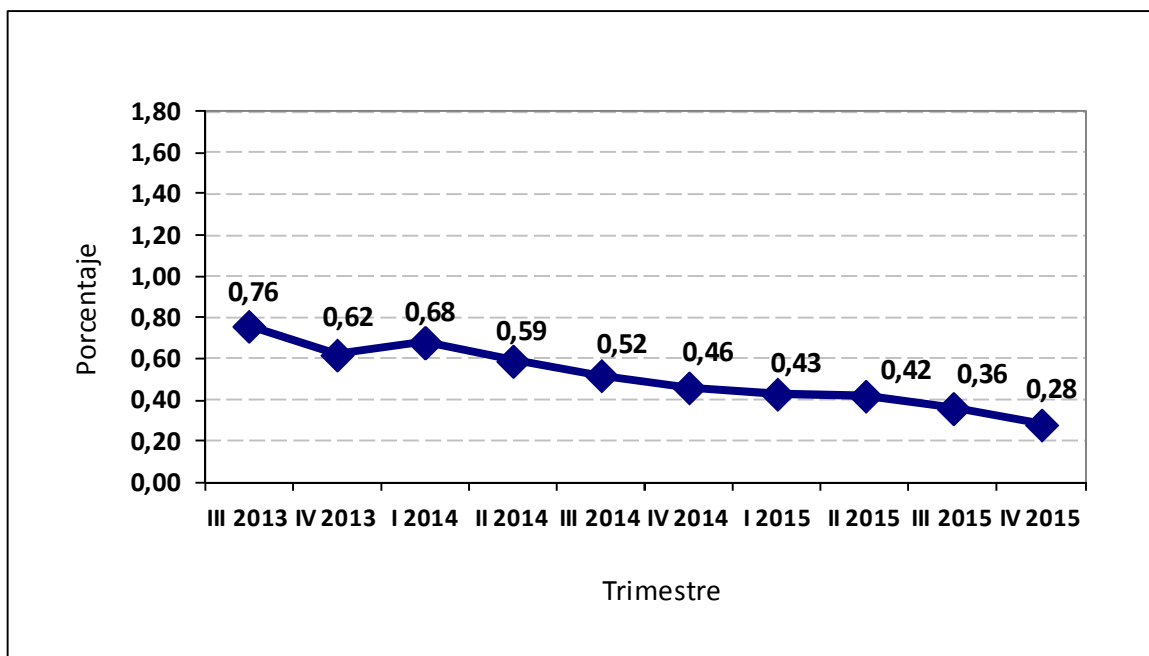
2.2 Evaluación de la Calidad de Activos

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 cuarto trimestre de 2015, este indicador se ubicó en 0,28% para el sector bancario. Con relación al tercer trimestre de 2015, este indicador decreció 0,08 puntos porcentuales (0,36%). Respecto a marzo de 2015 disminuyó 0,14 puntos porcentuales (0,42%).

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



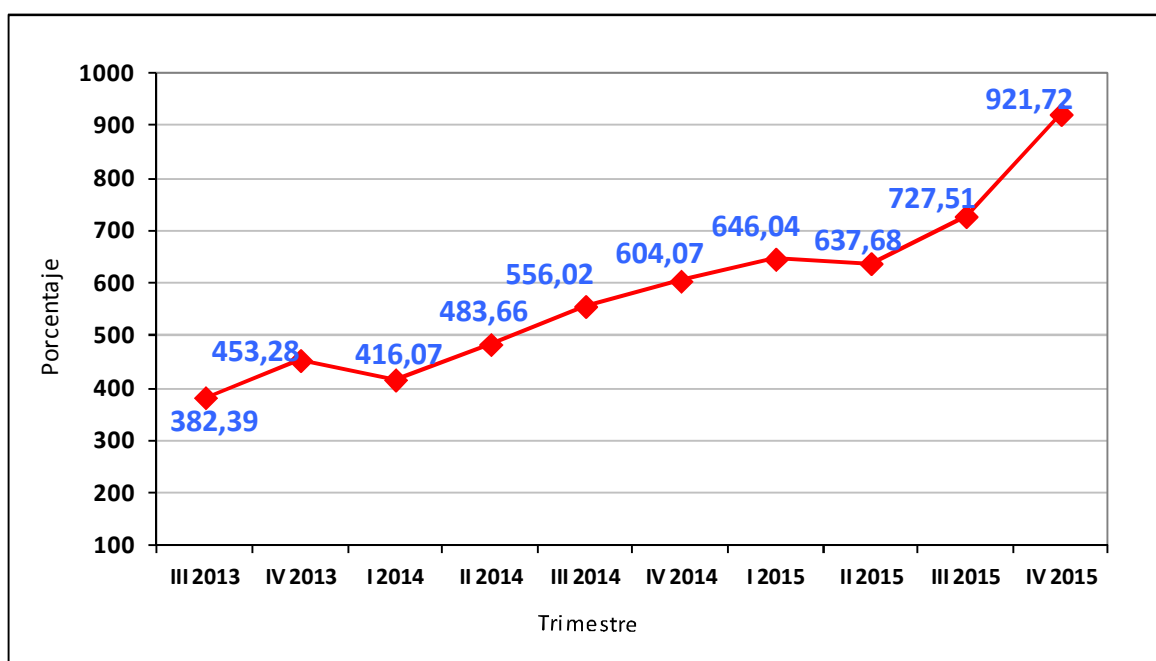
Fuente: Balance General de Publicación.

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 921,72% al cierre de diciembre de 2015. Este indicador reflejó un crecimiento de 194,21 puntos porcentuales respecto al tercer trimestre de 2015 (727,51%) y un alza de 284,04 puntos porcentuales con relación a primer trimestre del 2015 (637,68%).

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



Fuente: Balance General de Publicación

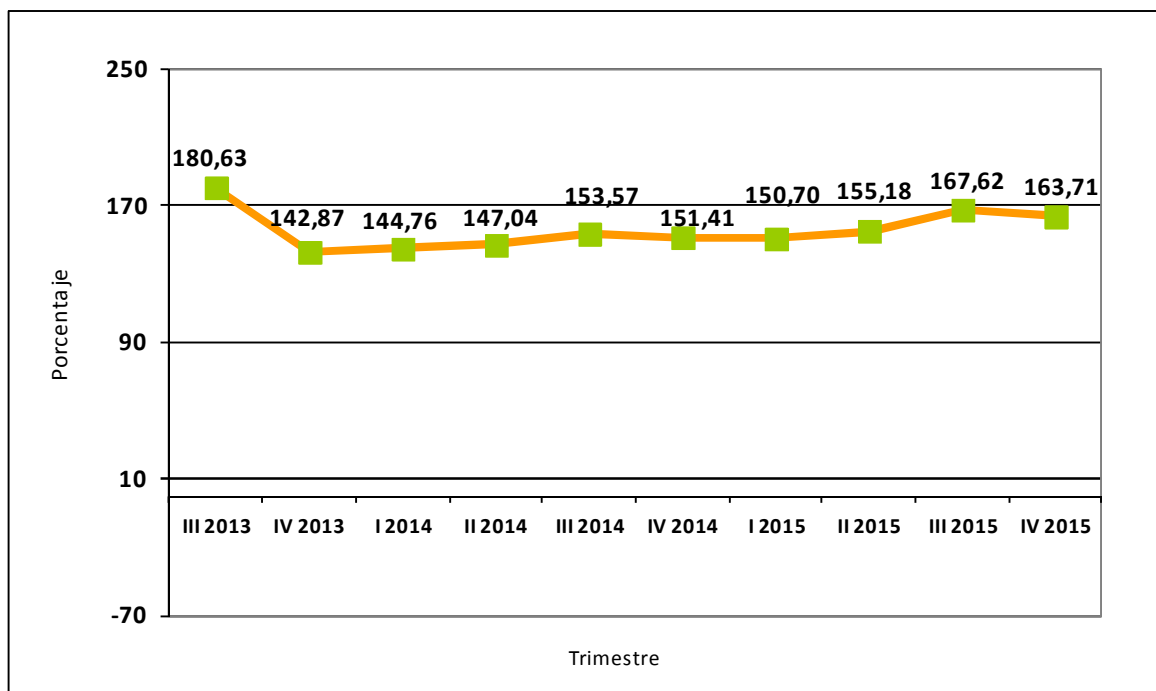
2.3 Evaluación de la Gestión Administrativa

2.3.1 Activo Productivo / Pasivo con Costo

El resultado del índice mostrará en qué proporción se puede cumplir con los activos productivos para pagar los compromisos contraídos.

Al 31 de diciembre de 2015 este indicador para el sector bancario, se ubicó en 163,71%, lo cual significó un decrecimiento de 3,91 puntos porcentuales en relación con el tercer trimestre de 2015 (167,62%), y un aumento de 8,53 puntos porcentuales con el primer trimestre de 2015 (155,18%).

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



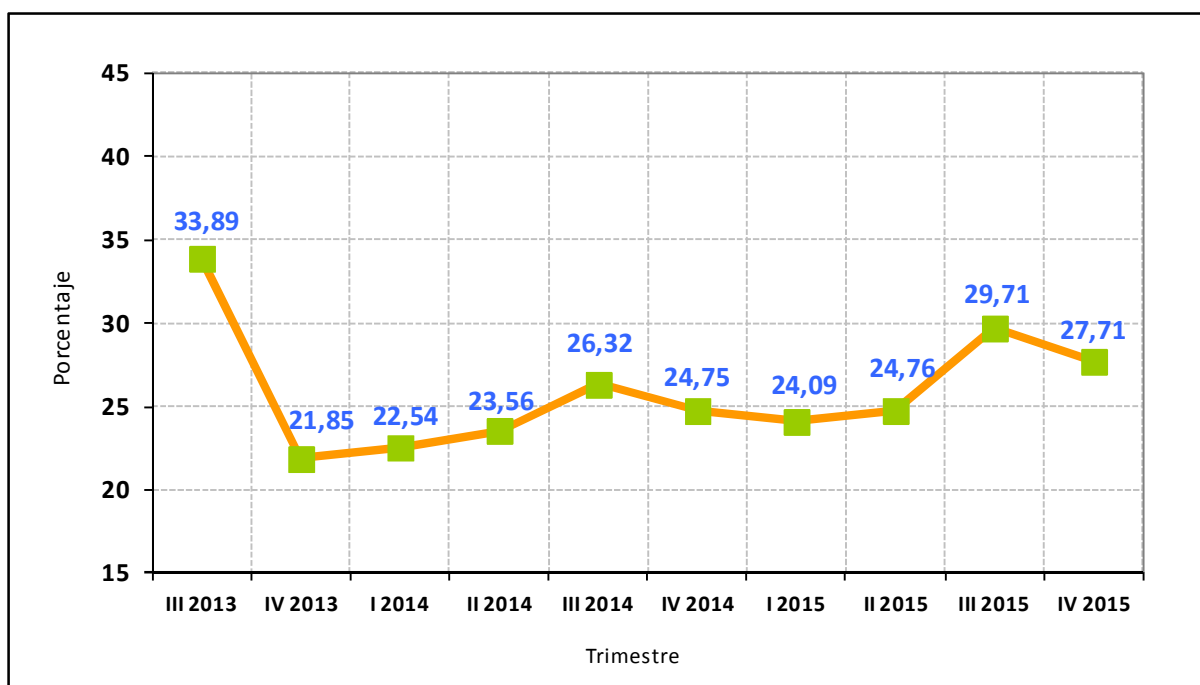
Fuente: Balance General de Publicación

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 cuarto trimestre de 2015, este indicador para el sector bancario, se colocó en 27,71%, registrando un decrecimiento de 2,0 puntos porcentuales en comparación al tercer trimestre de 2015 (29,71%), y un crecimiento de 2,95 puntos porcentuales en relación al primer trimestre de 2015 (24,76%).

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



Fuente: Balance General de Publicación

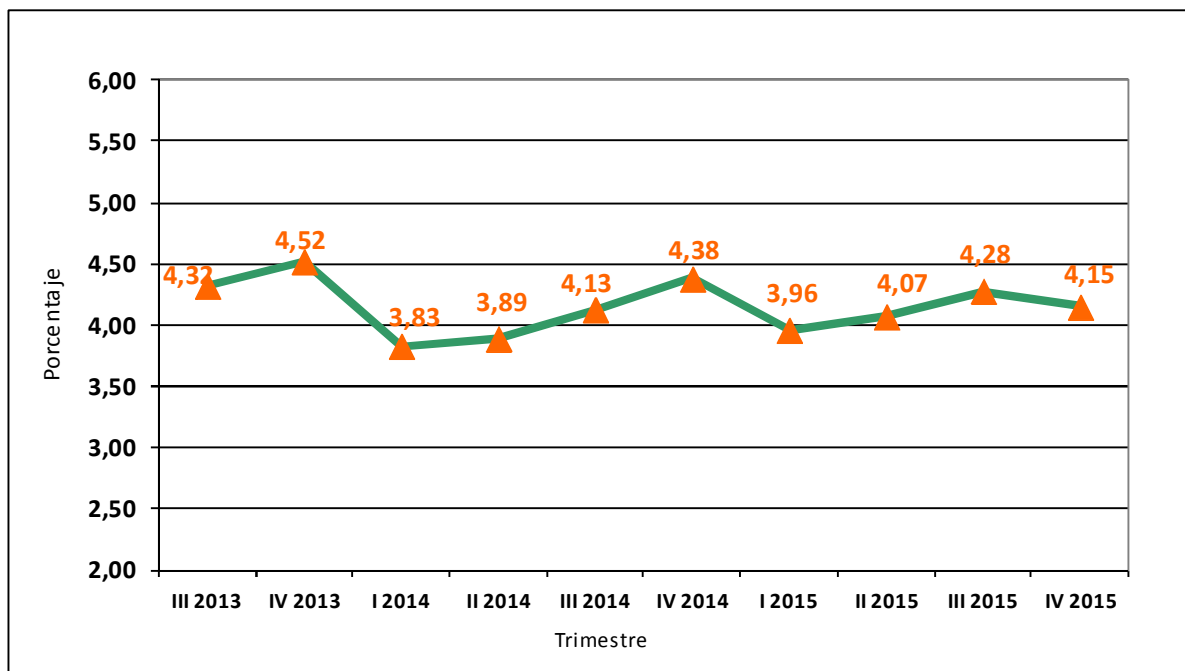
2.4 Rentabilidad

2.4.1 Resultado neto / Activo Promedio (ROA)

Es la rentabilidad proveniente de las operaciones del negocio bancario.

Al 31 de diciembre 2015 este indicador para el sector bancario alcanzó un valor de 4,15%, con lo cual se evidenció un decrecimiento de 0,13 puntos porcentuales respecto a lo registrado en el tercer trimestre de 2015 (4,28%), y un aumento de 0,08 puntos porcentuales respecto al cierre de marzo de 2015 (4,07%).

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



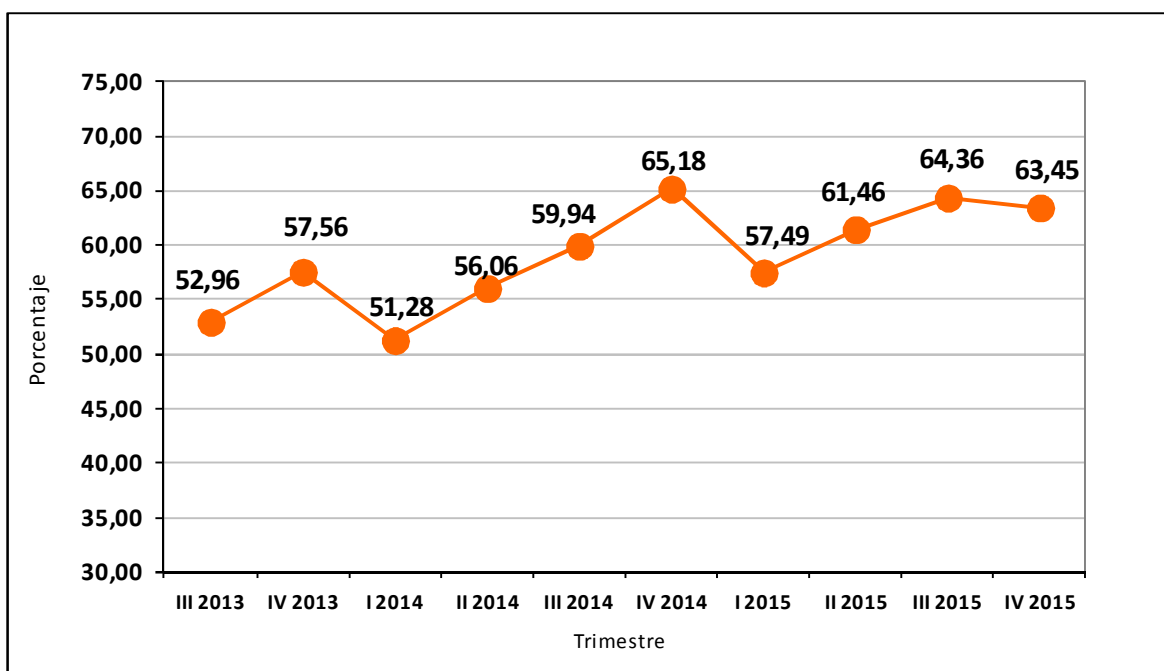
Fuente: Balance General de Publicación

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 63,45% al finalizar el cuarto trimestre del 2015, siendo menor en 0,91 puntos porcentuales respecto al tercer trimestre de 2015 (64,36%). Superior en 1,99 puntos porcentuales al registrado al 31 de marzo de 2015 (61,46%).

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



Fuente: Balance General de Publicación

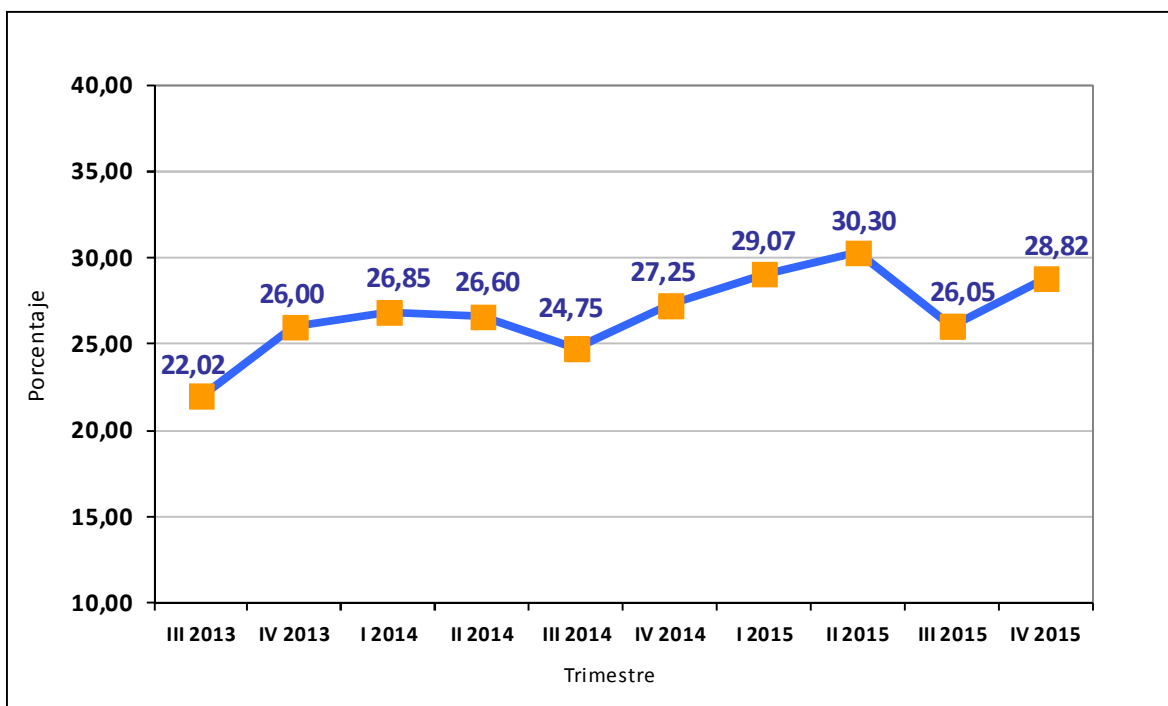
2.5 Evolución de la Liquidez

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 aumento de 2,77 puntos porcentuales respecto a septiembre de 2015 (26,05%), al ubicarse al cierre de diciembre de 2015 en 28,82%. Con relación al primer trimestre de 2015 (30,30%), este indicador presentó un decrecimiento de 1,48 puntos.

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



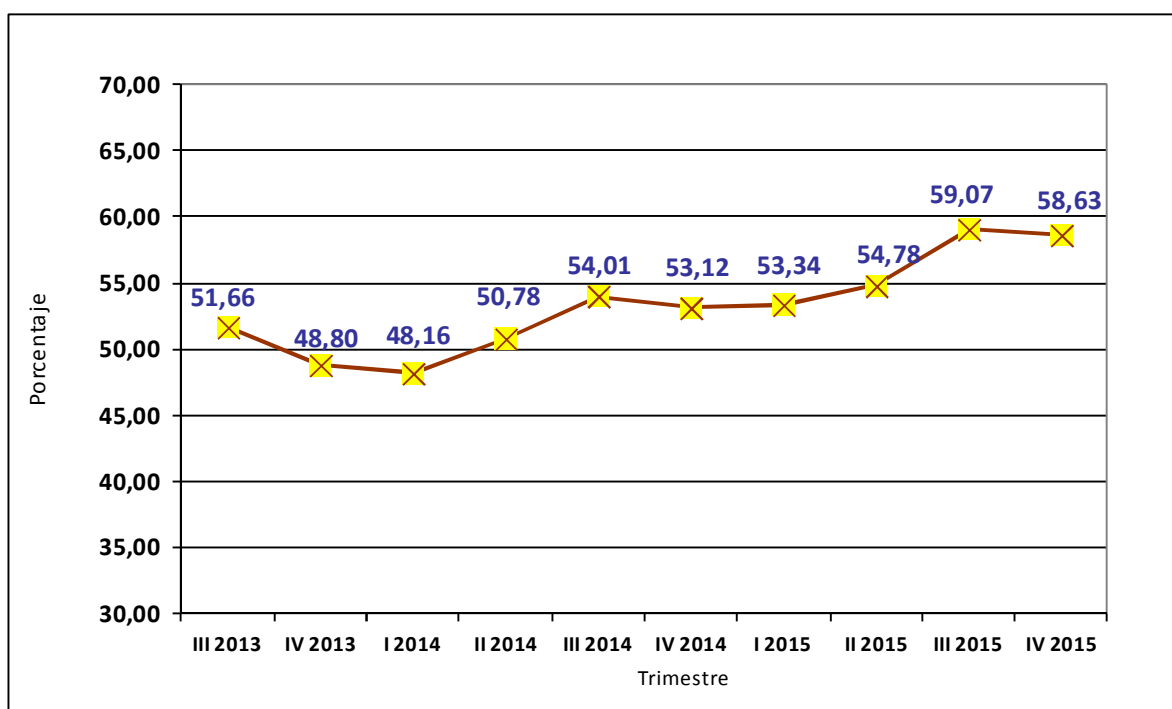
Fuente: Balance General de Publicación

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 cuarto trimestre de 2015 en 58,63%, disminuyendo en 0,44 puntos porcentuales respecto septiembre de 2015 (59,07%). En relación con el primer trimestre de 2015 (54,78%), este indicador presentó un ascenso de 3,85 puntos porcentuales.

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



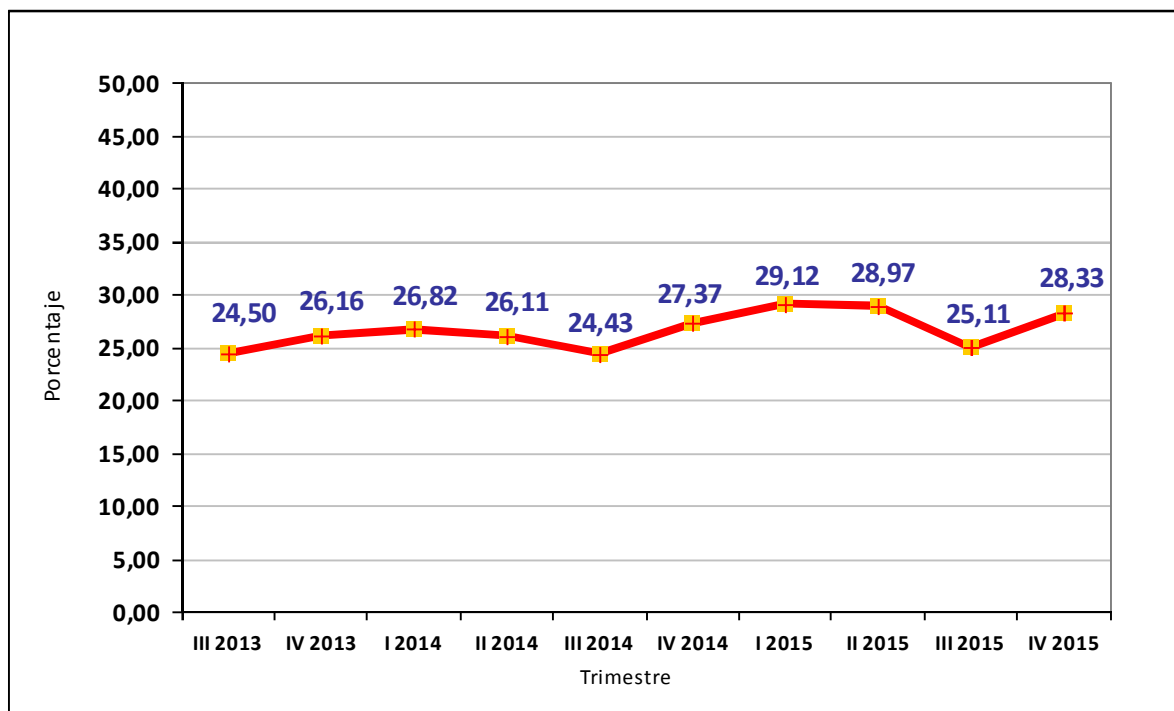
Fuente: Balance General de Publicación

2.5.3 Activos a Corto Plazo/Pasivos a Corto Plazo

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 28,33% al cierre del cuarto trimestre de 2015, reflejando un crecimiento de 3,22 puntos porcentuales en relación con lo alcanzado en septiembre de 2015 (25,11%), y una disminución de 0,64 puntos porcentuales en relación con el primer trimestre del año 2015 (28,97%).

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



Fuente: Balance General de Publicación

I.- Sector Bancario

CUADRO N° I - 1
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE BANCOS DE CAPITAL PRIVADO Y DEL ESTADO, SEGÚN SUBSECTOR
31-12-15

SUBSECTOR	NÚMERO DE BANCOS		
	CAPITAL PRIVADO	CAPITAL DEL ESTADO	TOTAL
Banca Universal 1_/	19	4	23
Banca Comercial (*)	1	-	1
Banca con Leyes Especiales 2_/	-	4	4
Banca Microfinanciera 3_/	4	-	4
Banca de Desarrollo 4_/	-	2	2
Institutos Municipales de Crédito 5_/	-	1	1
TOTAL	24	11	35

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

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

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

5_/ INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)

CUADRO N° I - 2
SECTOR BANCARIO Y SUBSECTORES QUE LO CONFORMAN
31-12-15

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

FUENTE: SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO
 GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

2_/ Institutos de capital del estado

3_/ A los fines estadísticos se incluye como BANCA DE DESARROLLO

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

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

CUADRO Nº I - 3
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE OFICINAS, TRABAJADORES POR OFICINA PRINCIPAL, SUCURSALES Y AGENCIAS, CAJEROS AUTOMÁTICOS Y TAQUILLAS, SEGÚN BANCO
31-12-15

B A N C O		NÚMERO DE OFICINAS	NÚMERO DE TRABAJADORES				CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS INTERNAS	TAQUILLAS EXTERNAS
			T O T A L	2_/ SERVICIOS CENTRALES	OFICINA PRINCIPAL	SUCURSALES Y AGENCIAS			
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	415	10.758	-	4.615	6.143	1.305	2.004	55
	BANESCO	393	10.432	5.423	17	4.992	1.516	1.791	9
	MERCANTIL	266	7.656	2.354	90	5.212	1.303	1.701	3
	PROVINCIAL	333	5.653	1.712	40	3.901	3.106	1.022	4
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	299	6.766	-	2.929	3.837	773	1.331	258
	BICENTENARIO	516	8.395	2.937	21	5.437	936	2.124	157
	BANCARIBE	119	2.870	-	1.315	1.555	228	550	11
	BANCO DEL TESORO	99	2.677	-	1.542	1.135	237	283	2
	EXTERIOR	103	2.313	1.274	20	1.019	146	466	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	163	3.177	1.254	15	1.908	395	566	-
	FONDO COMÚN	120	2.022	-	774	1.248	203	615	1
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	94	1.909	-	1.223	686	138	233	6
	CARONÍ	126	1.784	-	761	1.023	84	419	82
	SOFITASA	73	2.086	-	927	1.159	147	355	60
	BANPLUS	48	886	-	9	877	35	112	13
	PLAZA	32	802	-	417	385	54	128	10
	BANCO ACTIVO	52	1.114	560	13	541	60	150	3
	DEL SUR	62	872	-	296	576	47	185	48
	100% BANCO	43	995	-	566	429	54	168	13
	BANFANB	38	348	-	36	312	98	158	1
	CITIBANK	6	590	-	527	63	15	18	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	41	843	-	456	387	127	89	-
	NOVO BANCO 1_/	1	64	-	64	-	3	4	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	1	5	-	5	-	-	3	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	92	2.895	2.166	31	698	111	488	11
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1	42	-	42	-	-	1	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	42	745	-	390	355	-	84	-
	BANCAMIGA	19	338	217	6	115	-	41	-
	BANGENTE	15	427	-	129	298	-	39	-
	MI BANCO	7	209	-	143	66	9	8	1
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO	28	184	7	5	172	32	91	11
	BANCOEX	1	347	-	347	-	-	5	-
	I.M.CRED. IMCP	3	126	-	115	11	-	12	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		3.536	77.954	17.680	16.751	43.523	11.121	14.964	747
Banca Universal		3.443	75.017	15.514	16.678	42.825	11.010	14.475	736
Banca Comercial		93	2.937	2.166	73	698	111	489	11
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		115	2.376	224	1.135	1.017	41	280	12
Banca Microfinanciera		83	1.719	217	668	834	9	172	1
Banca de Desarrollo		29	531	7	352	172	32	96	11
Institutos Municipales de Crédito		3	126	-	115	11	-	12	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		3.651	80.330	17.904	17.886	44.540	11.162	15.244	759

FUENTE: FORMULARIOS EXTERNOS (BRO.ZIP)

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

2_/ Antes se registraba en la Oficina Principal.

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

C U E N T A	A C T I V O											
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL				RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	(Miles de Bolívares)				(Miles de Bolívares)				(Miles de Bolívares)			
	VARIACIÓN		VARIACIÓN		VARIACIÓN		VARIACIÓN		VARIACIÓN		VARIACIÓN	
	diciembre - 15	septiembre - 15	Absoluta	Relativa	diciembre - 15	septiembre - 15	Absoluta	Relativa	diciembre - 15	septiembre - 15	Absoluta	Relativa
ACTIVO												
DISPONIBILIDADES	1.212.044.407	891.468.262	320.576.145	35,96	1.196.135.123	879.220.466	316.914.657	36,04	15.909.284	12.247.796	3.661.488	29,90
Efectivo	71.836.965	58.061.970	13.774.995	23,72	71.144.149	57.660.106	13.484.043	23,39	692.816	401.864	290.952	72,40
Banco Central de Venezuela	1.059.117.077	755.964.962	303.152.115	40,10	1.048.724.328	748.711.929	300.012.399	40,07	10.392.749	7.253.033	3.139.716	43,29
Bancos y otras instituciones financieras del país	8.839.704	5.985.885	2.853.819	47,68	4.765.214	1.913.848	2.851.366	148,99	4.074.490	4.072.037	2.453	0,06
Bancos y corresponsales del exterior	2.581.349	2.665.988	(84.639)	(3,17)	2.557.385	2.652.264	(94.879)	(3,58)	23.964	13.724	10.240	74,61
Oficina matriz y sucursales	31.031	35.347	(4.316)	(12,21)	31.031	35.347	(4.316)	(12,21)	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	69.644.866	68.760.344	884.522	1,29	68.919.601	68.253.206	666.395	0,98	725.265	507.138	218.127	43,01
(Provisión para disponibilidades)	(6.585)	(6.234)	(351)	5,63	(6.585)	(6.234)	(351)	5,63	-	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	873.408.741	789.809.333	83.599.408	10,58	862.382.385	778.435.877	83.946.508	10,78	11.026.356	11.373.456	(347.100)	(3,05)
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	172.141.720	145.729.594	26.412.126	18,12	171.007.381	143.936.076	27.071.305	18,81	1.134.339	1.793.518	(659.179)	(36,75)
Inversiones en títulos valores para negociar	3.611.602	1.652.565	1.959.037	118,55	3.561.708	1.432.654	2.129.054	148,61	49.894	219.911	(170.017)	(77,31)
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	174.453.200	155.172.804	19.280.396	12,43	169.010.783	150.948.285	18.062.498	11,97	5.442.417	4.224.519	1.217.898	28,83
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	278.683.857	260.178.515	18.505.342	7,11	274.478.248	256.032.852	18.445.396	7,20	4.205.609	4.145.663	59.946	1,45
Inversiones de disponibilidad restringida	7.826.033	10.108.498	(2.282.465)	(22,58)	7.684.154	9.171.079	(1.486.925)	(16,21)	141.879	937.419	(795.540)	(84,86)
Inversiones en otros títulos valores	237.508.484	218.001.151	19.507.333	8,95	237.456.256	217.948.715	19.507.541	8,95	52.228	52.436	(208)	(0,40)
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(816.155)	(1.033.794)	217.639	(21,05)	(816.145)	(1.033.784)	217.639	(21,05)	(10)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	2.466.178.578	2.021.802.529	444.376.049	21,98	2.437.538.671	1.999.601.826	437.936.845	21,90	28.639.907	22.200.703	6.439.204	29,00
Créditos vigentes	2.520.918.609	2.064.890.027	456.028.582	22,08	2.491.566.411	2.042.169.158	449.397.253	22,01	29.352.198	22.720.869	6.631.329	29,19
Créditos reestructurados	4.319.092	4.217.308	101.784	2,41	4.262.357	4.163.190	99.167	2,38	56.735	54.118	2.617	4,84
Créditos vencidos	6.861.322	7.204.173	(342.851)	(4,76)	6.696.554	7.047.298	(350.744)	(4,98)	164.768	156.875	7.893	5,03
Créditos en litigio	325.977	334.352	(8.375)	(2,50)	313.716	317.863	(4.147)	(1,30)	12.261	16.489	(4.228)	(25,64)
(Provisión para cartera de créditos)	(66.246.422)	(54.843.331)	(11.403.091)	20,79	(65.300.367)	(54.095.683)	(11.204.684)	20,71	(946.055)	(747.648)	(198.407)	26,54
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	43.076.745	36.836.290	6.240.455	16,94	42.541.825	36.363.771	6.178.054	16,99	534.920	472.519	62.401	13,21
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.502.330	10.971.774	1.530.556	13,95	12.348.841	10.793.745	1.555.096	14,41	153.489	178.029	(24.540)	(13,78)
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	30.962.654	26.058.185	4.904.469	18,82	30.577.540	25.763.508	4.814.032	18,69	385.114	294.677	90.437	30,69
Comisiones por cobrar	1.492.742	1.517.736	(24.994)	(1,65)	1.478.976	1.503.596	(24.620)	(1,64)	13.766	14.140	(374)	(2,64)
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	815	83.082	(82.267)	(99,02)	814	82.516	(81.702)	(99,01)	1	566	(565)	(99,82)
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.881.796)	(1.794.487)	(87.309)	4,87	(1.864.346)	(1.779.594)	(84.752)	4,76	(17.450)	(14.893)	(2.557)	17,17
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.829.465	6.524.219	1.305.246	20,01	7.829.165	6.523.919	1.305.246	20,01	300	300	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	5.161.274	3.036.538	2.124.736	69,97	5.160.974	3.036.238	2.124.736	69,98	300	300	-	-
Inversiones en sucursales	2.884.051	3.715.225	(831.174)	(22,37)	2.884.051	3.715.225	(831.174)	(22,37)	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(215.860)	(227.544)	11.684	(5,13)	(215.860)	(227.544)	11.684	(5,13)	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	169.913	118.392	51.521	43,52	169.913	118.392	51.521	43,52	-	-	-	-
BIENES DE USO	68.230.473	50.088.887	18.141.586	36,22	67.724.560	49.774.796	17.949.764	36,06	505.913	314.091	191.822	61,07
OTROS ACTIVOS	119.061.232	98.956.786	20.104.446	20,32	117.785.401	98.118.939	19.666.462	20,04	1.275.831	837.847	437.984	52,27
TOTAL DEL ACTIVO	4.789.999.554	3.895.604.698	894.394.856	22,96	4.732.107.043	3.848.157.986	883.949.057	22,97	57.892.511	47.446.712	10.445.799	22,02

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
diciembre 2015 - septiembre 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			
	B A N C A U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L		V A R I A C I Ó N		B A N C A U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L		V A R I A C I Ó N		B A N C A U N I V E R S A L Y B A N C A C O M E R C I A L		V A R I A C I Ó N	
	(Miles de Bolívares)		(Miles de Bolívares)		(Miles de Bolívares)		(Miles de Bolívares)		(Miles de Bolívares)		(Miles de Bolívares)	
	diciembre - 15	septiembre - 15	Absoluta	Relativa	diciembre - 15	septiembre - 15	Absoluta	Relativa	diciembre - 15	septiembre - 15	Absoluta	Relativa
P A S I V O												
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.206.213.804	3.422.523.517	783.690.287	22,90	4.159.233.031	3.386.358.254	772.874.777	22,82	46.980.773	36.165.263	10.815.510	29,91
Depósitos a la vista	3.351.304.211	2.741.312.472	609.991.739	22,25	3.315.475.832	2.713.499.386	601.976.444	22,18	35.828.379	27.813.086	8.015.293	28,82
Cuentas corrientes remuneradas	2.018.774.541	1.627.108.518	391.666.023	24,07	1.997.548.920	1.610.741.477	386.807.443	24,01	21.225.621	16.367.041	4.858.580	29,69
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N° 20	968.104.573	790.972.175	177.132.398	22,39	961.071.999	785.648.270	175.423.729	22,33	7.032.574	5.323.905	1.708.669	32,09
Depósitos y Certificados a la Vista	4.087.889	2.759.078	1.328.811	48,16	4.087.889	2.759.078	1.328.811	48,16	-	-	-	-
Otras obligaciones a la vista	360.337.208	320.472.701	39.864.507	12,44	352.767.024	314.350.561	38.416.463	12,22	7.570.184	6.122.140	1.448.044	23,65
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	151.677.331	131.885.690	19.791.641	15,01	146.282.305	127.330.004	18.952.301	14,88	5.395.026	4.555.686	839.340	18,42
Depósitos de ahorro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos a plazo	647.110.205	507.206.979	139.903.226	27,58	644.879.687	505.236.104	139.643.583	27,64	2.230.518	1.970.875	259.643	13,17
Títulos valores emitidos por la institución	51.573.718	38.597.845	12.975.873	33,62	48.176.837	36.826.755	11.350.082	30,82	3.396.881	1.771.090	1.625.791	91,80
Captaciones del público restringidas	4.548.238	3.520.430	1.027.808	29,20	4.418.269	3.465.904	952.365	27,48	129.969	54.526	75.443	138,36
Derechos y participaciones sobre títulos valores	100	100	-	-	100	100	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	1.949.767	2.350.667	(400.900)	(17,05)	1.949.767	2.350.667	(400.900)	(17,05)	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	11.920.220	12.010.519	(90.299)	(0,75)	11.920.220	12.010.519	(90.299)	(0,75)	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	35.303.261	34.673.483	629.778	1,82	31.860.469	30.183.831	1.676.638	5,55	3.442.792	4.489.652	(1.046.860)	(23,32)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	32.722.777	33.163.807	(441.030)	(1,33)	29.729.469	29.217.973	511.496	1,75	2.993.308	3.945.834	(952.526)	(24,14)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	93.237	93.237	-	-	93.237	93.237	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	1.170.980	1.018.415	152.565	14,98	1.035.036	869.894	165.142	18,98	135.944	148.521	(12.577)	(8,47)
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	44.312	-	44.312	100,00	-	-	-	-	44.312	-	44.312	100,00
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1.271.955	398.024	873.931	219,57	1.002.727	2.727	1.000.000	36.670,33	269.228	395.297	(126.069)	(31,89)
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	95.698	167.081	(71.383)	(42,72)	95.698	167.081	(71.383)	(42,72)	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.835.729	2.404.662	431.067	17,93	2.628.812	2.275.922	352.890	15,51	206.917	128.740	78.177	60,72
Gastos por pagar por captaciones del público	2.692.759	2.163.119	529.640	24,49	2.504.484	2.056.883	447.601	21,76	188.275	106.236	82.039	77,22
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	15.380	22.499	(7.119)	(31,64)	15.380	22.499	(7.119)	(31,64)	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	9.008	7.602	1.406	18,50	9.008	7.602	1.406	18,50	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	91.376	90.951	425	0,47	72.734	68.602	4.132	6,02	18.642	22.349	(3.707)	(16,59)
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	27.206	120.491	(93.285)	(77,42)	27.206	120.336	(93.130)	(77,39)	-	155	(155)	(100,00)
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	194.022.364	133.608.717	60.413.647	45,22	192.681.766	132.127.986	60.553.780	45,83	1.340.598	1.480.731	(140.133)	(9,46)
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4.452.340.843	3.607.738.646	844.602.197	23,41	4.400.369.763	3.565.474.260	834.895.503	23,42	51.971.080	42.264.386	9.706.694	22,97
GESTIÓN OPERATIVA	-	37.525.253	-	-	-	37.098.403	-	-	-	426.850	-	-
P A T R I M O N I O												
CAPITAL SOCIAL	16.475.015	16.239.395	235.620	1,45	15.038.984	14.843.364	195.620	1,32	1.436.031	1.396.031	40.000	2,87
Capital Pagado	16.475.015	16.239.395	235.620	1,45	15.038.984	14.843.364	195.620	1,32	1.436.031	1.396.031	40.000	2,87
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	9.282.835	3.253.218	6.029.617	185,34	8.902.782	2.838.678	6.064.104	213,62	380.053	414.540	(34.487)	(8,32)
RESERVAS DE CAPITAL	20.868.566	16.586.327	4.282.239	25,82	19.958.600	15.928.392	4.030.208	25,30	909.966	657.935	252.031	38,31
AJUSTES AL PATRIMONIO	42.876.979	34.050.038	8.826.941	25,92	42.226.751	33.399.810	8.826.941	26,43	650.228	650.228	-	-
RESULTADOS ACUMULADOS	237.147.448	169.683.235	67.464.213	39,76	234.573.807	167.972.965	66.600.842	39,65	2.573.641	1.710.270	863.371	50,48
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	11.043.784	10.564.502	479.282	4,54	11.072.272	10.638.030	434.242	4,08	(28.488)	(73.528)	45.040	(61,26)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.916)	(35.916)	-	-	(35.916)	(35.916)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	337.658.711	250.340.799	87.317.912	34,88	331.737.280	245.585.323	86.151.957	35,08	5.921.431	4.755.476	1.165.955	24,52
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	4.789.999.554	3.895.604.698	894.394.856	22,96	4.732.107.043	3.848.157.986	883.949.057	22,97	57.892.511	47.446.712	10.445.799	22,02
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	339.704.485	293.739.709	45.964.776	15,65	339.704.267	293.696.826	46.007.441	15,66	218	42.883	(42.665)	(99,49)
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	375.733.249	351.808.812	23.924.437	6,80	353.888.713	329.405.370	24.483.343	7,43	21.844.536	22.403.442	(558.906)	(2,49)
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.025.780	1.451.260	1.574.520	108,49	3.025.780	1.451.260	1.574.520	108,49	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	59.631.990	54.926.559	4.705.431	8,57	59.559.455	54.854.388	4.705.067	8,58	72.535	72.171	364	0,50
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	844.653	852.384	(7.731)	(0,91)	844.653	852.384	(7.731)	(0,91)	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.692.031.078	5.567.503.131	1.124.527.947	20,20	6.619.765.888	5.510.102.830	1.109.663.058	20,14	72.265.190	57.400.301	14.864.889	25,90
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	731.917	731.802	115	0,02	731.148	731.033	115	0,02	769	769	-	-
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	36.100.924	24.795.576	11.305.348	45,59	36.100.924	24.795.576	11.305.348	45,59	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	372.622.818	311.218.549	61.404.269	19,73	372.622.818	311.218.549	61.404.269	19,73	2.937	2.975	(38)	(1,28)
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	536.738.513	548.747.161	(12.008.648)	(2,19)	526.021.786	541.546.704	(15.524.918)	(2,87)	10.716.727	7.200.457	3.516.270	48,83
MICROCRÉDITOS	113.671.462	96.105.968	17.565.494	18,28	85.877.274	74.776.832	11.100.442	14,84	27.794.188	21.329.136	6.465.052	30,31
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	50.351.369	38.591.675	11.759.694	30,47	50.351.369	38.591.675	11.759.694	30,47	-	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	198.325.557	180.138.969	18.186.588	10,10	198.325.557	180.138.969	18.186.588	10,10	-	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	141.849.829	130.304.134	11.545.695	8,86	141.742.534	130.212.761	11.529.773	8,85	107.295	91.373	15.922	17,43
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,77	10,66	0,11	1,06	10,72	10,60	0,12	1,10	14,89	15,06	(0,17)	(1,12)

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

CUADRO Nº I - 6
SECTOR BANCARIO
CAPTACIONES DEL PÚBLICO, SEGÚN SUBSECTOR, ESTRATO Y BANCO
31-12-15
(Miles de Bolívares)

SUBSECTOR / ESTRATO / BANCO	CAPTACIONES DEL PÚBLICO
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	4.159.233.031
BANCA DE CAPITAL PRIVADO	2.903.850.097
ESTRATO GRANDE	2.014.289.253
BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.	701.076.967
BANCO MERCANTIL, C.A. BANCO UNIVERSAL	497.125.908
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL	490.579.978
BANCO OCCIDENTAL DE DESCUENTO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	325.506.400
ESTRATO MEDIANO	629.500.034
BANCO DEL CARIBE, C.A. BANCO UNIVERSAL	178.753.310
BANCO EXTERIOR, C.A. BANCO UNIVERSAL	149.745.370
BANCO NACIONAL DE CRÉDITO, C.A. BANCO UNIVERSAL	146.902.466
BFC FONDO COMÚN, C.A. BANCO UNIVERSAL	77.499.906
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL	76.598.982
ESTRATO PEQUEÑO	260.060.810
BANCO CARONÍ, C.A., BANCO UNIVERSAL	46.961.723
BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.	42.642.494
BANPLUS BANCO UNIVERSAL, C.A.	41.661.933
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL	35.663.702
BANCO ACTIVO, C.A. BANCO UNIVERSAL	33.028.586
DEL SUR BANCO UNIVERSAL, C.A.	23.484.707
100% BANCO, BANCO UNIVERSAL, C.A.	21.450.958
CITIBANK, N.A. BANCO UNIVERSAL	11.987.683
NOVO BANCO, S.A. 1_/	2.197.534
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO, C.A.	958.557
INTERNACIONAL DE DESARROLLO, C.A. BANCO UNIVERSAL	22.933
BANCA DEL ESTADO	1.255.382.934
BANCO DE VENEZUELA, S.A. BANCO UNIVERSAL	795.461.431
BANCO BICENTENARIO BANCO UNIVERSAL, C.A.	239.482.455
BANCO DEL TESORO, C.A. BANCO UNIVERSAL	174.489.797
BANCO DE LA FUERZA ARMADA NACIONAL BOLIVARIANA, BANCO UNIVERSAL, C.A. (BANFANB)	19.495.247
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.	16.813.487
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL	9.640.517
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	46.980.773
BANCA MICROFINANCIERA	42.828.521
BANCRECER, S.A. BANCO MICROFINANCIERO	27.284.977
BANCAMIGA, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	6.180.302
BANCO DE LA GENTE EMPRENDEDORA (BANGENTE), C.A.	4.912.086
MI BANCO, BANCO MICROFINANCIERO, C.A.	4.451.156
BANCA DE DESARROLLO	14.851
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO, C.A. 2_/	14.851
BANCO DE COMERCIO EXTERIOR, C.A. (BANCOEX)	-
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO	4.137.401
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)	4.137.401

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 - 8
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
31-12-15
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O										
	TOTAL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL	B A N C A U N I V E R S A L			B A N C A C O M E R C I A L			BANCA MICROFINANCIERA	BANCA DE DESARROLLO	INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L	de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L			
A C T I V O											
DISPONIBILIDADES	1.212.044.407	1.196.135.123	979.058.421	206.795.093	1.185.853.514	9.600.089	681.520	10.281.609	10.766.131	1.283.889	3.859.264
Efectivo	71.836.965	71.144.149	60.522.339	10.316.038	70.838.377	305.697	75	305.772	633.600	9.839	49.377
Banco Central de Venezuela	1.059.117.077	1.048.724.328	857.828.320	182.763.285	1.040.591.605	7.904.129	228.594	8.132.723	9.322.836	240.947	828.966
Bancos y otras instituciones financieras del país	8.839.704	4.765.214	3.390.747	26.796	3.417.543	897.709	449.962	1.347.671	84.880	1.011.142	2.978.468
Bancos y corresponsales del exterior	2.581.349	2.557.385	1.822.522	466.860	2.289.382	265.114	2.889	268.003	2.826	21.138	-
Oficina matriz y sucursales	31.031	31.031	-	31.031	31.031	-	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	69.644.866	68.919.601	55.498.597	13.192.156	68.690.753	228.848	-	228.848	721.989	823	2.453
(Provisión para disponibilidades)	(6.585)	(6.585)	(4.104)	(1.073)	(5.177)	(1.408)	-	(1.408)	-	-	-
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	873.408.741	862.382.385	744.730.413	110.625.512	855.355.925	6.632.735	393.725	7.026.460	8.351.984	2.566.300	108.072
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	172.141.720	171.007.381	150.719.054	18.390.651	169.109.705	1.879.082	18.594	1.897.676	135.603	956.736	42.000
Inversiones en títulos valores para negociar	3.611.602	3.561.708	1.811.925	1.749.783	3.561.708	-	-	-	49.894	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	174.453.200	169.010.783	144.827.701	21.876.081	166.703.782	2.307.001	-	2.307.001	4.914.895	527.522	-
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	278.683.857	274.478.248	252.286.365	20.849.035	273.135.400	1.327.239	15.609	1.342.848	3.234.831	946.805	23.973
Inversiones de disponibilidad restringida	7.826.033	7.684.154	7.270.223	191.468	7.461.691	220.420	2.043	222.463	6.278	135.237	364
Inversiones en otros títulos valores	237.508.484	237.456.256	187.985.812	47.573.184	235.558.996	1.539.781	357.479	1.897.260	10.493	-	41.735
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(816.155)	(816.145)	(170.667)	(4.690)	(175.357)	(640.788)	-	(640.788)	(10)	-	-
CARTERA DE CRÉDITOS	2.466.178.578	2.437.538.671	2.017.709.752	407.795.662	2.425.505.414	11.970.085	63.172	12.033.257	27.106.311	1.297.368	236.228
Créditos vigentes	2.520.918.609	2.491.566.411	2.060.727.498	418.637.242	2.479.364.740	12.136.766	64.905	12.201.671	27.833.836	1.277.786	240.576
Créditos reestructurados	4.319.092	4.262.357	3.508.703	357.785	3.866.488	395.869	-	395.869	14.897	41.838	-
Créditos vencidos	6.861.322	6.696.554	5.150.141	1.125.376	6.275.517	421.037	-	421.037	87.032	69.242	8.494
Créditos en litigio	325.977	313.716	133.371	177.949	311.320	2.396	-	2.396	6.347	-	5.914
(Provisión para cartera de créditos)	(66.246.422)	(65.300.367)	(51.809.961)	(12.502.690)	(64.312.651)	(985.983)	(1.733)	(987.716)	(835.801)	(91.498)	(18.756)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	43.076.745	42.541.825	35.077.480	7.151.561	42.229.041	310.342	2.442	312.784	469.645	63.117	2.158
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	12.502.330	12.348.841	10.700.656	1.582.378	12.283.034	65.781	26	65.807	132.324	20.877	288
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	30.962.654	30.577.540	24.589.572	5.644.513	30.234.085	342.654	801	343.455	344.989	37.325	2.800
Comisiones por cobrar	1.492.742	1.478.976	1.355.139	119.184	1.474.323	3.030	1.623	4.653	-	13.766	-
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	815	814	805	9	814	-	-	-	-	1	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(1.881.796)	(1.864.346)	(1.568.692)	(194.523)	(1.763.215)	(101.123)	(8)	(101.131)	(7.668)	(8.852)	(930)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.829.465	7.829.165	4.832.011	1.810.253	6.642.264	1.186.901	-	1.186.901	-	300	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	5.161.274	5.160.974	2.945.047	1.754.884	4.699.931	461.043	-	461.043	-	300	-
Inversiones en sucursales	2.884.051	2.884.051	1.892.262	55.369	1.947.631	936.420	-	936.420	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(215.860)	(215.860)	(5.298)	-	(5.298)	(210.562)	-	(210.562)	-	-	-
BIENES REALIZABLES	169.913	169.913	101.090	16.355	117.445	52.468	-	52.468	-	-	-
BIENES DE USO	68.230.473	67.724.560	60.356.586	6.776.184	67.132.770	588.665	3.125	591.790	451.280	46.063	8.570
OTROS ACTIVOS	119.061.232	117.785.401	102.944.054	13.823.835	116.767.889	1.014.019	3.493	1.017.512	1.131.502	125.334	18.995
TOTAL DEL ACTIVO	4.789.999.554	4.732.107.043	3.944.809.807	754.794.455	4.699.604.262	31.355.304	1.147.477	32.502.781	48.276.853	5.382.371	4.233.287
septiembre - 15	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
VARIACIÓN											
ABSOLUTA	894.394.856	883.949.057	755.280.015	128.530.161	883.810.176	(236.938)	375.819	138.881	10.857.688	102.155	(514.044)
RELATIVA	22,96	22,97	23,68	20,52	23,16	(0,75)	48,70	0,43	29,02	1,93	(10,83)

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

CUADRO Nº I - 9
SECTOR BANCARIO
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA DE CAPITAL NACIONAL Y EXTRANJERO CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL,
BANCA MICROFINANCIERA Y BANCA DE DESARROLLO CON RESPECTO AL TOTAL SECTOR BANCARIO, SEGÚN CUENTA
31-12-15
(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	4.206.213.804	4.159.233.031	3.486.927.489	654.533.498	4.141.460.987	16.813.487	958.557	17.772.044	42.828.521	14.851	4.137.401
Depósitos a la vista	3.351.304.211	3.315.475.832	2.760.105.250	542.290.451	3.302.395.701	12.121.574	958.557	13.080.131	31.722.139	9.035	4.097.205
Cuentas corrientes no remuneradas	2.018.774.541	1.997.548.920	1.706.594.881	278.156.592	1.984.751.473	11.838.890	958.557	12.797.447	17.121.380	7.036	4.097.205
Cuentas corrientes remuneradas	968.104.573	961.071.999	766.718.968	194.072.236	960.791.204	280.795	-	280.795	7.030.575	1.999	-
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	4.087.889	4.087.889	3.973.450	112.550	4.086.000	1.889	-	1.889	-	-	-
Depósitos y Certificados a la Vista	360.337.208	352.767.024	282.817.951	69.949.073	352.767.024	-	-	-	7.570.184	-	-
Otras obligaciones a la vista	151.677.331	146.282.305	129.583.266	14.543.489	144.126.755	2.155.550	-	2.155.550	5.375.851	560	18.615
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	647.110.205	644.879.687	549.334.750	93.008.574	642.343.324	2.536.363	-	2.536.363	2.205.886	5.228	19.404
Depósitos a plazo	51.573.718	48.176.837	47.120.304	1.056.533	48.176.837	-	-	-	3.394.676	28	2.177
Títulos valores emitidos por la institución	1	1	1	-	1	-	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	4.548.238	4.418.269	783.918	3.634.351	4.418.269	-	-	-	129.969	-	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	100	100	-	100	100	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	1.949.767	1.949.767	1.949.767	-	1.949.767	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	11.920.220	11.920.220	11.920.198	22	11.920.220	-	-	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	35.303.261	31.860.469	29.025.171	2.833.189	31.858.360	2.109	-	2.109	1.378.564	2.064.228	-
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	32.722.777	29.729.469	27.015.957	2.713.512	29.729.469	-	-	-	1.198.308	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	1.170.980	1.035.036	915.359	119.677	1.035.036	-	-	-	135.944	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	44.312	-	-	-	-	-	-	-	44.312	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	1.271.955	1.002.727	1.000.618	-	1.000.618	2.109	-	2.109	-	269.228	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	95.698	95.698	90.322	-	90.322	5.376	-	5.376	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.835.729	2.628.812	2.348.408	279.009	2.627.417	1.395	-	1.395	200.822	6.053	42
Gastos por pagar por captaciones del público	2.692.759	2.504.484	2.224.659	278.430	2.503.089	1.395	-	1.395	188.233	-	42
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	15.380	15.380	15.380	-	15.380	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	9.008	9.008	9.008	-	9.008	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	91.376	72.734	72.155	579	72.734	-	-	-	12.589	6.053	-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	27.206	27.206	27.206	-	27.206	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	194.022.364	192.681.766	149.846.399	38.872.271	188.718.670	3.961.437	1.659	3.963.096	571.620	740.041	28.937
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	4.452.340.843	4.400.369.763	3.682.107.754	696.517.989	4.378.625.743	20.783.804	960.216	21.744.020	44.979.527	2.825.173	4.166.380
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
P A T R I M O N I O											
CAPITAL SOCIAL	16.475.015	15.038.984	12.124.765	1.923.159	14.047.924	921.060	70.000	991.060	182.172	1.218.859	35.000
Capital Pagado	16.475.015	15.038.984	12.124.765	1.923.159	14.047.924	921.060	70.000	991.060	182.172	1.218.859	35.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	9.282.835	8.902.782	8.485.010	307.495	8.792.505	15.000	95.277	110.277	380.000	53	-
RESERVAS DE CAPITAL	20.868.566	19.958.600	17.781.129	1.689.250	19.470.379	481.572	6.649	488.221	562.380	341.089	6.497
AJUSTES AL PATRIMONIO	42.876.979	42.226.751	33.821.471	(49.169)	33.772.302	8.450.965	3.484	8.454.449	21.965	628.263	-
RESULTADOS ACUMULADOS	237.147.448	234.573.807	181.338.129	52.434.682	233.772.811	789.145	11.851	800.996	2.036.860	511.371	25.410
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	11.043.784	11.072.272	9.187.465	1.971.049	11.158.514	(86.242)	-	(86.242)	113.949	(142.437)	-
(ACCIONES EN TESORERÍA)	(35.916)	(35.916)	(35.916)	-	(35.916)	-	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	337.658.711	331.737.280	262.702.053	58.276.466	320.978.519	10.571.500	187.261	10.758.761	3.297.326	2.557.198	66.907
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	4.789.999.554	4.732.107.043	3.944.809.807	754.794.455	4.699.604.262	31.355.304	1.147.477	32.502.781	48.276.853	5.382.371	4.233.287
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	339.704.485	339.704.267	268.934.630	62.493.221	331.427.851	8.276.416	-	8.276.416	218	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	375.733.249	353.888.713	300.575.607	45.302.342	345.877.949	7.450.427	560.337	8.010.764	-	21.593.262	251.274
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	3.025.780	3.025.780	181.488	2.844.292	3.025.780	-	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional	59.631.990	59.559.455	57.548.601	978.045	58.526.646	1.032.809	-	1.032.809	-	-	72.535
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	844.653	844.653	177.833	15.109	192.942	651.711	-	651.711	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	6.692.031.078	6.619.765.888	5.950.016.611	644.468.686	6.594.485.297	25.138.831	141.760	25.280.591	64.228.120	7.594.936	442.134
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	731.917	731.148	204.793	-	204.793	526.355	-	526.355	-	-	769
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	36.100.924	36.100.924	33.967.978	2.132.946	36.100.924	-	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	372.622.810	372.619.873	323.958.983	46.040.930	369.999.913	2.619.960	-	2.619.960	-	-	2.937
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	536.738.513	526.021.786	504.356.061	14.316.756	518.672.817	7.348.969	-	7.348.969	7.444.654	2.281	3.269.792
MICROCRÉDITOS	113.671.462	85.877.274	68.794.818	17.054.688	85.849.506	27.605	163	27.768	27.632.301	160.357	1.530
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	50.351.369	50.351.369	42.195.783	7.899.575	50.095.358	256.011	-	256.011	-	-	-
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	198.325.557	198.325.557	174.670.076	22.035.390	196.705.466	1.592.604	27.487	1.620.091	-	-	-
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	141.849.829	141.742.534	134.485.887	7.256.647	141.742.534	-	-	-	1.981	-	105.314
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,77	10,72	10,29	11,15	10,43	60,32	19,85	58,26	10,13	66,39	1,99

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 31-12-15
(Miles de Bolívars)

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		T O T A L	B A N C A C O M E R C I A L						
			de Capital Nacional	de Capital Extranjero		de Capital Nacional	de Capital Extranjero	T O T A L				
INGRESOS FINANCIEROS	267.662.371	264.226.664	214.925.355	47.721.747	262.647.102	1.567.254	12.308	1.579.562	3.026.150	333.546	76.011	
Ingresos por disponibilidades	105.106	10.643	10.354	40	10.394	-	249	249	7	60.622	33.834	
Ingresos por inversiones en títulos valores	34.573.577	34.011.052	30.061.850	3.614.736	33.676.586	328.268	6.198	334.466	487.098	60.792	14.635	
Ingresos por cartera de créditos	230.420.782	227.728.768	182.422.117	44.069.272	226.491.389	1.232.506	4.873	1.237.379	2.513.272	153.915	24.827	
Ingresos por otras cuentas por cobrar	2.111.263	2.105.938	2.065.846	32.624	2.098.470	6.480	988	7.468	-	2.841	2.484	
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros ingresos financieros	451.643	370.263	365.188	5.075	370.263	-	-	-	25.773	55.376	231	
GASTOS FINANCIEROS	58.079.623	56.950.806	46.726.731	10.053.521	56.780.252	170.554	-	170.554	1.104.064	23.548	1.205	
Gastos por captaciones del público	56.509.108	55.551.638	45.424.947	9.956.285	55.381.232	170.406	-	170.406	956.179	102	1.189	
Gastos por obligaciones con el BCV	23.938	23.938	23.792	146	23.938	-	-	-	-	-	-	
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	116.469	116.469	116.463	6	116.469	-	-	-	-	-	-	
Gastos por otros financiamientos obtenidos	652.682	512.789	417.077	95.564	512.641	148	-	148	116.438	23.442	13	
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	770.474	739.028	737.883	1.145	739.028	-	-	-	31.446	-	-	
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros gastos financieros	6.952	6.944	6.569	375	6.944	-	-	-	1	4	3	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	209.582.748	207.275.858	168.198.624	37.668.226	205.866.850	1.396.700	12.308	1.409.008	1.922.086	309.998	74.806	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.978.339	3.844.666	3.186.970	497.381	3.684.351	160.315	-	160.315	19.714	113.004	955	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	26.949.653	26.536.030	21.910.019	4.539.654	26.449.673	85.861	496	86.357	354.793	55.936	2.894	
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	26.949.190	26.535.567	21.909.976	4.539.234	26.449.210	85.861	496	86.357	354.793	55.936	2.894	
Constitución de provisión y ajustes de disponibilidades	463	463	43	420	463	-	-	-	-	-	-	
MARGEN FINANCIERO NETO	186.611.434	184.584.494	149.475.575	33.625.953	183.101.528	1.471.154	11.812	1.482.966	1.587.007	367.066	72.867	
Otros ingresos operativos (1)	60.703.540	59.091.636	49.853.294	8.929.492	58.782.786	299.308	9.542	308.850	1.494.587	116.364	953	
Otros gastos operativos (2)	16.014.459	15.920.413	12.700.357	2.919.128	15.619.485	298.627	2.301	300.928	91.249	2.796	1	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	231.300.515	227.755.717	186.628.512	39.636.317	226.264.829	1.471.835	19.053	1.490.888	2.990.345	480.634	73.819	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	101.649.736	99.414.533	81.195.883	16.506.024	97.701.907	1.694.179	18.447	1.712.626	1.826.575	336.536	72.092	
Gastos de personal	34.467.547	33.569.230	26.898.177	5.526.083	32.424.260	1.136.421	8.549	1.144.970	621.214	230.436	46.667	
Gastos generales y administrativos (3)	52.017.836	50.877.026	42.954.996	7.357.958	50.312.954	557.758	6.314	564.072	1.009.285	106.100	25.425	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	13.594.836	13.418.634	10.179.628	3.235.813	13.415.441	-	3.193	3.193	176.202	-	-	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.569.517	1.549.643	1.163.082	386.170	1.549.252	-	391	391	19.874	-	-	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	129.650.779	128.341.184	105.432.629	23.130.293	128.562.922	(222.344)	606	(221.738)	1.163.770	144.098	1.727	
Ingresos por bienes realizables	559.396	559.371	396.405	162.966	559.371	-	-	-	25	-	-	
Ingresos por programas especiales	229	229	-	229	229	-	-	-	-	-	-	
Ingresos operativos varios	1.598.100	1.537.092	1.239.645	35.190	1.274.835	261.924	333	262.257	18.684	42.111	213	
Gastos por bienes realizables	58.146	58.146	47.351	1.834	49.185	8.961	-	8.961	-	-	-	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	12.406.824	12.241.509	9.886.515	2.333.248	12.219.763	21.612	134	21.746	154.907	9.945	463	
MARGEN OPERATIVO NETO	119.343.534	118.138.221	97.134.813	20.993.596	118.128.409	9.007	805	9.812	1.027.572	176.264	1.477	
Ingresos extraordinarios	918.447	916.612	860.913	-	860.913	55.699	-	55.699	1.729	106	-	
Gastos Extraordinarios	1.020.771	1.016.655	958.333	50.042	1.008.375	8.280	-	8.280	2.699	1.417	-	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	119.241.210	118.038.178	97.037.393	20.943.554	117.980.947	56.426	805	57.231	1.026.602	174.953	1.477	
Impuesto sobre la renta	35.214.362	35.175.496	27.942.588	7.232.908	35.175.496	-	-	-	24.866	14.000	-	
RESULTADO NETO	84.026.848	82.862.682	69.094.805	13.710.646	82.805.451	56.426	805	57.231	1.001.736	160.953	1.477	
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	84.026.848	82.862.682	69.094.805	13.710.646	82.805.451	56.426	805	57.231	1.001.736	160.953	1.477	
Reserva legal	3.153.556	2.945.286	2.818.516	115.324	2.933.840	11.285	161	11.446	176.374	31.600	296	
Utilidades estatutarias	618.241	580.490	513.476	67.014	580.490	-	-	-	37.751	-	-	
Junta directiva	618.241	580.490	513.476	67.014	580.490	-	-	-	37.751	-	-	
Funcionarios y empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras reservas de capital	1.445.016	1.161.099	1.153.967	2.527	1.156.494	4.605	-	4.605	283.917	-	-	
Aporte LOSEP	6.193.054	6.183.043	5.970.854	211.625	6.182.479	564	-	564	9.620	-	391	
Resultados acumulados	72.616.981	71.992.764	58.637.992	13.314.156	71.952.148	39.972	644	40.616	494.074	129.353	790	

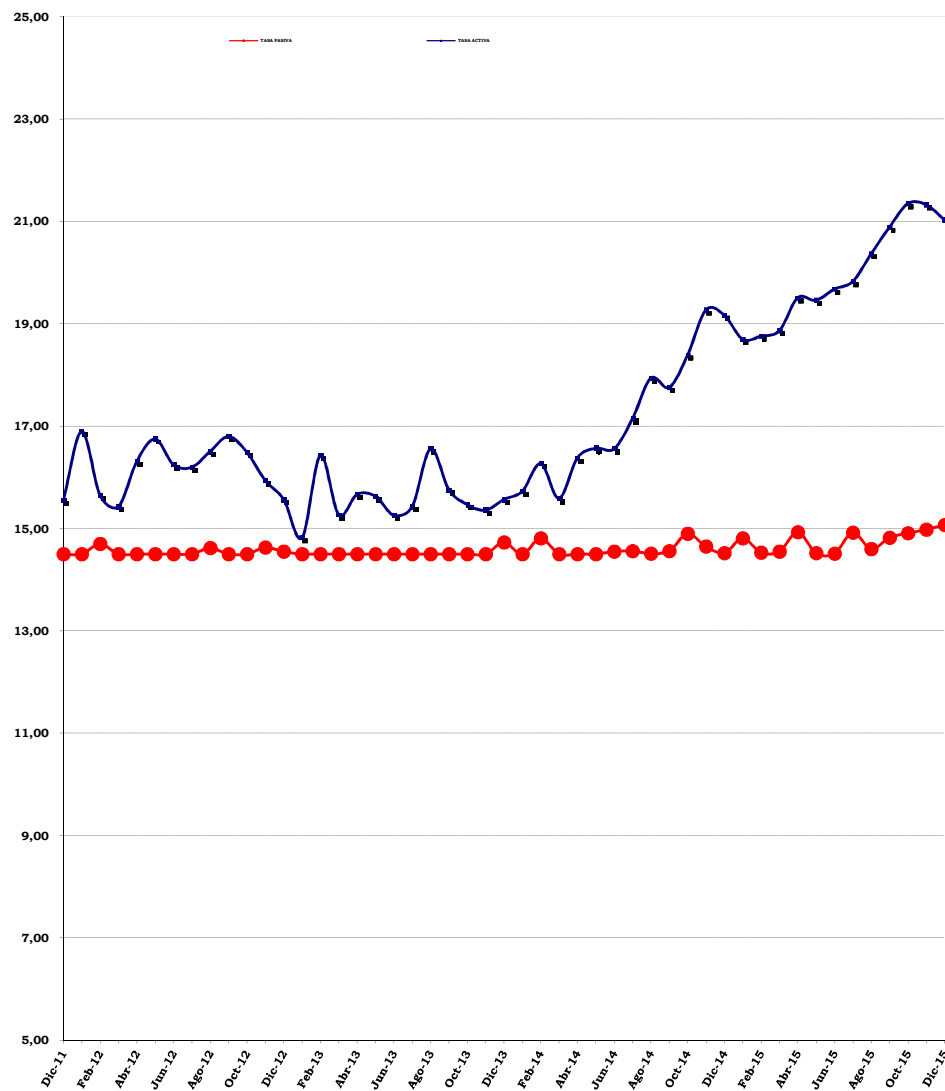
FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, 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
31-12-15
(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	BANCA de Capital Extranjero	T O T A L	BANCA de Capital Nacional	BANCA de Capital Extranjero	T O T A L			
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO											
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,77	10,72	10,29	11,15	10,63	60,32	19,85	11,16	10,13	66,39	1,99
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,77	10,72	10,29	11,15	10,63	60,32	19,85	11,16	10,13	66,39	1,99
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	35,26	35,51	39,19	23,72	38,04	9,59	1,87	23,65	34,32	4,90	28,39
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	408,43	411,70	430,32	385,53	417,47	98,25	126,03	384,70	363,58	18,15	1.354,37
CALIDAD DE ACTIVOS											
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,62	2,61	2,50	2,97	2,54	7,61	2,67	2,97	2,99	6,59	7,36
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	921,72	931,50	980,60	959,29	925,12	232,85	-	959,42	895,06	132,14	130,18
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,28	0,28	0,26	0,31	0,27	3,27	-	0,31	0,33	4,99	5,65
Activo Improductivo / Activo Total	28,79	28,86	28,66	29,77	28,69	33,12	20,57	29,75	24,83	8,62	21,41
GESTIÓN ADMINISTRATIVA 1_/											
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	163,71	163,44	166,20	145,86	167,16	741,86	-	146,11	167,16	237,42	15.416,88
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	27,71	27,61	28,42	22,08	28,65	57,86	79,43	22,17	30,20	52,89	78,08
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,97	1,94	1,89	1,87	1,95	8,22	3,09	1,87	3,81	2.659,94	1,91
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,67	2,64	2,68	2,37	2,69	3,78	2,31	2,37	5,87	1.106,88	1,11
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,70	5,64	5,64	5,18	5,73	12,11	4,58	5,17	10,83	11,86	4,22
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,84	2,80	2,79	2,66	2,83	6,01	2,51	2,66	7,42	5,85	0,07
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	31,85	31,49	32,06	26,25	32,63	85,94	123,60	26,27	54,26	97,87	94,12
RENTABILIDAD 1_/											
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,80	21,78	21,35	23,96	21,32	18,63	20,86	23,96	23,66	19,08	21,95
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,19	9,17	9,38	7,68	9,40	10,15	4,44	7,67	12,51	4,97	5,39
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,46	6,40	6,49	6,00	6,49	6,76	-	6,00	12,91	648,06	13,94
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,97	9,98	9,79	11,01	9,78	8,70	3,03	11,00	9,97	10,11	3,07
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	0,06	-	0,06	0,15	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,15	4,15	4,20	4,08	4,16	1,39	0,59	4,08	4,56	4,81	0,06
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	63,45	63,97	68,81	53,92	66,41	7,59	2,59	53,73	72,06	10,34	3,68
LIQUIDEZ											
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,82	28,76	28,08	31,59	28,22	57,10	71,10	31,65	25,14	8.645,14	93,28
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,05	32,91	32,28	35,20	32,47	70,82	71,10	35,26	36,73	12.197,23	93,28
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,63	58,61	57,86	62,30	57,93	71,19	6,59	62,22	63,29	8.735,90	5,71
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	58,63	58,61	57,86	62,30	57,93	71,19	6,59	62,22	63,29	8.735,90	5,71
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,76	12,65	14,46	2,19	14,60	43,71	-	2,18	17,38	15,36	79,03
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,33	28,24	27,60	30,72	27,76	63,94	71,10	30,78	27,47	8.978,14	93,64

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

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



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

PERÍODO	1_/ OPERACIONES ACTIVAS	2_/ OPERACIONES PASIVAS	DIFERENCIAL "SPREAD"
Dic-11	15,55	14,50	1,05
Ene-12	16,90	14,50	2,40
Feb-12	15,65	14,70	0,95
Mar-12	15,43	14,50	0,93
Abr-12	16,31	14,50	1,81
May-12	16,75	14,50	2,25
Jun-12	16,25	14,50	1,75
Jul-12	16,20	14,50	1,70
Ago-12	16,51	14,62	1,89
Sep-12	16,80	14,50	2,30
Oct-12	16,49	14,50	1,99
Nov-12	15,94	14,63	1,31
Dic-12	15,57	14,55	1,02
Ene-13	14,82	14,50	0,32
Feb-13	16,43	14,50	1,93
Mar-13	15,27	14,50	0,77
Abr-13	15,67	14,50	1,17
May-13	15,63	14,50	1,13
Jun-13	15,26	14,50	0,76
Jul-13	15,43	14,50	0,93
Ago-13	16,56	14,50	2,06
Sep-13	15,76	14,50	1,26
Oct-13	15,47	14,50	0,97
Nov-13	15,36	14,50	0,86
Dic-13	15,57	14,73	0,84
Ene-14	15,73	14,50	1,23
Feb-14	16,27	14,81	1,46
Mar-14	15,59	14,50	1,09
Abr-14	16,38	14,50	1,88
May-14	16,57	14,50	2,07
Jun-14	16,56	14,55	2,01
Jul-14	17,15	14,56	2,59
Ago-14	17,94	14,51	3,43
Sep-14	17,76	14,56	3,20
Oct-14	18,39	14,90	3,49
Nov-14	19,27	14,65	4,62
Dic-14	19,17	14,52	4,65
Ene-15	18,70	14,81	3,89
Feb-15	18,76	14,53	4,23
Mar-15	18,87	14,55	4,32
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
Oct-15	21,35	14,91	6,44
Nov-15	21,33	14,98	6,35
Dic-15	21,03	15,07	5,96

FUENTE: BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

PROCESADO POR: GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

CUADRO N° I - 13
SECTOR BANCARIO
PARTICIPACIÓN PORCENTUAL Y ABSOLUTA DEL CAPITAL EXTRANJERO
EN EL PATRIMONIO, SEGÚN BANCO
31-12-15

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	54.209.305	0,08	43.367
PROVINCIAL	43.841.169	81,84	35.879.613
MERCANTIL	37.339.031	0,01	3.734
OCCIDENTAL DE DESCUENTO	21.999.207	0,01	2.200
BANCARIBE	14.202.304	26,61	3.779.233
NACIONAL DE CRÉDITO	12.567.971	5,96	749.051
EXTERIOR	12.300.211	84,22	10.359.238
FONDO COMÚN	5.716.576	99,98	5.715.433
CITIBANK	1.432.723	100,00	1.432.723
NOVO BANCO 1_/	500.675	100,00	500.675
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	201.688	100,00	201.688
RESTO DE LA BANCA UNIVERSAL	116.667.659		
TOTAL BANCA UNIVERSAL	320.978.519	18,28	58.666.955
BANCA COMERCIAL			
BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	187.261	100,00	187.261
RESTO DE LA BANCA COMERCIAL	10.571.500		
TOTAL BANCA COMERCIAL	10.758.761	1,74	187.261
BANCA DE DESARROLLO Y MICROFINANCIERA			
BANCAMIGA	607.330	0,20	1.215
RESTO DE LA BANCA MICROFINANCIERA	2.689.996		
TOTAL BANCA MICROFINANCIERA	3.297.326	0,04	1.215
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	2.624.105		
TOTAL SECTOR BANCARIO	337.658.711	17,43	58.854.216

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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	89.226.462	193.655.731	221.775.909	259.453.480	199.064.558	282.891.375	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	116.478.285	122.444.342	141.193.318	141.139.577	173.724.741	338.963.873	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	220.660.191	314.120.620	438.799.729	472.169.612	502.714.552	776.894.856	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.810.687	4.748.418	7.536.465	7.712.109	8.050.739	14.349.489	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.199.060	965.080	1.038.547	1.103.641	1.284.056	2.470.957	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	8	-	-	-	-	102.039	169.913	169.913
BIENES DE USO	2.969.439	3.774.238	4.827.798	5.483.992	6.912.767	18.949.307	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	4.080.943	31.672.647	22.359.105	27.635.117	13.252.837	36.838.188	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	438.425.075	671.381.076	837.530.871	914.697.528	905.004.250	1.471.460.084	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	385.219.662	608.834.657	739.950.170	810.132.803	795.461.431	1.255.382.934	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	1.949.767	-	1.949.767	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	785.900	1.138.367	1.330.980	1.242.822	1.201.578	11.910.757	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.277.795	7.183.611	6.789.216	6.449.158	6.670.590	16.828.975	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.504	930	-	-	-	5.376	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	806.901	725.999	931.208	979.118	1.114.134	1.215.510	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.181.061	19.442.232	36.423.925	39.536.002	46.553.513	79.903.875	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	414.277.823	637.325.796	785.425.499	858.339.903	851.001.246	1.367.197.194	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	11.403.505	14.505.673	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	24.147.252	34.055.280	40.701.867	41.851.952	54.003.004	104.262.890	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	438.425.075	671.381.076	837.530.871	914.697.528	905.004.250	1.471.460.084	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.145.080	7.943.916	8.690.886	8.316.360	7.426.039	74.806.244	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	66.191.861	80.409.522	111.400.826	111.936.425	124.562.640	213.523.587	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	11.160.972	12.437.588	13.646.005	13.950.647	14.355.647	22.474.832	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	31.921	33.499	33.006	32.676	32.838	771.267	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	492.987.653	640.787.576	837.574.063	884.524.356	1.003.065.221	1.536.412.747	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	553.019	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	19.113.637	27.494.395	26.655.451	34.562.166	43.548.441	69.972.055	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	3.429.902	4.192.024	3.517.967	4.558.457	5.740.531	8.695.574	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.683.735	23.302.371	23.137.484	30.003.709	37.807.910	61.276.481	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	403.119	477.169	555.633	700.690	841.442	2.317.577	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.099.884	3.108.692	2.786.425	3.889.242	5.541.614	8.220.388	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	14.986.970	20.670.848	20.906.692	26.815.157	33.107.738	55.373.670	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	3.898.294	5.025.311	6.286.790	8.925.345	11.840.151	17.369.565	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	460.332	759.121	721.376	984.459	1.230.290	2.852.495	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18.424.932	24.937.038	26.472.106	34.756.043	43.717.599	69.890.740	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.988.428	6.358.989	5.422.097	7.282.894	9.463.319	21.275.930	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	1.887.884	2.669.265	2.222.937	2.975.728	3.658.233	8.822.586	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	2.553.323	3.650.046	3.199.160	4.307.166	5.805.086	12.453.344	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	369.628	-	-	-	-	-	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	177.593	39.678	-	-	-	1.549.643	1.569.517	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	13.436.504	18.578.049	21.050.009	27.473.149	34.254.280	48.614.810	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	102	37	22	53	59	59	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	7.280	20.293	35.771	36.666	64.064	416.823	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	46	8	-	-	-	32.584	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.143.969	925.036	869.182	1.097.418	1.323.621	2.189.692	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	12.299.871	17.673.335	20.216.620	26.412.450	32.994.782	46.809.416	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	160	-	-	-	-	55.699	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	131.785	214.356	213.115	356.777	619.228	657.711	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12.168.246	17.458.979	20.003.505	26.055.673	32.375.554	46.207.404	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	1.050.000	3.400.000	6.800.000	11.550.000	14.250.000	16.403.125	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	11.118.246	14.058.979	11.403.505	14.505.673	18.125.554	29.804.279	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,97	9,07	10,59	10,51	9,84	11,73	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,97	9,07	10,59	10,51	9,84	11,73	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,90	93,00	42,91	49,04	24,54	35,33	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	401,66	669,01	481,64	521,61	407,06	322,61	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,71	1,74	1,66	1,73	1,87	2,40	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	591,50	616,35	552,34	634,22	811,88	716,45	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,29	0,28	0,30	0,27	0,23	0,33	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	22,12	33,93	29,96	32,14	24,29	22,86	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	191,51	180,95	207,35	196,66	209,28	253,07	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	37,21	29,55	36,26	33,36	39,53	46,66	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,15	1,15	1,10	1,10	1,08	1,63	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,46	1,57	1,54	1,55	1,61	2,17	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,06	3,33	3,30	3,32	3,35	4,42	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,71	1,92	2,36	2,47	2,57	2,48	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,53	22,98	21,42	21,83	22,22	31,17	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,77	17,09	18,24	17,94	17,75	16,86	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,16	9,24	9,15	9,01	8,89	9,38	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,36	4,42	4,38	4,31	4,29	4,70	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,49	8,89	9,43	9,26	9,25	9,14	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,92	5,36	5,06	4,91	4,87	4,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	107,36	109,75	102,85	100,65	97,49	79,52	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,16	31,81	29,97	32,03	25,03	22,53	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	28,39	35,05	32,65	34,47	30,01	28,44	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,28	51,59	59,30	58,28	63,20	61,89	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,28	51,59	59,30	58,28	63,20	61,89	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	30,87	38,46	38,70	36,08	33,24	33,84	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,63	32,62	31,18	33,28	26,13	24,03	28,24	28,33

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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	108.423.066	157.050.324	150.180.518	183.777.376	209.004.394	633.732.794	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	88.963.348	104.065.276	112.121.501	130.625.133	152.380.539	350.855.246	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	167.953.666	228.700.448	313.828.805	350.579.295	376.269.736	1.164.540.055	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.640.956	4.818.993	6.472.232	6.760.226	7.126.758	20.935.352	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	7.157	10.828	10.828	10.828	28.848	4.546.974	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	1.058	428	20.892	20.852	22.524	23.868	169.913	169.913
BIENES DE USO	3.570.724	5.468.276	10.994.185	13.686.061	17.052.222	29.748.207	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	8.644.397	9.266.579	16.174.951	15.779.742	27.380.941	64.435.200	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	381.204.372	509.381.152	609.803.912	701.239.513	789.265.962	2.268.817.696	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	340.029.471	453.842.006	535.286.389	622.551.563	701.076.967	2.014.289.253	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.027	6.258	4.400	4.616	6.213	7.585	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.898.535	3.653.853	6.273.691	6.341.301	8.042.209	11.603.554	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	36.470	45.303	18.858	22.160	16.884	80.009	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	91.414	99.935	138.199	170.074	77.072	505.409	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	8.300.291	13.813.675	23.381.527	24.438.710	25.837.312	84.943.174	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	351.360.208	471.461.030	565.103.064	653.528.424	735.056.657	2.111.428.984	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	6.975.367	9.571.337	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	29.844.164	37.920.122	37.725.481	38.139.752	54.209.305	157.388.712	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	381.204.372	509.381.152	609.803.912	701.239.513	789.265.962	2.268.817.696	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	66.490.984	59.519.859	74.588.441	88.472.523	92.492.795	165.852.182	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	15.286.548	18.774.207	22.932.700	20.263.890	20.985.164	105.601.476	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	161.356	113.931	233.349	174.862	166.737	174.444	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	13.387.825	15.750.314	17.683.535	18.221.736	19.095.879	25.619.705	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	17.537	17.993	18.263	18.296	18.299	44.732	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	612.493.871	945.122.194	1.650.891.701	1.797.647.437	2.142.411.059	3.678.596.094	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	28.538	29.024	29.343	28.910	28.932	109.651	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	20.117.957	26.820.517	26.884.925	35.306.427	44.745.756	133.780.354	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	5.200.332	6.299.375	4.947.170	6.418.290	8.059.447	31.137.416	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	14.917.625	20.521.142	21.937.755	28.888.137	36.686.309	102.642.938	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	178.491	208.009	306.606	368.587	422.802	1.301.207	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	528.048	1.822.970	3.555.078	4.357.480	5.146.601	14.443.266	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	14.568.068	18.906.181	18.689.283	24.899.244	31.962.510	89.500.879	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	4.473.957	4.948.010	5.915.612	8.062.556	10.622.260	30.625.328	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	1.611.280	2.148.074	2.293.677	2.570.632	3.711.614	10.751.758	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.430.745	21.706.117	22.311.218	30.391.168	38.873.156	109.374.449	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	6.447.458	9.835.248	10.308.378	13.539.596	16.394.890	50.683.349	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	2.281.262	3.310.417	2.529.290	3.391.783	4.252.476	14.617.204	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	2.392.390	3.839.205	5.430.490	7.212.065	8.619.517	25.636.936	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.629.008	2.436.725	2.111.138	2.638.922	3.166.706	9.352.623	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	144.798	248.901	237.460	296.826	356.191	1.076.586	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	10.983.287	11.870.869	12.002.840	16.851.572	22.478.266	58.691.100	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	98.469	15.680	36.931	38.615	40.181	378.473	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	76.652	110.998	128.951	173.838	180.095	943.192	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	3.182	1.148	1.502	2.766	3.871	7.916	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	903.979	1.343.630	1.130.008	2.224.809	2.873.022	7.923.850	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	10.251.247	10.652.769	11.037.212	14.836.450	19.821.649	52.080.999	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	848.311	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	5.882	44.876	27.845	31.113	36.277	198.324	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.245.365	10.607.893	11.009.367	14.805.337	19.785.372	52.730.986	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	1.244.000	4.034.000	5.234.000	5.850.347	15.764.204	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	10.245.365	9.363.893	6.975.367	9.571.337	13.935.025	36.966.782	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,76	10,18	11,40	10,13	10,13	10,16	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,76	10,18	11,40	10,13	10,13	10,16	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	28,97	24,44	36,18	33,07	50,51	40,94	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	397,94	446,89	388,44	437,43	456,03	455,85	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,94	2,78	2,85	2,74	2,72	2,86	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	908,75	678,80	1.691,21	1.984,94	2.196,79	1.192,07	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,32	0,41	0,17	0,14	0,12	0,24	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	31,15	33,27	28,47	29,76	31,32	31,62	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	127,93	126,76	146,78	140,38	140,78	134,65	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	15,03	14,09	22,80	20,21	19,90	17,60	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,70	1,70	1,64	1,64	1,61	1,83	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,93	1,97	2,76	2,78	2,66	2,70	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,30	4,84	5,65	5,67	5,48	5,74	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,15	2,33	2,91	2,97	3,02	3,14	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	26,16	26,66	28,43	28,72	27,98	29,23	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,18	22,92	25,04	24,80	24,61	23,85	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,58	10,03	10,05	9,84	9,68	8,60	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,40	5,44	5,43	5,38	5,33	6,29	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,36	9,41	10,97	10,93	10,86	10,48	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,05	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	6,04	4,29	4,07	4,13	4,42	3,92	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	89,72	62,91	60,74	62,99	67,10	57,67	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,89	34,60	28,06	29,52	29,81	31,46	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,84	39,36	31,45	32,40	32,30	34,44	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	49,39	50,39	58,63	56,31	53,67	57,81	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	49,39	50,39	58,63	56,31	53,67	57,81	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	2,93	4,63	4,66	4,35	3,06	3,49	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	30,55	31,68	25,76	26,82	27,96	30,16	28,24	28,33

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 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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	74.773.741	102.193.139	117.426.120	140.499.225	154.090.193	633.732.794	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	43.634.837	53.270.759	62.781.751	63.560.323	68.516.515	350.855.246	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	162.564.282	214.795.578	274.884.436	293.198.312	307.376.725	1.164.540.055	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.159.182	2.608.958	3.450.463	3.576.449	3.978.434	20.935.352	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	1.185.016	1.055.620	1.250.602	1.296.769	2.184.001	4.546.974	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	22.636	211	88	628	597	23.868	169.913	169.913
BIENES DE USO	920.047	1.841.156	3.014.453	2.971.650	2.968.663	29.748.207	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	2.556.195	7.057.252	10.470.738	11.666.449	11.946.380	64.435.200	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	287.815.936	382.822.673	473.278.651	516.769.805	551.061.508	2.268.817.696	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	258.022.407	342.947.564	426.072.150	465.778.965	497.125.908	2.014.289.253	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	375	1.597	433	900	1.312	7.585	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	255.595	75.510	110.516	171.842	44.705	11.603.554	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.061	1.590	846	2.310	4.137	80.009	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	63.154	87.601	161.101	165.350	104.738	505.409	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.214.539	11.532.799	15.121.602	14.946.533	16.441.677	84.943.174	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	263.560.131	354.646.661	441.466.648	481.065.900	513.722.477	2.111.428.984	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	24.255.805	28.176.012	28.286.492	31.141.949	37.339.031	157.388.712	331.737.280	337.658.711
TOTAL DE PATRIMONIO	287.815.936	382.822.673	473.278.651	516.769.805	551.061.508	2.268.817.696	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.619.615	2.538.913	3.099.029	2.777.116	2.573.472	165.852.182	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	20.688.549	23.481.793	26.432.321	27.391.766	28.110.445	105.601.476	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	12.527	8.266	7.869	7.791	7.707	174.444	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	25.619.705	59.559.455	59.631.950
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	44.732	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	429.295.678	575.495.436	701.546.337	728.702.043	759.231.147	3.678.596.094	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	9.832	9.039	8.397	7.887	7.704	109.651	731.148	731.197
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	16.723.494	22.252.234	20.868.999	27.098.045	33.802.711	133.780.354	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	5.262.083	6.408.939	6.276.800	8.125.678	10.216.458	31.137.416	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.461.411	15.843.295	14.592.199	18.972.367	23.586.253	102.642.938	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	149.759	199.622	213.285	254.327	293.787	1.301.207	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.901.657	1.620.241	1.893.298	2.574.319	3.215.967	14.443.266	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	9.709.513	14.422.676	12.912.186	16.652.375	20.664.073	89.500.879	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	4.027.675	4.685.984	4.426.001	5.991.870	7.569.751	30.625.328	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	1.520.435	1.972.632	1.957.691	2.514.817	3.118.143	10.751.758	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.216.753	17.136.028	15.380.496	20.129.428	25.115.681	109.374.449	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.916.540	8.254.764	8.998.502	11.603.442	13.773.012	50.683.349	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	2.231.016	3.205.081	3.006.121	3.671.646	3.979.326	14.617.204	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	2.103.607	2.969.818	4.176.316	5.661.714	7.069.588	25.636.936	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.458.116	1.875.358	1.637.452	2.046.815	2.456.178	9.352.623	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	123.801	204.507	178.613	223.267	267.920	1.076.586	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.300.213	8.881.264	6.381.994	8.525.986	11.342.669	58.691.100	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	46.337	6.798	95.136	95.689	226.148	378.473	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	219.265	121.918	101.387	107.769	157.436	943.192	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	2.849	171	50	59	89	7.916	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	601.582	876.414	495.033	652.579	1.203.650	7.923.850	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	5.961.384	8.133.395	6.083.434	8.076.806	10.522.514	52.080.999	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	848.311	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	35.623	53.277	51.061	55.982	61.699	198.324	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.925.761	8.080.118	6.032.373	8.020.824	10.460.815	52.730.986	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	2.097.892	2.506.862	3.458.868	4.281.462	35.176.424	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	5.925.761	5.982.226	3.525.511	4.561.956	6.179.353	36.966.782	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,74	9,44	9,80	10,08	9,96	10,16	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,74	9,44	9,80	10,08	9,96	10,16	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,54	25,05	32,91	32,68	31,99	40,94	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	311,86	381,55	399,13	422,54	443,09	455,85	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,50	3,23	3,10	3,10	3,13	2,86	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.352,68	1.569,32	1.377,17	1.319,73	1.466,85	1.192,07	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,26	0,21	0,23	0,23	0,21	0,24	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	26,28	28,08	26,83	29,19	30,02	31,62	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	124,72	125,25	128,52	125,71	123,84	134,65	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,61	14,50	16,24	14,48	13,47	17,60	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,95	2,17	2,34	2,23	2,03	1,83	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,68	2,01	2,80	2,86	2,84	2,70	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,35	5,19	6,34	6,31	6,07	5,74	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,03	2,93	3,20	3,22	3,25	3,14	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	27,29	27,75	31,65	31,72	30,73	29,23	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,23	22,34	23,89	23,66	23,46	23,85	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,15	7,37	7,54	7,42	7,34	8,60	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,43	6,68	7,45	7,38	7,36	6,29	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,11	9,66	10,27	10,17	10,03	10,48	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,05	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,01	3,65	3,07	3,02	3,09	3,92	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,90	50,31	44,25	44,16	45,35	57,67	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,98	29,80	27,56	30,16	31,00	31,46	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,29	34,81	31,56	34,12	34,66	34,44	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,00	62,63	64,52	62,95	61,83	57,81	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,00	62,63	64,52	62,95	61,83	57,81	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,42	1,76	2,32	1,98	1,29	3,49	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,08	27,23	25,47	28,13	29,78	30,16	28,24	28,33

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 - 17
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO PROVINCIAL, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2014 - junio - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	86.871.421	102.590.886	124.632.203	151.768.075	160.136.962	633.732.794	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	57.828.718	62.817.485	66.885.480	73.194.522	81.391.372	350.855.246	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	149.149.635	208.749.685	277.675.661	293.002.318	302.394.973	1.164.540.055	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.943.150	3.508.477	4.773.194	5.166.852	5.574.640	20.935.352	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	734.469	590.079	1.036.884	1.117.211	1.810.253	4.546.974	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	7.850	8	59	780	747	23.868	169.913	169.913
BIENES DE USO	2.606.710	3.101.708	4.663.697	4.919.592	5.504.697	29.748.207	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	6.070.306	7.358.279	10.968.220	9.171.430	12.604.219	64.435.200	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	306.212.259	388.716.607	490.635.398	538.340.780	569.417.863	2.268.817.696	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	259.983.534	335.658.900	420.678.341	466.929.886	490.579.978	2.014.289.253	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	59	173	110	17	21	7.585	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.456.363	1.817.720	2.036.910	2.372.016	2.625.195	11.603.554	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.650	-	-	-	-	80.009	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	62.303	33.596	206.923	168.114	191.587	505.409	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.305.376	17.670.191	27.656.157	26.818.139	32.179.913	84.943.174	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	279.815.285	355.180.580	450.578.441	496.288.172	525.576.694	2.111.428.984	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	6.251.235	8.254.762	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	26.396.974	33.536.027	33.805.722	33.797.846	43.841.169	157.388.712	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	306.212.259	388.716.607	490.635.398	538.340.780	569.417.863	2.268.817.696	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	23.483.511	29.526.379	30.096.477	32.149.796	30.982.783	165.852.182	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	24.926.180	32.175.694	37.714.707	40.398.889	42.201.017	105.601.476	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	174.444	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	865.613	893.301	911.725	915.561	920.641	25.619.705	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	12.144	12.823	11.232	10.531	9.842	44.732	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	269.902.547	510.746.245	802.967.085	888.660.738	469.077.572	3.678.596.094	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	109.651	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	16.102.443	21.591.213	21.713.948	28.359.153	35.210.545	133.780.354	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	3.504.712	4.181.113	4.176.207	5.561.218	7.063.559	31.137.416	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.597.731	17.410.100	17.537.741	22.797.935	28.146.986	102.642.938	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	288.226	296.754	291.485	369.383	438.045	1.301.207	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.897.429	2.062.711	2.300.293	2.864.842	3.383.751	14.443.266	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	10.988.528	15.644.143	15.528.933	20.302.476	25.201.280	89.500.879	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	3.639.268	4.461.896	4.279.412	5.710.852	7.292.430	30.625.328	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	1.222.891	1.594.522	1.621.919	2.122.116	2.779.552	10.751.758	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.404.905	18.511.517	18.186.426	23.891.212	29.714.158	109.374.449	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.512.771	7.296.865	7.376.851	9.595.259	11.824.692	50.683.349	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	1.546.533	2.342.806	2.398.644	3.083.927	3.710.423	14.617.204	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	2.421.641	2.854.197	3.196.478	4.284.170	5.441.675	25.636.936	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.414.602	1.888.560	1.592.961	1.991.202	2.389.442	9.352.623	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	129.995	211.302	188.768	235.960	283.152	1.076.586	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.892.134	11.214.652	10.809.575	14.295.953	17.889.466	58.691.100	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	96.173	149.307	1.819	87.136	87.344	378.473	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	360.151	36.372	14.587	27.951	31.310	943.192	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	33.317	2.406	628	794	872	7.916	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	830.716	1.314.815	1.207.973	1.537.053	1.886.487	7.923.850	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	7.484.425	10.083.110	9.617.380	12.873.193	16.120.761	52.080.999	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	14	279	-	-	-	848.311	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	23.808	21.702	24.337	35.701	49.921	198.324	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7.460.631	10.061.687	9.593.043	12.837.492	16.070.840	52.730.986	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	178.589	3.460.222	3.341.808	4.582.730	5.520.762	15.764.204	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	7.282.042	6.601.465	6.251.235	8.254.762	10.550.078	36.966.782	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,02	11,00	11,75	11,11	11,07	10,16	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,02	11,00	11,75	11,11	11,07	10,16	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,00	21,94	27,38	21,81	28,75	40,94	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	357,29	329,58	344,23	388,84	402,79	455,85	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,45	3,18	3,01	2,99	3,01	2,86	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	980,45	1.072,37	1.174,05	1.239,41	1.188,30	1.192,07	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,35	0,30	0,26	0,24	0,25	0,24	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	30,80	28,43	28,10	30,37	31,01	31,62	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	130,68	145,88	145,20	142,47	139,79	134,65	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16,24	22,51	22,38	20,76	19,64	17,60	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,32	1,58	1,80	1,77	1,71	1,83	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,87	1,92	2,31	2,34	2,35	2,70	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,80	4,39	5,04	5,04	5,00	5,74	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,75	2,68	2,88	2,92	2,93	3,14	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	23,86	24,07	25,09	25,24	25,26	29,23	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,98	22,54	24,57	24,37	24,07	23,85	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,01	7,65	7,72	7,60	7,51	8,60	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,57	4,83	5,47	5,52	5,54	6,29	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,06	10,03	11,35	11,25	11,08	10,48	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,05	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,20	3,80	4,15	4,15	4,17	3,92	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	65,76	47,98	53,67	54,83	55,03	57,67	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,41	30,56	29,63	32,50	32,64	31,46	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,38	35,96	34,07	36,62	36,69	34,44	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,37	62,19	66,01	62,75	61,64	57,81	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,37	62,19	66,01	62,75	61,64	57,81	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,43	4,17	4,15	3,82	2,51	3,49	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,79	28,43	28,10	31,01	32,18	30,16	28,24	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Grande	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	50.872.947	57.692.516	71.811.030	91.534.667	110.501.245	633.732.794	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	37.664.489	39.823.364	47.097.587	47.071.074	48.566.820	350.855.246	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	83.793.951	125.089.574	163.261.242	168.617.598	178.498.621	1.164.540.055	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.299.717	3.861.813	4.192.819	4.409.688	4.255.520	20.935.352	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	336.968	393.155	499.953	512.491	523.872	4.546.974	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	7.789	3.214	112	56	-	23.868	169.913	169.913
BIENES DE USO	1.006.048	3.688.819	3.977.701	4.153.918	4.222.625	29.748.207	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	6.736.394	5.280.729	8.598.866	10.151.906	12.503.660	64.435.200	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	183.718.303	235.833.184	299.439.310	326.451.398	359.072.363	2.268.817.696	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	165.930.827	212.804.749	271.199.258	295.738.657	325.506.400	2.014.289.253	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	87	286	531	559	39	7.585	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.095.894	1.974.270	272.739	814.948	891.445	11.603.554	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	228.172	128.007	207.408	388.736	58.988	80.009	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	96.938	53.026	118.548	120.490	132.012	505.409	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.330.943	5.072.476	7.926.840	8.720.241	10.484.272	84.943.174	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	171.682.861	220.032.814	279.725.324	305.783.631	337.073.156	2.111.428.984	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.041.082	4.946.178	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	12.035.442	15.800.370	15.672.904	15.721.589	21.999.207	157.388.712	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	183.718.303	235.833.184	299.439.310	326.451.398	359.072.363	2.268.817.696	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	22.526.501	33.079.439	38.099.751	37.655.707	39.803.132	165.852.182	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.424.795	11.892.549	13.560.520	14.074.142	14.304.850	105.601.476	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	174.444	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.892.793	4.501.391	5.149.272	5.353.299	5.603.185	25.619.705	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	15.841	16.275	16.470	16.463	16.591	44.732	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	122.008.273	189.504.420	270.689.109	285.158.220	307.876.316	3.678.596.094	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	75.960	73.885	72.362	72.190	73.015	109.651	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	8.841.491	13.021.418	12.817.907	16.274.190	20.021.342	133.780.354	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	3.074.911	3.971.013	3.661.512	4.658.611	5.797.952	31.137.416	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.766.580	9.050.405	9.156.395	11.615.579	14.223.390	102.642.938	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	149.598	79.051	101.731	126.737	146.573	1.301.207	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	260.963	1.346.480	1.904.559	2.302.396	2.696.947	14.443.266	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	5.655.215	7.782.976	7.353.567	9.439.920	11.673.016	89.500.879	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	2.430.179	2.816.846	3.008.621	4.016.866	5.140.887	30.625.328	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	597.786	885.199	611.492	876.546	1.142.449	10.751.758	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.487.608	9.714.623	9.750.696	12.580.240	15.671.454	109.374.449	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.117.739	6.009.229	5.065.677	6.747.191	8.690.755	50.683.349	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	1.497.547	2.198.890	1.667.931	2.168.798	2.674.979	14.617.204	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	1.785.729	2.579.930	2.391.333	3.320.376	4.506.156	25.636.936	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	763.256	1.110.588	893.531	1.116.914	1.340.297	9.352.623	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	71.207	119.821	112.882	141.103	169.323	1.076.586	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.369.869	3.705.394	4.685.019	5.833.049	6.980.699	58.691.100	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	934	1.150	7.792	7.810	24.800	378.473	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	192.997	200.292	220.585	272.497	574.351	943.192	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	4.575	4.575	2.972	3.028	3.084	7.916	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	550.439	765.180	827.126	1.119.506	1.960.691	7.923.850	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	3.008.786	3.137.081	4.083.298	4.990.822	5.616.075	52.080.999	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	802.195	1.037	470	470	848.311	848.311	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	4.370	18.463	42.386	44.814	50.427	198.324	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	3.806.611	3.119.655	4.041.382	4.946.478	6.413.959	52.730.986	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	100.899	300	300	111.633	15.764.204	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	3.806.611	3.018.756	4.041.082	4.946.178	6.302.326	36.966.782	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,08	9,03	9,89	9,49	9,08	10,16	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,08	9,03	9,89	9,49	9,08	10,16	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	55,97	33,42	43,62	49,12	56,84	40,94	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	507,24	437,57	437,56	520,39	582,82	455,85	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,14	2,27	2,52	2,63	2,45	2,86	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	220,16	225,77	264,61	291,68	480,27	1.192,07	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,97	1,01	0,95	0,90	0,51	0,24	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	33,23	29,32	28,81	32,95	35,71	31,62	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	126,58	135,83	141,57	137,22	132,14	134,65	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,02	18,64	20,90	18,19	15,64	17,60	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,18	2,34	2,25	2,22	2,17	1,83	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,53	2,75	2,96	3,04	3,16	2,70	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,97	6,67	6,72	6,83	6,98	5,74	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,94	2,91	3,41	3,43	3,53	3,14	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	38,44	36,70	33,70	34,92	36,20	29,23	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,05	21,86	23,57	23,06	22,69	23,85	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,37	9,13	9,26	9,18	9,12	8,60	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,22	7,11	7,85	7,73	7,66	6,29	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,09	8,72	9,88	9,63	9,39	10,48	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,58	-	-	-	0,34	0,05	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,76	2,91	3,94	3,75	3,76	3,92	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	59,92	46,83	65,23	63,64	63,49	57,67	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,66	27,11	26,48	30,95	33,95	31,46	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,21	29,21	28,12	32,47	35,32	34,44	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,50	58,78	60,20	57,02	54,84	57,81	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,50	58,78	60,20	57,02	54,84	57,81	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	11,37	16,29	14,19	10,78	9,27	3,49	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,90	24,26	24,09	28,43	32,48	30,16	28,24	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 19
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO BICENTENARIO DEL PUEBLO, DE LA CLASE OBRERA, MUJER Y COMUNAS, BANCO UNIVERSAL, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2014 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	24.030.721	39.136.025	26.807.643	65.152.934	30.411.728	282.891.375	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	70.439.708	71.277.760	96.359.862	87.718.841	95.327.869	338.963.873	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	61.890.253	86.921.297	106.189.146	117.374.061	126.707.238	776.894.856	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.964.623	2.316.160	2.798.306	2.945.521	3.433.874	14.349.489	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2.470.957	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	78.543	56.829	54.029	50.144	46.260	102.039	169.913	169.913
BIENES DE USO	9.408.088	8.776.324	8.860.627	8.956.540	9.162.773	18.949.307	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	12.699.224	12.040.611	11.926.402	10.937.478	15.331.652	36.838.188	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	180.511.160	220.525.006	252.996.015	293.135.519	280.421.394	1.471.460.084	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	157.699.501	193.587.808	216.418.605	255.856.227	239.482.455	1.255.382.934	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	6.512.853	6.577.601	6.623.744	6.635.235	6.645.771	11.910.757	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.855.533	1.603.002	5.130.781	5.412.705	4.217.327	16.828.975	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.376	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	51.632	56.564	62.105	58.426	62.110	1.215.510	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.379.002	5.991.081	8.411.323	7.642.951	11.535.613	79.903.875	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	171.498.521	207.816.056	236.646.558	275.605.544	261.943.276	1.367.197.194	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.671.049	4.823.039	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	9.012.639	12.708.950	12.678.408	12.706.936	18.478.118	104.262.890	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	180.511.160	220.525.006	252.996.015	293.135.519	280.421.394	1.471.460.084	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	24.939.080	23.873.711	27.033.041	34.237.280	58.075.841	74.806.244	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.788.566	15.517.657	18.080.246	17.791.416	19.220.003	213.523.587	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	3.491.055	3.779.001	3.967.804	4.044.399	4.102.002	22.474.832	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	38.762	37.052	34.878	34.096	33.313	771.267	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	128.701.099	177.708.434	211.123.084	227.606.218	246.606.430	1.536.412.747	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	26.366	26.699	26.671	26.667	26.664	553.019	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	6.856.843	8.763.626	7.952.668	10.145.337	12.479.639	69.972.055	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	1.490.792	1.738.089	1.348.190	1.797.581	2.292.650	8.695.574	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.366.051	7.025.537	6.604.478	8.347.756	10.186.989	61.276.481	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	402.342	468.366	607.076	712.908	795.808	2.317.577	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.183.777	1.109.721	695.153	909.901	1.064.682	8.220.388	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	4.584.616	6.384.182	6.516.401	8.150.763	9.918.115	55.373.670	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	1.483.682	1.912.559	1.937.843	3.054.429	3.887.532	17.369.565	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	446.700	673.361	640.806	803.980	1.006.105	2.852.495	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	5.621.598	7.623.380	7.813.438	10.401.212	12.799.542	69.890.740	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.093.563	4.898.348	3.921.886	5.279.697	6.694.621	21.275.930	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	1.305.662	1.732.184	1.348.457	1.923.361	2.400.878	8.822.586	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	2.481.440	3.153.360	2.573.429	3.356.336	4.293.743	12.453.344	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	229.636	-	-	-	-	-	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	76.825	12.804	-	-	-	-	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.528.035	2.725.032	3.891.552	5.121.515	6.104.921	48.614.810	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	59	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	5.434	2.434	54.903	55.590	55.696	416.823	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	21.721	23.815	15.853	19.738	23.623	32.584	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	237.361	277.751	259.169	333.902	411.393	2.189.692	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	1.274.387	2.425.900	3.671.433	4.823.465	5.725.601	46.809.416	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	55.699	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	3.980	3.560	384	426	426	657.711	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.270.407	2.422.340	3.671.049	4.823.039	5.725.175	46.207.404	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	16.403.125	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	1.270.407	2.422.340	3.671.049	4.823.039	5.725.175	29.804.279	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,56	10,51	11,40	10,64	11,03	11,73	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,56	10,51	11,40	10,64	11,03	11,73	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	140,90	94,74	72,95	62,39	82,97	35,33	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	517,68	470,33	288,50	482,84	298,67	322,61	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,76	2,80	2,80	2,70	2,56	2,40	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	341,10	549,40	821,02	848,20	936,02	716,45	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,81	0,51	0,34	0,32	0,27	0,33	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	25,85	27,11	18,64	28,87	19,68	22,86	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	186,20	248,47	295,24	238,27	286,99	253,07	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	34,33	43,56	53,80	41,27	52,33	46,66	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,90	2,04	2,06	2,15	2,15	1,63	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,27	3,71	3,85	3,82	3,88	2,17	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,22	6,71	6,67	6,79	6,82	4,42	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,62	1,97	2,34	2,61	2,65	2,48	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	54,91	55,75	52,04	53,59	54,51	31,17	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	12,82	13,92	15,48	15,17	14,91	16,86	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,54	10,38	10,36	10,31	10,19	9,38	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,38	5,79	6,42	6,49	6,65	4,70	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,20	7,22	8,09	7,88	7,78	9,14	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,51	2,49	3,79	3,79	3,68	4,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	29,21	47,08	70,89	72,58	68,68	79,52	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	15,24	20,22	12,39	25,46	12,70	22,53	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	23,42	28,14	19,38	31,38	19,00	28,44	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	39,25	44,90	49,07	45,88	52,91	61,89	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	39,25	44,90	49,07	45,88	52,91	61,89	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	34,53	29,95	27,85	22,73	22,85	33,84	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	15,09	20,19	12,19	25,50	12,66	24,03	28,24	28,33

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 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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	29.529.313	36.021.314	36.194.859	44.509.615	49.500.811	192.803.500	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	25.175.992	29.291.620	27.814.666	33.590.565	36.211.141	113.122.313	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	55.167.446	81.320.352	94.442.817	100.080.760	107.580.477	369.360.854	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	982.073	1.329.672	1.511.365	1.593.696	1.746.791	5.106.217	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	339.396	420.213	614.091	631.411	670.830	811.234	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	191	88	58	81	142	37.987	169.913	169.913
BIENES DE USO	746.882	816.295	1.253.328	1.239.097	1.261.733	11.760.774	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	849.147	1.573.648	1.674.927	1.726.314	1.697.279	9.917.047	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	112.790.440	150.773.202	163.506.111	183.371.539	198.669.204	702.919.926	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	102.319.099	136.301.362	146.117.578	164.422.294	178.753.310	629.500.034	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	6	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	531.842	539.583	601.303	680.511	631.412	2.900.949	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	94.156	52.977	9.367	7.984	7.369	7.369	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	269.554	240.505	291.894	341.201	287.270	775.388	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.601.784	3.086.577	4.027.161	4.864.485	4.787.539	19.035.502	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	104.816.435	140.221.004	151.047.303	170.316.475	184.466.900	652.219.248	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.946.024	2.554.260	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	7.974.005	10.552.198	10.512.784	10.500.804	14.202.304	50.700.678	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	112.790.440	150.773.202	163.506.111	183.371.539	198.669.204	702.919.926	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	25.069.188	41.307.559	46.285.064	39.439.877	40.161.491	84.360.435	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	4.974.250	5.969.956	6.278.284	5.916.277	5.901.977	27.048.715	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	2.851.336	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	7.687.582	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	17.800	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	110.176.757	140.048.588	162.463.652	166.308.173	176.629.789	675.596.082	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	53.679	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	6.791.329	9.349.592	8.435.583	10.809.094	13.388.140	44.593.907	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	2.877.329	3.099.045	3.124.038	4.011.772	4.950.691	13.544.870	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.914.000	6.250.547	5.311.545	6.797.322	8.437.449	31.049.037	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	23.317	44.308	28.171	40.693	48.401	138.882	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	408.047	781.166	543.378	708.996	1.026.337	3.222.774	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	3.529.270	5.513.689	4.796.338	6.129.019	7.459.513	27.965.145	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	825.106	1.001.937	1.076.191	1.343.231	1.675.056	7.141.296	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	208.144	318.236	373.456	467.275	559.306	1.228.555	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.146.232	6.197.390	5.499.073	7.004.975	8.575.263	33.877.886	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	2.011.561	3.137.858	2.673.245	3.443.382	4.195.701	17.699.006	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	801.180	1.194.697	988.366	1.246.602	1.504.106	6.409.369	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	638.510	1.168.536	998.895	1.339.300	1.662.619	7.973.688	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	524.677	616.013	697.807	770.016	924.019	2.974.301	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	47.194	76.818	69.971	87.464	104.957	341.648	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.134.671	3.059.532	2.825.828	3.561.593	4.379.562	16.178.880	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	4.429	4.939	12.016	12.016	12.040	63.123	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	89.356	25.988	47.750	59.741	65.961	94.804	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	5.087	5.304	4.083	5.312	7.067	11.770	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	166.012	252.269	267.287	330.678	425.104	1.538.079	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	2.057.357	2.832.886	2.614.224	3.297.360	4.025.392	14.786.958	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	4.440	1.050	900	900	1.350	11.822	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	30.173	30.360	24.100	29.000	102.850	129.058	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.031.624	2.803.576	2.591.024	3.199.260	3.923.892	14.669.722	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	340.108	645.000	645.000	25.879	2.674.653	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	2.031.624	2.463.468	1.946.024	2.554.260	3.898.013	11.995.069	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,02	9,86	11,87	11,24	11,31	10,75	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,02	9,86	11,87	11,24	11,31	10,75	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,65	14,91	13,44	13,22	11,95	19,56	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	394,13	366,47	316,44	365,61	370,94	419,10	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,37	2,36	2,47	2,47	2,51	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	386,12	402,51	410,30	436,91	475,50	822,83	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,61	0,59	0,60	0,57	0,53	0,28	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	27,86	25,65	24,11	26,03	26,52	30,23	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	118,00	124,39	137,33	135,96	134,71	136,17	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	11,00	14,58	20,63	19,57	18,93	18,53	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,78	2,05	2,11	2,07	2,02	2,34	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,52	2,01	2,11	2,14	2,12	2,77	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,90	5,02	5,13	5,11	5,03	6,52	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,62	1,61	1,95	1,90	1,88	2,23	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	23,73	25,28	24,29	24,49	24,32	31,41	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,11	24,01	25,27	24,99	24,75	24,49	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,58	10,79	10,96	10,78	10,63	9,64	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,82	7,96	9,34	9,34	9,31	8,22	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,81	9,72	10,13	10,01	9,92	10,21	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,67	3,83	3,84	3,84	4,29	3,94	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	55,32	58,52	58,56	59,45	65,74	58,77	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,86	26,43	24,77	27,07	27,69	30,63	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,74	30,49	28,27	30,19	30,53	33,03	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,92	59,66	64,63	60,87	60,18	58,68	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,92	59,66	64,63	60,87	60,18	58,68	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,74	1,59	1,95	1,82	1,49	2,24	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,89	24,65	23,11	25,06	26,33	28,79	28,24	28,33

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 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	11.494.062	21.053.868	13.093.934	18.873.384	25.881.971	282.891.375	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	50.822.702	51.224.182	67.744.176	58.844.870	54.302.163	338.963.873	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	51.298.960	71.458.996	98.167.558	109.867.377	120.550.248	776.894.856	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.277.317	1.527.145	2.240.295	2.193.273	2.000.283	14.349.489	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2.470.957	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	102.039	169.913	169.913
BIENES DE USO	819.079	1.016.755	1.290.844	1.389.559	1.687.726	18.949.307	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	4.045.536	7.876.683	4.999.110	4.627.169	5.863.956	36.838.188	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	119.757.656	154.157.629	187.535.917	195.795.632	210.286.347	1.471.460.084	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	102.253.241	131.154.191	154.921.857	162.036.869	174.489.797	1.255.382.934	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.087.998	4.024.064	4.051.030	4.057.292	4.063.408	11.910.757	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	9.643	2.488	4.896.919	4.897.295	4.938.949	16.828.975	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.376	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	47.063	13.342	34.937	8.364	13.695	1.215.510	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.022.913	5.721.886	7.116.108	7.321.985	7.855.713	79.903.875	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	110.420.858	140.915.971	171.020.851	178.321.805	191.361.562	1.367.197.194	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.658.437	4.596.497	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	9.336.798	13.241.658	12.856.629	12.877.330	18.924.785	104.262.890	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	119.757.656	154.157.629	187.535.917	195.795.632	210.286.347	1.471.460.084	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	651.212	391.286	521.217	473.400	977.459	74.806.244	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	46.068.754	56.251.390	64.310.026	62.674.344	60.192.249	213.523.587	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	2.802.106	2.888.646	2.942.564	2.957.919	2.970.550	22.474.832	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	68.373	61.398	55.860	54.098	53.405	771.267	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	99.708.327	138.935.601	201.056.503	215.271.380	229.412.812	1.536.412.747	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	553.019	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	5.421.919	7.526.530	6.880.061	9.021.519	11.297.981	69.972.055	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	323.980	361.558	291.504	368.336	447.445	8.695.574	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.097.939	7.164.972	6.588.557	8.653.183	10.850.536	61.276.481	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	256.020	262.819	309.146	398.488	449.240	2.317.577	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.040.515	1.375.426	852.463	1.240.463	1.451.455	8.220.388	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	4.313.444	6.052.365	6.045.240	7.811.208	9.848.321	55.373.670	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	514.056	743.345	568.310	745.900	926.880	17.369.565	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	299.146	286.802	204.594	256.394	304.856	2.852.495	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.528.354	6.508.908	6.408.956	8.300.714	10.470.345	69.890.740	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.312.898	1.662.142	1.395.190	1.803.784	2.211.250	21.275.930	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	734.211	962.402	749.740	951.438	1.151.727	8.822.586	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	452.519	688.177	645.450	852.346	1.059.523	12.453.344	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	77.688	-	-	-	-	-	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	48.480	11.563	-	-	-	1.549.643	1.569.517	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	3.215.456	4.846.766	5.013.766	6.496.930	8.259.095	48.614.810	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	59	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	2.832	614	21.350	21.351	21.667	416.823	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	32.584	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	216.390	141.587	197.100	242.190	365.342	2.189.692	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	3.001.898	4.705.793	4.838.016	6.276.091	7.915.420	46.809.416	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	55.699	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	4.094	16.681	29.579	29.594	29.594	657.711	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.997.804	4.689.112	4.808.437	6.246.497	7.885.826	46.207.404	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	1.150.000	1.650.000	2.140.000	16.403.125	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	2.997.804	4.689.112	3.658.437	4.596.497	5.745.826	29.804.279	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,67	15,57	15,01	14,31	14,20	11,73	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,67	15,57	15,01	14,31	14,20	11,73	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	43,33	59,48	30,27	26,48	30,99	35,33	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	170,70	216,75	110,41	133,86	165,28	322,61	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,56	4,12	3,61	3,52	3,35	2,40	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	734,87	861,29	923,74	925,34	998,67	716,45	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,48	0,48	0,39	0,38	0,34	0,33	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	13,31	18,62	9,72	11,95	14,87	22,86	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	411,25	420,00	444,13	463,18	512,56	253,07	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	65,61	62,01	69,95	69,04	68,52	46,66	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,58	1,67	1,65	1,63	1,59	1,63	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,01	1,19	1,31	1,32	1,31	2,17	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	2,80	2,94	2,94	2,91	2,86	4,42	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,85	1,10	1,09	1,08	1,07	2,48	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	23,32	21,93	20,98	20,79	20,51	31,17	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	13,92	15,27	16,05	15,80	15,55	16,86	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,23	9,95	9,71	9,67	9,64	9,38	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,37	3,07	3,17	3,15	3,17	4,70	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,81	10,62	11,38	11,43	11,41	9,14	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,27	6,95	6,80	6,64	6,61	4,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	77,57	102,63	96,71	95,20	91,94	79,52	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	11,24	16,05	8,45	11,65	14,83	22,53	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	26,63	28,31	19,13	21,77	24,32	28,44	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,17	54,48	63,37	67,80	69,09	61,89	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	50,17	54,48	63,37	67,80	69,09	61,89	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,19	47,83	49,68	48,61	50,65	33,84	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	14,09	20,10	9,69	13,24	18,76	24,03	28,24	28,33

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 - 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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5		Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario	
	diciembre	junio	octubre	noviembre				diciembre
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	25.301.564	33.232.161	33.489.792	38.983.875	42.786.677	192.803.500	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	21.916.556	20.359.221	21.376.360	21.434.470	23.875.072	113.122.313	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	53.019.559	71.298.581	88.431.666	94.585.145	97.585.160	369.360.854	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	991.947	1.092.884	1.301.395	1.274.539	1.375.275	5.106.217	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	811.234	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	14.758	37.987	169.913	169.913
BIENES DE USO	872.091	975.023	1.062.748	1.066.625	1.065.832	11.760.774	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	533.285	856.389	1.034.743	963.857	998.804	9.917.047	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	102.635.002	127.814.259	146.696.704	158.308.511	167.701.578	702.919.926	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	93.019.296	114.893.053	130.313.134	141.106.701	149.745.370	629.500.034	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1	1	1	1	1	6	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	132.621	146.908	530.949	118.629	102.556	2.900.949	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.369	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	178.057	98.032	105.970	108.294	75.217	775.388	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.470.307	2.886.818	4.669.000	5.324.004	5.478.223	19.035.502	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	94.800.282	118.024.812	135.619.054	146.657.629	155.401.367	652.219.248	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.709.187	2.310.598	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	7.834.720	9.789.447	9.368.463	9.340.284	12.300.211	50.700.678	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	102.635.002	127.814.259	146.696.704	158.308.511	167.701.578	702.919.926	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	12.473.924	19.658.734	30.194.419	30.644.599	29.249.202	84.360.435	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.278.500	2.584.030	2.849.761	2.923.948	3.089.074	27.048.715	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	651.712	1.916.175	4.214.599	4.089.125	2.844.292	2.851.336	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	7.687.582	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	17.800	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	119.747.131	140.103.416	154.585.317	160.070.316	162.197.304	675.596.082	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	53.679	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
INGRESOS FINANCIEROS	6.053.563	7.706.730	7.295.893	9.492.787	11.703.921	44.593.907	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	2.406.451	2.193.536	1.880.647	2.369.040	2.850.880	13.544.870	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	3.647.112	5.513.194	5.415.246	7.123.747	8.853.041	31.049.037	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	44.933	34.823	33.711	45.347	54.696	138.882	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	383.413	451.263	525.813	740.947	1.116.277	3.222.774	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	3.308.632	5.096.754	4.923.144	6.428.147	7.791.460	27.965.145	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	703.274	666.848	727.649	980.235	1.241.303	7.141.296	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	120.748	100.716	58.387	72.161	107.313	1.228.555	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	3.891.158	5.662.886	5.592.406	7.336.221	8.925.450	33.877.886	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.896.208	2.615.353	2.490.821	3.195.033	3.951.589	17.699.006	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	627.354	858.669	894.517	1.161.666	1.443.337	6.409.369	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	747.983	1.035.677	1.018.151	1.310.675	1.641.021	7.973.688	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	474.099	648.724	516.675	645.844	775.013	2.974.301	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	46.772	72.283	61.478	76.848	92.218	341.648	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.994.950	3.047.533	3.101.585	4.141.188	4.973.861	16.178.880	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	2.517	19	50.014	50.018	50.622	63.123	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	3.790	734	2.180	2.223	2.510	94.804	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	95	417	27	27	30	11.770	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	203.654	260.462	294.565	365.304	360.423	1.538.079	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	1.797.508	2.787.407	2.859.187	3.828.098	4.666.540	14.786.958	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	11.822	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	129.058	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.797.508	2.787.407	2.859.187	3.828.098	4.666.540	14.669.722	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	21.298	678.800	1.150.000	1.517.500	1.712.128	2.674.653	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	1.776.210	2.108.607	1.709.187	2.310.598	2.954.412	11.995.069	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,50	10,10	11,08	10,63	10,78	10,75	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,50	10,10	11,08	10,63	10,78	10,75	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,81	8,75	9,34	8,27	8,12	19,56	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	341,14	353,24	316,27	345,32	356,46	419,10	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,21	2,44	2,48	2,50	2,75	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	478,35	757,78	540,14	622,75	721,30	822,83	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,46	0,32	0,46	0,40	0,38	0,28	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	26,04	27,06	23,88	25,41	26,14	30,23	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	125,30	133,36	152,93	155,78	157,06	136,17	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,93	18,25	26,34	26,71	26,83	18,53	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,45	1,68	1,98	1,99	1,98	2,34	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,67	2,02	2,31	2,30	2,30	2,77	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,68	4,57	5,20	5,18	5,18	6,52	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,44	1,18	1,49	1,51	1,51	2,23	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	22,32	24,58	25,54	25,45	25,65	31,41	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,67	22,33	24,54	24,46	24,21	24,49	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,89	8,78	8,44	8,31	8,22	9,64	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,99	6,73	7,33	7,30	7,23	8,22	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,33	9,72	11,04	11,13	11,09	10,21	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,21	3,72	3,78	3,86	3,91	3,94	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	62,02	51,89	53,75	55,81	56,13	58,77	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,20	28,92	25,70	27,63	28,57	30,63	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,67	31,77	26,86	28,76	30,62	33,03	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,00	62,06	67,86	67,03	65,17	58,68	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,00	62,06	67,86	67,03	65,17	58,68	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,99	0,98	1,19	0,95	1,06	2,24	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	25,99	25,74	22,66	24,28	26,40	28,79	28,24	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	20.130.616	29.934.035	37.613.329	48.295.005	48.681.639	192.803.500	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.017.035	15.130.763	17.864.151	18.551.834	19.085.254	113.122.313	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	35.094.661	56.712.530	67.838.480	74.067.900	85.487.788	369.360.854	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	516.921	699.254	891.439	815.070	974.188	5.106.217	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	51.021	52.624	45.215	46.062	41.035	811.234	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	378	-	-	-	-	37.987	169.913	169.913
BIENES DE USO	1.153.633	2.923.451	3.539.053	3.651.674	4.780.032	11.760.774	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	932.339	1.661.504	3.307.184	3.833.688	5.046.891	9.917.047	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	71.896.604	107.114.161	131.098.851	149.261.233	164.096.827	702.919.926	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	65.256.945	97.023.393	118.418.265	135.195.794	146.902.466	629.500.034	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	6	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.359	62.564	114.408	95.715	161.611	2.900.949	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.667	1.859	-	-	-	7.369	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	83.418	88.208	141.437	179.374	228.649	775.388	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.171.408	2.141.405	3.328.563	4.425.613	4.236.130	19.035.502	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	66.525.797	99.317.429	122.002.673	139.896.496	151.528.856	652.219.248	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.253.323	1.534.587	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	5.370.807	7.796.732	7.842.855	7.830.150	12.567.971	50.700.678	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	71.896.604	107.114.161	131.098.851	149.261.233	164.096.827	702.919.926	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.705.757	3.770.732	4.830.093	5.517.300	7.801.595	84.360.435	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.848.162	3.247.395	3.687.455	3.761.041	3.783.093	27.048.715	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	2.851.336	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.080.479	1.298.158	1.428.817	1.432.341	1.553.880	7.687.582	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	17.800	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	88.995.049	125.448.087	159.805.400	168.058.423	191.016.764	675.596.082	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	53.679	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.743.466	5.534.603	5.645.139	7.272.947	9.267.024	44.593.907	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	1.272.938	1.693.890	1.650.760	2.141.362	2.737.197	13.544.870	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.470.528	3.840.713	3.994.379	5.131.585	6.529.827	31.049.037	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.614	18.118	16.956	19.193	19.905	138.882	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	277.073	429.800	204.059	339.003	686.288	3.222.774	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	2.202.069	3.429.031	3.807.276	4.811.775	5.863.444	27.965.145	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	558.537	537.929	612.244	844.318	1.118.441	7.141.296	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	222.749	171.648	211.304	264.016	335.023	1.228.555	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.537.857	3.795.312	4.208.216	5.392.077	6.646.862	33.877.886	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.824.944	2.504.172	2.449.356	3.309.279	4.316.472	17.699.006	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	552.154	738.603	575.419	823.019	1.101.296	6.409.369	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	907.500	1.265.638	1.399.977	1.893.811	2.504.236	7.973.688	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	335.162	450.897	426.178	532.722	639.267	2.974.301	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	30.128	49.034	47.782	59.727	71.673	341.648	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	712.913	1.291.140	1.758.860	2.082.798	2.330.390	16.178.880	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	355	4.723	-	-	-	63.123	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	12.579	4.243	7.041	9.808	17.193	94.804	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	1.939	169	-	-	-	11.770	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	69.468	115.158	168.704	213.443	142.741	1.538.079	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	654.440	1.184.779	1.597.197	1.879.163	2.204.842	14.786.958	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	1.036	-	-	-	-	11.822	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	2.544	11.986	3.874	4.576	10.490	129.058	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	652.932	1.172.793	1.593.323	1.874.587	2.194.352	14.669.722	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	617	231.796	340.000	340.000	833.642	24.674.653	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	652.315	940.997	1.253.323	1.534.587	1.360.710	11.995.069	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,03	9,40	10,18	9,04	11,11	10,75	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,03	9,40	10,18	9,04	11,11	10,75	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,36	21,31	36,36	40,94	40,16	19,56	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	408,55	436,80	483,69	588,54	458,93	419,10	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,17	1,98	1,94	1,92	2,05	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	4.618,14	9.965,56	4.807,63	9.736,70	9.092,04	822,83	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,05	0,02	0,04	0,02	0,02	0,28	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	30,52	31,79	33,56	36,93	35,15	30,23	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	152,16	157,85	164,75	152,80	152,67	136,17	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,82	25,00	26,11	21,80	22,37	18,53	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,84	1,87	1,78	1,84	1,88	2,34	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,01	3,21	3,74	3,77	3,85	2,77	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,17	6,90	7,40	7,59	7,77	6,52	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,03	1,26	1,48	1,52	1,55	2,23	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,65	36,21	35,48	36,91	37,90	31,41	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,88	22,57	24,59	24,17	24,02	24,49	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,06	9,83	9,99	9,85	9,73	9,64	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,02	8,87	9,70	9,57	9,54	8,22	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,39	8,82	9,88	9,65	9,58	10,21	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,00	2,16	2,83	2,68	2,13	3,94	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	28,81	30,28	41,40	40,33	31,38	58,77	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,85	30,85	31,76	35,72	33,14	30,63	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	37,87	35,51	35,45	39,49	36,53	33,03	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,78	58,45	57,29	54,79	58,19	58,68	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,78	58,45	57,29	54,79	58,19	58,68	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,72	7,61	7,38	6,73	4,44	2,24	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,25	28,38	28,68	33,36	31,22	28,79	28,24	28,33

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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	12.623.649	16.854.292	22.880.187	33.109.900	23.841.843	192.803.500	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.068.620	12.397.906	12.886.070	13.818.492	22.167.516	113.122.313	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	14.838.501	22.405.604	31.187.020	32.617.892	34.864.628	369.360.854	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	330.423	420.120	454.978	480.419	535.993	5.106.217	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	811.234	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	222	56	25.396	24.242	23.087	37.987	169.913	169.913
BIENES DE USO	1.386.375	1.522.791	1.771.228	1.945.238	2.102.113	11.760.774	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	714.202	1.153.248	1.513.998	1.366.090	1.572.622	9.917.047	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	41.961.992	54.754.017	70.718.877	83.362.273	85.107.802	702.919.926	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	37.975.907	49.627.259	63.738.945	75.486.848	77.499.906	629.500.034	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	7	-	106	-	5	6	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	199.532	229.276	291.950	246.340	256.611	2.900.949	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	7.369	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	36.496	10.103	62.186	94.087	59.224	775.388	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	667.090	886.005	1.461.679	2.082.705	1.575.480	19.035.502	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	38.879.032	50.752.643	65.554.866	77.909.980	79.391.226	652.219.248	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	880.099	1.197.070	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3.082.960	4.001.374	4.283.912	4.255.223	5.716.576	50.700.678	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	41.961.992	54.754.017	70.718.877	83.362.273	85.107.802	702.919.926	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.221.245	6.093.748	6.983.562	6.346.718	6.191.590	84.360.435	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.812.948	3.525.838	4.796.435	5.119.017	5.368.307	27.048.715	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.044	7.044	7.044	7.044	7.044	2.851.336	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	4.548.756	5.190.985	5.750.530	5.901.496	6.133.702	7.687.582	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	18.512	18.291	18.033	18.074	17.800	17.800	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	53.547.440	67.144.871	86.900.931	91.667.926	97.847.545	675.596.082	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	47.079	47.030	50.785	51.659	53.679	53.679	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.213.910	2.995.289	3.048.751	3.872.132	4.784.691	44.593.907	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	890.520	1.087.308	1.008.912	1.293.409	1.630.030	13.544.870	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.323.390	1.907.981	2.039.839	2.578.723	3.154.661	31.049.037	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	9.284	32.411	11.482	14.967	15.743	138.882	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	48.839	76.622	78.661	91.730	114.780	3.222.774	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	1.283.835	1.863.770	1.972.660	2.501.960	3.055.624	27.965.145	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	612.329	749.463	611.871	971.364	1.244.711	7.141.296	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	105.437	132.919	124.636	140.191	155.659	1.228.555	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.790.727	2.480.314	2.459.895	3.333.133	4.144.676	33.877.886	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.034.933	1.318.935	1.345.723	1.816.023	2.269.568	17.699.006	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	415.724	520.219	518.803	690.418	852.194	6.409.369	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	410.579	507.111	580.587	817.688	1.047.874	7.973.688	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	190.799	262.285	220.409	275.512	330.614	2.974.301	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	17.831	29.320	25.924	32.405	38.886	341.648	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	755.794	1.161.379	1.114.172	1.517.110	1.875.108	16.178.880	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	985	250	-	-	-	63.123	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	1.282	3.916	986	1.571	1.612	94.804	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	657	185	2.364	3.519	4.673	11.770	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	162.135	226.394	242.622	326.765	445.911	1.538.079	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	595.269	938.966	870.172	1.188.397	1.426.136	14.786.958	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	121	7.623	9.969	9.969	9.972	11.822	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	563	10.083	39	1.292	1.314	129.058	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	594.827	936.506	880.102	1.197.074	1.434.794	14.669.722	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	17	3	4	4	2.674.653	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	594.827	936.489	880.099	1.197.070	1.434.790	11.995.069	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,82	10,44	11,03	9,58	10,14	10,75	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,82	10,44	11,03	9,58	10,14	10,75	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,17	28,82	29,32	25,06	27,51	19,56	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	477,64	486,78	504,33	665,67	478,83	419,10	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,24	2,10	1,96	1,94	2,00	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.080,90	1.334,93	1.363,08	1.174,74	1.479,11	822,83	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,21	0,16	0,14	0,17	0,14	0,28	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	35,09	35,57	36,83	43,54	32,16	30,23	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	90,73	97,53	100,33	83,71	103,92	136,17	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	(6,63)	(1,63)	0,21	(10,99)	2,56	18,53	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,54	2,41	2,66	2,65	2,59	2,34	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,40	2,35	2,83	2,92	2,93	2,77	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,56	6,71	7,64	7,88	7,77	6,52	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,09	3,16	3,10	3,40	3,41	2,23	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,22	34,30	35,36	37,13	37,63	31,41	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,94	22,15	23,88	23,40	22,88	24,49	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,39	10,77	10,80	10,65	10,26	9,64	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,36	6,50	7,07	6,88	6,85	8,22	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,82	8,01	9,20	8,87	8,64	10,21	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,71	3,93	4,18	4,21	4,04	3,94	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	36,05	59,06	61,22	63,56	61,02	58,77	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,24	33,96	35,90	43,86	30,76	30,63	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,52	37,13	37,29	45,07	32,14	33,03	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	39,07	45,15	48,93	43,21	44,99	58,68	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	39,07	45,15	48,93	43,21	44,99	58,68	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,39	5,95	5,35	9,02	3,72	2,24	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	31,74	30,63	32,58	41,02	28,31	28,79	28,24	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Mediano	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	10.145.347	15.606.006	21.535.202	26.165.537	27.992.530	192.803.500	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.507.350	5.604.067	8.531.135	8.596.025	11.783.330	113.122.313	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	16.211.348	27.944.777	39.370.190	42.570.128	43.842.801	369.360.854	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	289.846	233.481	384.339	390.375	473.970	5.106.217	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	89.133	92.114	96.672	97.980	99.369	811.234	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	37.987	169.913	169.913
BIENES DE USO	1.460.707	2.159.239	2.439.204	2.491.529	2.551.064	11.760.774	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	175.322	488.928	525.375	611.147	601.451	9.917.047	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	34.879.053	52.128.612	72.882.117	80.922.721	87.344.515	702.919.926	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	30.081.330	43.354.150	62.704.131	70.356.608	76.598.982	629.500.034	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	6	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	81.326	2.665.632	2.109.374	2.039.886	1.748.759	2.900.949	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.105	-	-	-	-	7.369	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.366	14.128	159.146	121.666	125.028	775.388	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.673.472	2.119.746	2.535.466	2.774.861	2.958.130	19.035.502	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	31.849.599	48.153.656	67.508.117	75.293.021	81.430.899	652.219.248	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.580.753	1.836.453	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3.029.454	3.974.956	3.793.247	3.793.247	5.913.616	50.700.678	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	34.879.053	52.128.612	72.882.117	80.922.721	87.344.515	702.919.926	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	660.265	633.024	918.495	926.348	956.557	84.360.435	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.060.692	5.670.438	6.305.784	8.239.544	8.906.264	27.048.715	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	2.851.336	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	7.687.582	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	17.800	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23.442.721	37.993.357	44.276.921	47.638.150	47.904.680	675.596.082	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	53.679	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.888.197	2.845.639	3.347.672	4.361.721	5.450.131	44.593.907	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	340.031	424.052	767.785	1.056.596	1.376.072	13.544.870	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.548.166	2.421.587	2.579.887	3.305.125	4.074.059	31.049.037	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	71	430	115	123	137	138.882	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	133.119	237.223	210.777	268.967	279.092	3.222.774	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	1.415.118	2.184.794	2.369.225	3.036.281	3.795.104	27.965.145	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	524.443	776.525	1.301.667	1.497.860	1.861.785	7.141.296	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	52.533	51.637	45.458	60.535	71.254	1.228.555	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.887.028	2.909.682	3.625.434	4.473.606	5.585.635	33.877.886	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.098.857	1.506.038	1.828.293	2.394.710	2.965.676	17.699.006	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	564.626	781.643	964.699	1.259.735	1.508.436	6.409.369	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	356.587	480.740	637.393	852.224	1.117.938	7.973.688	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	162.318	218.428	203.592	254.490	305.388	2.974.301	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15.326	25.227	22.609	28.261	33.914	341.648	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	788.171	1.403.644	1.797.141	2.078.896	2.619.959	16.178.880	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	472	643	368	459	461	63.123	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	24.983	38.296	6.088	6.306	7.528	94.804	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	11.770	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	61.657	81.571	106.578	132.742	163.900	1.538.079	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	751.969	1.361.012	1.697.019	1.952.919	2.464.048	14.786.958	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	117	-	500	500	500	11.822	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	1.020	5.314	13.766	13.966	14.404	129.058	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	751.066	1.355.698	1.683.753	1.939.453	2.450.144	14.669.722	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	109.200	103.000	103.000	103.000	2.674.653	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	751.066	1.246.498	1.580.753	1.836.453	2.347.144	11.995.069	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,19	9,14	10,18	9,64	9,51	10,75	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,19	9,14	10,18	9,64	9,51	10,75	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,79	12,30	9,78	10,86	10,17	19,56	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	390,69	454,26	451,23	514,47	522,67	419,10	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,91	1,89	1,86	1,85	1,83	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.082,61	1.032,10	1.455,49	1.810,99	1.939,85	822,83	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,18	0,18	0,13	0,10	0,09	0,28	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	33,93	34,64	33,27	35,79	35,39	30,23	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	158,03	133,41	122,43	120,68	118,41	136,17	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	24,26	16,37	12,22	11,00	10,05	18,53	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,91	4,40	5,23	5,11	4,84	2,34	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,36	2,70	3,37	3,35	3,38	2,77	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,15	9,39	11,20	11,06	10,79	6,52	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,65	3,95	5,61	5,03	4,90	2,23	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	50,41	44,36	46,59	46,99	46,88	31,41	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,79	25,08	27,90	27,21	26,72	24,49	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,93	8,05	8,80	8,84	8,49	9,64	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	4,75	4,82	6,91	6,96	6,93	8,22	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,69	11,72	12,72	12,26	11,85	10,21	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,48	6,03	7,31	6,62	6,56	3,94	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	55,00	81,45	107,66	101,59	100,11	58,77	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,73	36,00	34,34	37,19	36,54	30,63	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,19	37,45	36,29	38,28	37,77	33,03	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,89	64,46	62,79	60,51	57,24	58,68	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,89	64,46	62,79	60,51	57,24	58,68	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,87	0,95	0,82	0,73	0,57	2,24	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,46	32,81	33,62	35,52	35,01	28,79	28,24	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 26
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO 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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.583.539	10.058.998	10.176.834	13.686.553	15.848.066	86.707.454	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	9.449.539	11.493.252	11.791.166	12.120.456	11.813.651	59.440.953	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	8.886.514	13.400.898	17.365.696	19.612.847	20.352.393	126.742.906	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	277.652	363.750	449.617	496.587	485.151	2.150.767	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	1.876	232	14	-	-	6.019	169.913	169.913
BIENES DE USO	637.302	708.950	1.210.475	1.262.667	1.767.364	7.266.272	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	272.695	389.701	905.993	1.302.621	1.006.409	6.594.966	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	26.109.117	36.415.781	41.899.795	48.481.731	51.273.034	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	23.431.963	33.159.792	37.872.253	43.954.482	46.961.723	260.060.810	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.872	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.820	1.691	2.204	2.606	2.160	526.991	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.189	3.740	5.912	7.848	16.477	132.505	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	373.649	488.437	553.345	972.333	716.265	8.799.215	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	23.814.621	33.653.660	38.433.714	44.937.269	47.696.625	269.524.337	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	450.284	568.454	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.294.496	2.762.121	3.015.797	2.976.008	3.576.409	19.385.000	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	26.109.117	36.415.781	41.899.795	48.481.731	51.273.034	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.005	81.624	1.000.228	1.000.054	1.125	14.685.406	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.902.211	3.227.552	3.507.019	3.611.144	3.678.221	7.714.935	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	401.300	464.804	509.039	518.004	528.789	3.777.336	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.854	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	96.765.456	185.872.526	277.871.565	344.052.486	397.037.982	729.160.965	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.799	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.289.302	1.796.504	1.776.656	2.302.056	2.876.996	15.880.348	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	438.360	549.634	450.637	581.948	733.006	3.572.946	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	850.942	1.246.870	1.326.019	1.720.108	2.143.990	12.307.402	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	29.635	41.459	25.051	25.338	30.323	87.000	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	18.544	53.555	5.636	9.090	10.525	649.602	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	862.033	1.234.774	1.345.434	1.736.356	2.163.788	11.744.800	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	244.256	391.688	177.498	260.465	341.797	3.955.447	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	18.432	23.968	17.908	22.044	26.594	1.087.605	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.087.857	1.602.494	1.505.024	1.974.777	2.478.991	14.612.642	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	764.777	1.080.418	1.020.803	1.364.462	1.765.775	9.756.248	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	280.530	374.337	314.911	445.111	592.027	3.720.071	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	359.748	535.917	560.187	734.749	952.233	4.813.058	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	112.550	152.339	131.671	164.589	197.507	1.091.710	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	11.949	17.825	14.034	20.013	24.008	131.409	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	323.080	522.076	484.221	610.315	713.216	4.856.394	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	14.989	917	-	-	-	117.716	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	229	229	229
Ingresos operativos varios	1.364	1.336	1.437	1.553	10.544	82.273	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	4.329	1.560	218	232	232	5.876	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	26.713	18.912	33.616	40.812	52.933	589.888	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	308.391	503.857	451.824	570.824	670.595	4.460.848	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	780	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	1.094	2.703	1.540	2.370	2.589	31.562	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	307.297	501.154	450.284	568.454	668.006	4.430.066	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	333.514	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	307.297	501.154	450.284	568.454	668.006	4.096.552	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,49	10,89	13,62	11,49	11,11	10,43	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,49	10,89	13,62	11,49	11,11	10,43	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	11,88	14,11	26,14	36,75	28,14	34,02	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	322,75	401,46	354,13	458,15	519,11	513,04	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,55	2,99	2,70	2,61	2,41	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	406,63	490,73	482,55	514,94	1.049,34	776,72	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,87	0,61	0,56	0,51	0,23	0,30	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	28,36	30,45	29,29	33,49	36,21	34,42	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	189,46	214,72	220,09	194,80	194,92	191,67	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	33,82	37,16	38,58	32,36	31,06	31,36	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,58	2,82	2,87	2,96	3,03	3,46	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,35	4,04	4,67	4,62	4,66	4,30	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,41	8,91	9,67	9,79	10,04	9,91	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,14	2,68	2,03	2,08	2,11	3,38	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	50,89	50,67	49,82	51,02	52,52	52,21	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,53	25,41	27,43	26,90	26,53	24,11	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,96	10,09	10,41	10,25	10,26	10,29	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,02	10,23	10,62	10,44	10,40	8,59	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,73	8,48	9,89	9,73	9,59	10,12	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,08	-	-	-	-	0,35	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,16	3,41	3,60	3,48	3,31	3,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	24,32	43,29	46,21	45,83	43,98	52,39	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,10	30,33	26,87	31,14	33,75	33,34	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,26	37,68	33,55	36,89	39,16	42,32	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	37,92	40,41	45,85	44,62	43,34	48,74	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	37,92	40,41	45,85	44,62	43,34	48,74	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	12,15	19,03	15,91	13,59	10,23	6,43	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	27,15	28,29	24,71	29,43	31,56	30,85	28,24	28,33

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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	5.316.751	8.494.420	9.652.720	11.994.656	13.800.454	86.707.454	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.811.120	7.194.689	7.855.058	7.226.217	8.174.531	59.440.953	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	8.852.858	13.183.941	19.717.801	21.925.051	23.454.652	126.742.906	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	136.986	171.338	174.368	196.025	201.444	2.150.767	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	429	2	-	-	-	6.019	169.913	169.913
BIENES DE USO	151.335	300.206	431.699	423.010	458.903	7.266.272	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	331.402	523.212	653.860	874.438	847.415	6.594.966	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	21.600.881	29.867.808	38.485.507	42.639.397	46.937.399	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	19.649.808	27.144.494	34.264.111	38.534.629	42.642.494	260.060.810	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	590	1.005	1.177	872	607	1.872	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	42	176.775	730.004	180.281	191.741	526.991	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	98	98	98	98	98	2.944	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.716	7.615	10.087	11.286	8.442	132.505	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	578.375	828.477	1.140.740	1.290.754	1.455.731	8.799.215	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	20.231.629	28.158.464	36.146.217	40.017.920	44.299.113	269.524.337	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	355.960	458.358	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.369.252	1.709.344	1.983.330	2.163.119	2.638.286	19.385.000	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	21.600.881	29.867.808	38.485.507	42.639.397	46.937.399	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.200.838	1.025.180	1.003.087	1.492.642	1.496.612	14.685.406	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	753.630	946.248	1.197.124	1.195.189	1.257.516	7.714.935	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	813.847	912.967	997.439	1.018.353	1.046.545	3.777.336	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	160	320	320	-	10.854	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	56.759.054	84.279.507	124.865.900	135.260.568	146.594.382	729.160.965	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	2.406	2.286	928	917	882	14.799	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.233.854	1.720.396	1.755.908	2.291.813	2.858.157	15.880.348	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	387.084	497.697	441.045	572.127	709.699	3.572.946	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	846.770	1.222.699	1.314.863	1.719.686	2.148.458	12.307.402	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	233	430	351	439	452	87.000	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	79.366	72.108	87.200	126.550	148.250	649.602	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	767.637	1.151.021	1.228.014	1.593.575	2.000.660	11.744.800	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	168.476	185.901	232.662	354.641	434.438	3.955.447	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	59.472	77.578	97.157	133.590	162.677	1.087.605	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	876.641	1.259.344	1.363.519	1.814.626	2.272.421	14.612.642	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	586.499	887.136	979.969	1.274.298	1.610.057	9.756.248	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	227.809	407.534	413.400	541.266	664.389	3.720.071	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	252.171	326.323	429.482	561.674	740.038	4.813.058	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	97.350	138.770	123.606	154.507	185.409	1.091.710	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	9.169	14.509	13.481	16.851	20.221	131.409	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	290.142	372.208	383.550	540.328	662.364	4.856.394	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	13.745	13.232	39.009	44.441	44.441	117.716	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	229	229	229
Ingresos operativos varios	45.228	18.593	35.750	49.871	62.750	82.273	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	461	61	118	118	2	5.876	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	33.376	38.528	48.420	62.073	73.677	589.888	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	315.278	365.444	409.771	572.449	695.876	4.460.848	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	759	6.829	-	-	-	780	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	1.238	2.160	1.811	2.091	1.411	31.562	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	314.799	370.113	407.960	570.358	694.465	4.430.066	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	52.000	112.000	124.339	333.514	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	314.799	370.113	355.960	458.358	570.126	4.096.552	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,07	8,53	9,92	9,50	8,83	10,43	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,07	8,53	9,92	9,50	8,83	10,43	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	24,20	30,61	27,95	33,36	32,12	34,02	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	413,98	535,53	448,46	496,72	561,81	513,04	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,59	2,94	2,41	2,34	2,28	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	489,38	581,46	741,80	868,76	881,94	776,72	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,73	0,51	0,32	0,27	0,26	0,30	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	26,24	30,65	27,26	30,54	31,58	34,42	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	178,54	180,93	195,51	200,15	195,38	191,67	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	32,45	31,02	35,53	34,76	33,40	31,36	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,92	3,63	4,02	3,97	3,84	3,46	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,84	2,90	3,79	3,75	3,82	4,30	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,25	8,23	9,75	9,68	9,68	9,91	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,52	1,76	2,39	2,56	2,46	3,38	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	43,78	42,66	45,89	46,02	46,70	52,21	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,13	24,89	27,28	26,69	26,08	24,11	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,86	11,34	11,33	11,22	11,05	10,29	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,68	10,08	10,71	10,63	10,47	8,59	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,57	9,88	11,26	11,11	10,91	10,12	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	0,06	-	-	-	0,35	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,26	2,99	3,18	3,11	3,04	3,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	38,43	52,72	57,06	56,36	54,98	52,39	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,06	31,29	28,17	31,13	32,36	33,34	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43,99	43,34	40,79	40,80	42,94	42,32	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,05	48,57	57,55	56,90	55,00	48,74	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,05	48,57	57,55	56,90	55,00	48,74	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,77	5,28	5,06	4,67	3,57	6,43	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,34	26,52	24,62	27,18	28,41	30,85	28,24	28,33

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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4			2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre				
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
ACTIVO									
DISPONIBILIDADES	5.146.116	8.505.064	10.910.666	13.661.699	15.974.602	86.707.454	1.196.135.123	1.212.044.407	
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	5.155.643	7.249.955	8.376.999	8.623.493	8.928.306	59.440.953	862.382.385	873.408.741	
CARTERA DE CRÉDITOS	7.356.774	10.356.714	14.700.803	16.390.329	18.031.769	126.742.906	2.437.538.671	2.466.178.578	
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	129.157	188.682	243.653	250.864	272.397	2.150.767	42.541.825	43.076.745	
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.829.165	7.829.465	
BIENES REALIZABLES	247	206	178	171	164	6.019	169.913	169.913	
BIENES DE USO	800.940	892.666	1.389.797	1.401.729	1.611.479	7.266.272	67.724.560	68.230.473	
OTROS ACTIVOS	931.642	1.698.832	1.907.450	1.648.127	1.790.161	6.594.966	117.785.401	119.061.232	
TOTAL DEL ACTIVO	19.520.519	28.892.119	37.529.546	41.976.412	46.608.878	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554	
PASIVO									
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	17.196.704	26.126.255	33.503.230	38.166.900	41.661.933	260.060.810	4.159.233.031	4.206.213.804	
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.872	11.920.220	11.920.220	
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	526.991	31.860.469	35.303.261	
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.846	2.846	2.846	2.846	2.846	2.944	95.698	95.698	
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.698	3.899	6.180	6.279	4.080	132.505	2.628.812	2.835.729	
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	939.605	867.730	1.772.088	1.376.664	2.060.260	8.799.215	192.681.766	194.022.364	
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-	
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL DEL PASIVO	18.141.853	27.000.730	35.284.344	39.552.689	43.729.119	269.524.337	4.400.369.763	4.452.340.843	
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	401.272	526.359	-	-	-	-	
TOTAL DE PATRIMONIO	1.378.666	1.891.389	1.843.930	1.897.364	2.879.759	19.385.000	331.737.280	337.658.711	
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	19.520.519	28.892.119	37.529.546	41.976.412	46.608.878	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554	
CUENTAS DE ORDEN									
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.612.710	1.768.580	2.384.532	2.893.067	2.857.260	14.685.406	339.704.267	339.704.485	
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	96.569	104.358	101.402	119.087	7.714.935	353.888.713	375.733.249	
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780	
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.777.336	59.559.455	59.631.990	
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.854	844.653	844.653	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22.593.491	29.182.075	38.669.571	42.461.254	45.663.313	729.160.965	6.619.765.888	6.692.031.078	
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.799	731.148	731.917	
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)									
INGRESOS FINANCIEROS	1.062.202	1.424.245	1.417.290	1.858.112	2.338.294	15.880.348	264.226.664	267.662.371	
GASTOS FINANCIEROS	98.537	117.268	117.625	153.886	181.855	3.572.946	56.950.806	58.079.623	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	963.665	1.306.977	1.299.665	1.704.226	2.156.439	12.307.402	207.275.858	209.582.748	
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.761	3.142	8.351	8.451	10.310	87.000	3.844.666	3.978.339	
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	55.811	71.701	106.629	142.890	179.608	649.602	26.536.030	26.949.653	
MARGEN FINANCIERO NETO	910.615	1.238.418	1.201.387	1.569.787	1.987.141	11.744.800	184.584.494	186.611.434	
Otros ingresos operativos (1)	440.132	495.402	501.657	616.089	740.313	3.955.447	59.091.636	60.703.540	
Otros gastos operativos (2)	219.132	261.668	248.127	293.702	335.257	1.087.605	15.920.413	16.014.459	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.131.615	1.472.152	1.454.917	1.892.174	2.392.197	14.612.642	227.755.717	231.300.515	
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	713.856	978.613	989.028	1.290.259	1.615.240	9.756.248	99.414.533	101.649.736	
Gastos de personal	258.690	341.133	327.135	414.777	511.473	3.720.071	33.569.230	34.467.547	
Gastos generales y administrativos (3)	373.752	507.544	535.608	717.626	914.340	4.813.058	50.877.026	52.017.836	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	73.807	116.284	113.297	141.621	169.945	1.091.710	13.418.634	13.594.836	
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.607	13.652	12.988	16.235	19.482	131.409	1.549.643	1.569.517	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	417.759	493.539	465.889	601.915	776.957	4.856.394	128.341.184	129.650.779	
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	117.716	559.371	559.396	
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	229	229	229	
Ingresos operativos varios	608	891	42	394	953	82.273	1.537.092	1.598.100	
Gastos por bienes realizables	42	42	28	35	42	5.876	58.146	58.146	
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-	
Gastos operativos varios	36.326	28.304	33.663	38.579	47.932	589.888	12.241.509	12.406.824	
MARGEN OPERATIVO NETO	381.999	466.084	432.240	563.695	729.936	4.460.848	118.138.221	119.343.534	
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	780	916.612	918.447	
Gastos Extraordinarios	333	2.466	8.968	9.836	10.236	31.562	1.016.655	1.020.771	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	381.666	463.618	423.272	553.859	719.700	4.430.066	118.038.178	119.241.210	
Impuesto sobre la renta	-	13.500	22.000	27.500	33.000	333.514	35.175.496	35.214.362	
RESULTADO NETO	381.666	450.118	401.272	526.359	686.700	4.096.552	82.862.682	84.026.848	
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)									
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO									
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,47	9,55	9,75	9,19	10,01	10,43	10,72	10,77	
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,47	9,55	9,75	9,19	10,01	10,43	10,72	10,77	
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	67,58	89,82	84,96	68,00	62,16	34,02	35,51	35,26	
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	485,21	583,19	627,34	683,45	667,73	513,04	411,70	408,43	
CALIDAD DE ACTIVOS									
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,56	2,49	2,45	2,41	2,39	2,34	2,61	2,62	
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.736,52	1.584,49	1.588,84	1.714,14	1.832,14	776,72	931,50	921,72	
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,15	0,16	0,15	0,14	0,13	0,30	0,28	0,28	
Activo Improductivo / Activo Total	34,27	38,18	37,53	39,46	41,26	34,42	28,86	28,79	
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)									
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	342,00	303,80	299,17	313,43	307,86	191,67	163,44	163,71	
Brecha Estructural / Activo Total (5)	46,51	41,47	41,59	41,22	39,66	31,36	27,61	27,71	
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,49	3,23	3,42	3,29	3,19	3,46	1,94	1,97	
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,99	4,80	5,39	5,38	5,32	4,30	2,64	2,67	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	10,44	11,22	12,19	12,11	12,02	9,91	5,64	5,70	
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,66	4,19	4,60	4,35	4,15	3,38	2,80	2,84	
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	58,37	59,59	60,36	60,42	60,45	52,21	31,49	31,85	
RENTABILIDAD (4)									
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,54	22,19	26,17	25,82	25,41	24,11	21,78	21,80	
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,21	10,01	10,22	10,12	10,08	10,29	9,17	9,19	
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,38	5,01	5,41	5,34	5,07	8,59	6,40	6,46	
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	11,07	11,05	11,99	11,81	11,63	10,12	9,98	9,97	
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,35	-	-	
Resultado Neto / Activo Promedio	4,12	3,80	3,87	3,81	3,82	3,65	4,15	4,15	
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	62,98	62,63	65,93	66,74	66,19	52,39	63,97	63,45	
LIQUIDEZ									
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,93	32,55	32,57	35,79	38,34	33,34	28,76	28,82	
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	53,24	53,13	51,30	52,89	54,32	42,32	32,91	33,05	
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	42,78	39,64	43,88	42,94	43,28	48,74	58,61	58,63	
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,78	39,64	43,88	42,94	43,28	48,74	58,61	58,63	
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,71	5,47	8,27	3,46	5,24	6,43	12,65	12,76	
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	26,76	25,49	23,59	28,84	33,13	30,85	28,24	28,33	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.201.401	6.692.647	7.490.800	9.753.662	11.128.787	86.707.454	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.174.402	5.477.144	6.211.423	5.627.972	6.426.097	59.440.953	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	8.921.819	12.419.442	16.381.872	18.136.095	19.524.496	126.742.906	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	80.664	115.729	176.916	184.215	173.980	2.150.767	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	63.075	214.618	400.894	458.791	505.152	6.019	169.913	169.913
BIENES DE USO	119.201	648.414	1.490.865	1.437.496	1.464.587	7.266.272	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	-	-	-	-	-	6.594.966	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	17.560.562	25.567.994	32.152.770	35.598.231	39.223.099	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	15.851.293	22.818.766	29.074.841	32.314.580	35.663.702	260.060.810	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.872	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	501	250.000	-	-	35.000	526.991	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	1.575	-	-	-	2.944	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	805	4.505	13.835	12.871	15.312	132.505	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	400.297	771.552	990.571	1.047.669	1.102.455	8.799.215	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	16.252.896	23.846.398	30.079.247	33.375.120	36.816.469	269.524.337	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	433.286	585.689	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.307.666	1.721.596	1.640.237	1.637.422	2.406.630	19.385.000	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	17.560.562	25.567.994	32.152.770	35.598.231	39.223.099	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.660.302	2.450.866	4.830.647	4.711.233	4.562.721	14.685.406	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	7.714.935	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.777.336	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.854	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19.873.357	25.877.715	34.699.913	36.842.703	39.318.044	729.160.965	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.799	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	995.469	1.310.932	1.241.616	1.621.179	2.060.264	15.880.348	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	274.041	398.034	376.567	478.072	595.766	3.572.946	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	721.428	912.898	865.049	1.143.107	1.464.498	12.307.402	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	75	55	125	144	150	87.000	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	45.675	69.275	71.855	104.049	129.392	649.602	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	675.828	843.678	793.319	1.039.202	1.335.256	11.744.800	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	122.057	362.624	447.204	542.564	695.078	3.955.447	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	53.368	105.251	92.804	123.131	155.470	1.087.605	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	744.517	1.101.051	1.147.719	1.458.635	1.874.864	14.612.642	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	496.183	587.114	542.842	707.698	932.967	9.756.248	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	210.526	218.343	191.201	241.733	325.325	3.720.071	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	198.526	242.231	234.050	318.976	431.256	4.813.058	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	80.121	114.845	106.175	132.719	159.263	1.091.710	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.010	11.695	11.416	14.270	17.123	131.409	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	248.334	513.937	604.877	750.937	941.897	4.856.394	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	117.716	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	229	229	229
Ingresos operativos varios	2.225	549	223	332	656	82.273	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	5.876	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	76.720	130.969	149.541	143.391	135.463	589.888	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	173.839	383.517	455.559	607.878	807.090	4.460.848	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	395	187	646	730	780	780	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	1.022	1.807	919	919	2.124	31.562	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	173.212	381.897	455.286	607.689	805.746	4.430.066	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	232	27.000	22.000	22.000	38.000	333.514	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	172.980	354.897	433.286	585.689	767.746	4.096.552	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,40	9,34	10,04	9,38	9,40	10,43	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,40	9,34	10,04	9,38	9,40	10,43	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	9,12	37,66	71,90	64,66	60,86	34,02	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	326,23	431,03	444,93	515,64	535,61	513,04	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,18	2,11	2,03	2,00	1,99	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	557,51	721,42	804,22	801,92	817,55	776,72	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,39	0,29	0,25	0,25	0,24	0,30	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	24,29	29,02	28,69	32,20	32,86	34,42	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	209,52	192,82	206,22	201,95	194,04	191,67	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	39,57	34,17	36,73	34,23	32,54	31,36	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,85	2,32	2,34	2,26	2,31	3,46	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,48	2,58	2,74	2,78	2,86	4,30	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,22	6,00	6,27	6,27	6,51	9,91	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,51	3,48	4,32	4,07	4,07	3,38	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,34	35,13	34,61	34,81	36,10	52,21	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,40	21,79	23,16	22,80	22,68	24,11	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	7,84	8,71	8,27	8,31	8,27	10,29	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,94	9,99	10,81	10,60	10,46	8,59	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,07	8,75	9,22	9,16	9,13	10,12	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,06	-	-	-	-	0,35	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,65	3,40	4,19	4,24	4,31	3,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	33,66	52,50	68,63	71,54	72,43	52,39	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	26,51	29,33	25,76	30,18	31,20	33,34	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,62	36,75	31,17	33,45	36,06	42,32	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	56,28	54,43	56,34	56,12	54,75	48,74	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	56,28	54,43	56,34	56,12	54,75	48,74	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,00	1,31	1,22	1,10	0,99	6,43	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,62	22,62	21,95	26,57	30,46	30,85	28,24	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	4.128.159	5.873.257	6.603.417	8.873.354	10.337.269	86.707.454	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	4.059.678	5.556.771	5.926.104	5.967.122	6.783.032	59.440.953	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	6.636.370	9.033.927	12.492.080	13.802.380	15.341.919	126.742.906	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	154.649	214.588	272.405	305.457	322.259	2.150.767	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	8.289	6.826	5.851	5.607	4.884	6.019	169.913	169.913
BIENES DE USO	500.051	561.780	1.382.504	1.530.726	2.228.399	7.266.272	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	304.795	439.598	664.025	741.578	738.070	6.594.966	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	15.791.991	21.686.747	27.346.386	31.226.224	35.755.832	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.514.537	19.693.140	24.102.170	28.735.827	33.028.586	260.060.810	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.872	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	91.370	-	828.497	30.948	31	526.991	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	43.573	26.469	31.608	40.502	61.580	132.505	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	117.631	227.557	538.709	536.632	604.978	8.799.215	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	14.767.111	19.947.166	25.500.984	29.343.909	33.695.175	269.524.337	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	115.563	166.100	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.024.880	1.739.581	1.729.839	1.716.215	2.060.657	19.385.000	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	15.791.991	21.686.747	27.346.386	31.226.224	35.755.832	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	963.763	1.339.578	1.858.473	1.849.087	1.798.756	14.685.406	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.336	1.358	1.370	1.373	1.418	7.714.935	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.777.336	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.854	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	13.517.738	16.573.395	20.751.993	77.781.719	25.973.569	729.160.965	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.799	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	887.375	1.169.563	1.107.180	1.441.252	1.816.533	15.880.348	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	301.897	317.921	293.255	376.431	469.929	3.572.946	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	585.478	851.642	813.925	1.064.821	1.346.604	12.307.402	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	6.713	9.430	15.930	17.033	17.991	87.000	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	32.092	136.307	14.624	25.304	60.104	649.602	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	560.099	724.765	815.231	1.056.550	1.304.491	11.744.800	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	108.863	149.972	164.650	235.560	372.339	3.955.447	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	97.920	128.020	112.187	138.311	189.771	1.087.605	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	571.042	746.717	867.694	1.153.799	1.487.059	14.612.642	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	524.819	749.982	699.886	925.887	1.189.985	9.756.248	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	203.002	257.510	247.474	330.419	417.148	3.720.071	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	247.147	379.084	362.455	483.022	637.902	4.813.058	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	67.868	102.342	80.004	100.005	120.006	1.091.710	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.802	11.046	9.953	12.441	14.929	131.409	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	46.223	(3.265)	167.808	227.912	297.074	4.856.394	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	117.716	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	229	229	229
Ingresos operativos varios	1	-	-	-	343	82.273	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	488	1.463	975	1.219	1.463	5.876	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	13.047	57.605	43.384	50.347	52.320	589.888	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	32.689	(62.333)	123.449	176.346	243.634	4.460.848	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	670.666	-	-	-	780	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	7.125	6.473	7.886	10.246	11.302	31.562	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	25.564	601.860	115.563	166.100	232.332	4.430.066	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	333.514	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	25.564	601.860	115.563	166.100	232.332	4.096.552	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	8,56	12,16	11,18	9,68	8,96	10,43	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	8,56	12,16	11,18	9,68	8,96	10,43	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	29,74	25,27	35,98	39,40	35,82	34,02	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	485,86	395,10	470,90	595,44	647,83	513,04	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,10	2,87	2,34	2,11	2,10	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	447,29	590,70	479,01	576,55	671,20	776,72	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,47	0,49	0,49	0,37	0,31	0,30	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	31,53	31,69	31,78	35,89	37,34	34,42	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	177,81	182,41	189,54	191,16	192,35	191,67	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	29,96	30,86	32,23	30,57	30,09	31,36	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,24	3,09	3,33	3,32	3,26	3,46	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,72	4,55	4,89	4,87	4,91	4,30	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,46	9,88	10,70	10,78	10,89	9,91	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,65	1,64	1,91	2,00	2,30	3,38	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	51,48	54,43	54,82	55,63	56,65	52,21	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,14	23,77	24,89	24,55	24,27	24,11	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,73	10,30	11,29	11,17	10,98	10,29	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,50	9,29	9,99	9,84	9,71	8,59	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,41	9,33	9,97	9,83	9,66	10,12	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	7,35	3,22	3,10	2,95	0,35	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,89	6,60	3,73	3,70	3,67	3,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	12,60	102,15	56,02	56,76	57,08	52,39	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,44	29,82	27,40	30,88	31,30	33,34	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	32,14	37,95	33,35	36,08	41,07	42,32	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	45,72	45,87	51,83	48,03	46,45	48,74	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	45,72	45,87	51,83	48,03	46,45	48,74	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,13	13,48	10,27	11,30	7,91	6,43	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,37	25,81	23,70	28,17	29,71	30,85	28,24	28,33

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
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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.615.358	3.914.234	4.966.220	7.396.833	9.926.758	86.707.454	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.048.360	6.127.439	6.658.679	6.657.702	6.734.892	59.440.953	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	4.606.133	7.187.547	8.118.752	8.543.391	9.056.566	126.742.906	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	177.832	190.479	202.788	222.254	234.971	2.150.767	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	1.748	187	143	132	121	6.019	169.913	169.913
BIENES DE USO	88.479	97.332	117.495	117.110	127.485	7.266.272	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	205.017	206.544	364.392	378.197	327.073	6.594.966	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	14.742.927	17.723.762	20.428.469	23.315.619	26.407.866	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	12.941.490	15.015.444	18.031.515	20.622.657	23.484.707	260.060.810	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	1.130	1.222	1.250	1.286	1.265	1.872	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	100.856	782.045	55.628	180.806	192.621	526.991	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	7.045	13.121	13.414	9.831	2.877	132.505	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	450.576	408.946	605.194	719.119	925.683	8.799.215	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	13.501.097	16.220.778	18.707.001	21.533.699	24.607.153	269.524.337	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	250.584	295.681	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.241.830	1.502.984	1.470.884	1.486.239	1.800.713	19.385.000	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	14.742.927	17.723.762	20.428.469	23.315.619	26.407.866	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	373.417	595.847	1.116.208	983.704	900.214	14.685.406	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	477.525	566.694	656.494	619.215	653.070	7.714.935	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.685.670	1.840.884	2.056.020	2.101.854	2.144.598	3.777.336	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	6.776	6.228	5.871	5.664	5.587	10.854	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22.399.739	31.774.086	35.044.033	35.486.981	38.434.722	729.160.965	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	15.074	14.532	14.507	14.601	13.917	14.799	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	839.583	995.288	873.237	1.108.566	1.371.864	15.880.348	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	363.790	403.203	326.210	408.962	500.662	3.572.946	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	475.793	592.085	547.027	699.604	871.202	12.307.402	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.500	29.563	5.780	6.822	21.470	87.000	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.989	19.349	920	1.155	6.289	649.602	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	467.304	602.299	551.887	705.271	886.383	11.744.800	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	166.835	142.751	179.709	260.121	319.575	3.955.447	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	99.206	69.859	72.359	103.362	121.281	1.087.605	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	534.933	675.191	659.237	862.030	1.084.677	14.612.642	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	393.483	473.957	435.137	585.197	732.654	9.756.248	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	120.967	156.942	134.290	182.019	229.057	3.720.071	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	203.017	215.345	226.634	310.410	392.276	4.813.058	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	62.188	90.691	65.513	81.892	98.270	1.091.710	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.311	10.979	8.700	10.876	13.051	131.409	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	141.450	201.234	224.100	276.833	352.023	4.856.394	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	69.033	1.072	48.082	48.120	48.275	117.716	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	229	229	229
Ingresos operativos varios	7.959	5.696	3.686	4.358	4.925	82.273	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	3.118	444	1.360	1.448	3.205	5.876	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	38.083	21.551	22.622	26.871	38.876	589.888	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	177.241	186.007	251.886	300.992	363.142	4.460.848	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	60	-	-	-	-	780	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	502	863	1.302	1.311	1.500	31.562	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	176.799	185.144	250.584	299.681	361.642	4.430.066	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	300	2.701	-	4.000	35.250	333.514	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	176.499	182.443	250.584	295.681	326.392	4.096.552	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	14,05	14,60	16,39	14,01	11,73	10,43	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	14,05	14,60	16,39	14,01	11,73	10,43	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,51	13,74	21,17	21,22	18,16	34,02	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	319,23	282,72	318,81	445,31	579,36	513,04	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,70	2,28	2,15	2,15	2,14	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	859,75	1.225,95	1.080,24	1.100,36	1.253,33	776,72	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,31	0,19	0,20	0,20	0,17	0,30	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	26,89	23,97	26,87	34,03	39,51	34,42	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	121,91	121,70	143,43	126,28	116,20	191,67	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	13,14	13,55	22,14	13,73	8,43	31,36	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,10	2,25	2,38	2,42	2,39	3,46	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,28	3,08	3,69	3,79	3,77	4,30	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,81	6,28	7,09	7,36	7,46	9,91	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,82	1,86	2,87	2,95	2,83	3,38	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,55	37,40	39,64	41,42	41,98	52,21	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	19,86	21,85	23,58	23,28	23,24	24,11	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,83	12,52	12,51	12,43	12,37	10,29	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	8,28	8,48	9,08	8,93	8,79	8,59	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,10	7,36	8,17	8,05	7,93	10,12	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,35	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,95	2,27	3,23	3,02	2,76	3,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	34,58	28,26	40,56	38,77	35,89	52,39	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	27,94	26,07	27,54	35,87	42,27	33,34	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	57,75	50,46	49,28	55,01	59,06	42,32	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	35,59	47,87	45,03	41,43	38,56	48,74	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	35,59	47,87	45,03	41,43	38,56	48,74	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	7,58	12,55	8,51	10,74	5,80	6,43	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,00	23,83	25,95	33,82	41,21	30,85	28,24	28,33

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
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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.670.019	4.132.021	6.323.582	6.351.450	5.138.544	86.707.454	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	3.467.555	3.346.785	3.501.689	3.522.471	4.827.651	59.440.953	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	5.133.119	8.713.131	11.110.626	12.042.713	13.102.410	126.742.906	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	96.155	149.224	214.388	236.717	256.477	2.150.767	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	6.019	169.913	169.913
BIENES DE USO	247.831	283.995	324.760	331.615	358.710	7.266.272	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	137.403	180.141	214.088	205.652	196.946	6.594.966	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	11.752.082	16.805.297	21.689.133	22.690.618	23.880.738	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.680.157	15.259.051	19.642.051	20.448.036	21.450.958	260.060.810	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.872	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	568	-	-	-	-	526.991	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.895	3.332	19.824	5.294	11.532	132.505	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	165.787	294.019	461.348	565.507	718.049	8.799.215	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	10.848.407	15.556.402	20.123.223	21.018.837	22.180.539	269.524.337	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	315.531	445.947	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	903.675	1.248.895	1.250.379	1.225.834	1.700.199	19.385.000	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	11.752.082	16.805.297	21.689.133	22.690.618	23.880.738	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	666.222	690.490	760.951	772.380	807.482	14.685.406	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	920.413	1.214.087	1.404.065	1.418.135	1.433.035	7.714.935	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.777.336	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.854	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	17.113.366	25.042.186	27.016.396	27.518.454	22.803.383	729.160.965	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.799	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	656.387	920.638	1.064.046	1.386.470	1.738.651	15.880.348	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	117.423	145.930	152.744	195.984	242.947	3.572.946	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	538.964	774.708	911.302	1.190.486	1.495.704	12.307.402	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	4.585	642	1.565	1.584	1.664	87.000	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	31.927	53.688	39.877	56.479	75.312	649.602	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	511.622	721.662	872.990	1.135.591	1.422.056	11.744.800	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	262.779	332.016	196.540	332.459	646.606	3.955.447	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	26.057	11.632	15.705	60.259	61.991	1.087.605	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	748.344	1.042.046	1.053.825	1.407.791	2.006.671	14.612.642	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	488.221	665.432	664.280	864.226	1.161.380	9.756.248	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	221.233	298.676	337.538	423.575	599.780	3.720.071	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	207.114	292.393	261.300	358.849	463.437	4.813.058	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	54.457	65.764	57.840	72.299	86.759	1.091.710	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	5.417	8.599	7.602	9.503	11.404	131.409	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	260.123	376.614	389.545	543.565	845.291	4.856.394	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	14	618	-	-	-	117.716	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	229	229	229
Ingresos operativos varios	22	4	237	398	399	82.273	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	5.876	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	32.720	42.808	46.385	69.721	102.215	589.888	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	227.439	334.428	343.397	474.242	743.475	4.460.848	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	780	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	491	626	1.790	2.219	2.279	31.562	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	226.948	333.802	341.607	472.023	741.196	4.430.066	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	26.076	26.076	102.907	333.514	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	226.948	333.802	315.531	445.947	638.289	4.096.552	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,98	10,09	11,28	10,75	9,61	10,43	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,98	10,09	11,28	10,75	9,61	10,43	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	15,20	14,42	13,67	12,30	11,58	34,02	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	336,74	363,94	437,12	410,96	334,26	513,04	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,28	2,26	2,12	2,09	2,05	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	622,75	1.727,52	1.472,23	1.696,83	1.971,75	776,72	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,37	0,13	0,14	0,12	0,10	0,30	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	25,89	27,05	31,56	30,28	23,80	34,42	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	115,57	117,36	107,02	115,18	128,19	191,67	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	9,99	10,79	4,49	9,19	16,76	31,36	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,23	4,73	5,60	5,43	5,84	3,46	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,71	4,63	4,76	4,86	4,92	4,30	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	9,76	11,71	12,99	12,94	13,43	9,91	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,60	4,79	3,97	4,46	5,77	3,38	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	65,86	64,20	59,18	59,20	62,21	52,21	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,15	21,11	23,75	23,29	22,95	24,11	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	11,76	10,76	11,64	11,60	10,97	10,29	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	3,19	3,32	3,74	3,69	3,66	8,59	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,86	11,15	13,53	13,43	13,37	10,12	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,35	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,50	4,80	5,10	5,30	5,73	3,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	52,57	72,51	77,32	82,05	87,70	52,39	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	25,00	27,08	32,19	31,06	23,95	33,34	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	39,89	37,45	39,43	37,10	23,99	42,32	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	48,06	57,10	56,57	58,89	61,08	48,74	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	48,06	57,10	56,57	58,89	61,08	48,74	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,79	21,67	21,90	19,84	16,22	6,43	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	23,89	25,32	30,49	28,89	22,50	30,85	28,24	28,33

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 - 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	3.274.392	18.972.995	14.336.380	22.449.815	15.320.268	282.891.375	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.867.636	194.069	2.746.577	2.081.903	2.948.569	338.963.873	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	1.051.038	2.596.751	2.811.555	2.801.077	2.771.830	776.894.856	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.619	18.886	40.461	38.769	35.631	14.349.489	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2.470.957	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	102.039	169.913	169.913
BIENES DE USO	2.808	86.781	90.757	104.019	181.563	18.949.307	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	27.688	142.894	729.987	931.170	822.767	36.838.188	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	7.244.181	22.012.376	20.755.717	28.406.753	22.080.628	1.471.460.084	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.514.248	20.805.517	19.520.594	26.406.440	19.495.247	1.255.382.934	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	11.910.757	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	16.828.975	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.376	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	313	-	217	372	629	1.215.510	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	475.321	893.457	882.493	1.619.325	2.214.710	79.903.875	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	6.989.882	21.698.974	20.403.304	28.026.137	21.710.586	1.367.197.194	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	61.778	103.981	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	254.299	313.402	290.635	276.635	370.042	104.262.890	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	7.244.181	22.012.376	20.755.717	28.406.753	22.080.628	1.471.460.084	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	74.806.244	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	213.523.587	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	22.474.832	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	771.267	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	56.882	157.549	136.086	143.596	161.757	1.536.412.747	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	553.019	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	129.121	234.659	227.597	312.159	392.191	69.972.055	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	1.984	2.247	3.896	5.550	8.880	8.695.574	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	127.137	232.412	223.701	306.609	383.311	61.276.481	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	86	596	1.246	4.116	2.317.577	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.203	24.860	10.241	12.894	12.548	8.220.388	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	113.934	207.638	214.056	294.961	374.879	55.373.670	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	53.367	83.243	41.313	56.048	75.183	17.369.565	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	1.247	1.478	675	951	1.892	2.852.495	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	166.054	289.403	254.694	350.058	448.170	69.890.740	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	75.524	167.061	165.400	211.865	297.115	21.275.930	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	30.536	49.025	52.588	65.535	90.025	8.822.586	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	32.813	117.702	112.812	146.330	207.090	12.453.344	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.169	-	-	-	-	-	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.006	334	-	-	-	-	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	90.530	122.342	89.294	138.193	151.055	48.614.810	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	59	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	1.108	-	1.103	1.104	1.731	416.823	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	32.584	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	14.047	16.886	15.444	22.141	29.879	2.189.692	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	77.591	105.456	74.953	117.156	122.907	46.809.416	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	814	-	-	-	55.699	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	112	24	50	50	183	657.711	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	77.479	106.246	74.903	117.106	122.724	46.207.404	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	777	13.125	13.125	13.125	16.403.125	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	77.479	105.469	61.778	103.981	109.599	29.804.279	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	18,43	10,36	9,02	9,02	9,39	11,73	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	18,43	10,36	9,02	9,02	9,39	11,73	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,89	45,59	207,14	244,65	222,34	35,33	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	1.302,48	6.122,71	4.302,33	6.171,15	4.411,71	322,61	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,26	1,26	1,26	1,26	1,25	2,40	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	11.472,65	9.883,93	6.457,99	6.407,17	22.566,03	716,45	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,01	0,01	0,02	0,02	0,01	0,33	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	45,72	87,17	73,05	82,69	73,93	22,86	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	348,26	211,14	234,25	217,57	296,96	253,07	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	38,69	6,75	15,45	9,36	17,29	46,66	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,08	1,09	1,22	1,08	1,12	1,63	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	0,86	2,61	2,74	2,49	2,62	2,17	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,07	8,37	9,49	9,53	10,26	4,42	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,26	1,65	1,26	1,17	1,17	2,48	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	56,17	71,05	72,01	69,10	74,00	31,17	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	12,27	16,95	17,84	17,51	17,25	16,86	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,28	7,08	8,57	9,94	10,32	9,38	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	0,49	0,53	0,64	0,66	0,80	4,70	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,13	4,61	4,89	4,61	4,49	9,14	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,70	2,09	1,71	1,77	1,57	4,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	47,22	88,32	75,09	86,91	78,77	79,52	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	50,27	91,19	73,44	85,02	78,58	22,53	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	50,27	91,19	73,44	85,02	78,58	28,44	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	16,13	12,48	14,40	10,61	14,22	61,89	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	16,13	12,48	14,40	10,61	14,22	61,89	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,85	81,72	74,39	58,01	43,85	33,84	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	50,52	91,72	73,42	85,54	81,48	24,03	28,24	28,36

CUADRO N° I - 34
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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.924.689	2.327.744	3.054.235	3.672.363	3.333.314	86.707.454	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.154.901	2.102.663	3.501.726	3.556.228	4.467.960	59.440.953	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	4.584.800	5.322.764	6.302.093	6.273.202	6.360.510	126.742.906	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	86.891	95.960	145.922	156.085	167.225	2.150.767	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	1.450	1.150	950	900	850	-	169.913	169.913
BIENES DE USO	61.884	63.919	65.095	64.427	63.768	7.266.272	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	66.136	82.586	117.496	158.130	121.715	6.594.966	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	8.880.751	9.996.786	13.187.517	13.881.335	14.515.342	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	6.312.159	7.794.637	10.741.138	11.401.141	11.987.683	260.060.810	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	14	-	-	-	-	1.872	11.920.220	11.920.261
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	668.624	21.140	21.973	21.921	22.917	526.991	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	189	154	185	142	173	132.505	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	867.188	935.801	1.029.518	1.015.752	1.071.846	8.799.215	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	7.848.174	8.751.732	11.792.814	12.438.956	13.082.619	269.524.337	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	149.649	197.325	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.032.577	1.245.054	1.245.054	1.245.054	1.432.723	19.385.000	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	8.880.751	9.996.786	13.187.517	13.881.335	14.515.342	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.613.933	1.577.732	2.251.202	2.092.983	2.005.754	14.685.406	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	12.164	12.207	12.236	12.244	12.251	7.714.935	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	64.330	60.970	58.715	57.773	57.404	3.777.336	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	4.166	4.717	5.082	5.169	5.267	10.854	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.869.225	9.413.997	8.879.311	9.019.288	9.021.467	729.160.965	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.799	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	392.622	480.256	384.535	493.057	592.114	15.880.348	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	48.628	55.818	40.649	51.550	63.801	3.572.946	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	343.994	424.438	343.886	441.507	528.313	12.307.402	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.121	4.367	3.463	4.040	4.640	87.000	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	67.793	72.568	19.758	26.915	27.663	649.602	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	284.322	356.237	327.591	418.632	505.290	11.744.800	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	143.017	260.358	206.920	274.526	337.839	3.955.447	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	6.823	13.951	2.802	14.304	20.641	1.087.605	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	420.516	602.644	531.709	678.854	822.488	14.612.642	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	324.577	347.667	329.490	416.182	552.586	9.756.248	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	186.560	200.371	193.409	245.590	322.332	3.720.071	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	94.032	94.811	94.096	118.111	167.278	4.813.058	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	39.379	45.580	36.337	45.421	54.505	1.091.710	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	4.606	6.905	5.648	7.060	8.471	131.409	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	95.939	254.977	202.219	262.672	269.902	4.856.394	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	117.716	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	268	218	151	197	229	229	229	229
Ingresos operativos varios	3.463	12.643	1.672	679	728	82.273	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	350	300	200	250	300	5.876	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	23.384	54.842	54.126	65.889	82.803	589.888	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	75.936	212.696	149.716	197.409	187.756	4.460.848	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	780	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	611	221	49	66	68	31.562	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	75.325	212.475	149.667	197.343	187.688	4.430.066	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	61	-	18	18	18	333.514	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	75.264	212.475	149.649	197.325	187.670	4.096.552	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,94	15,17	12,58	13,69	13,29	10,43	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	12,94	15,17	12,58	13,69	13,29	10,43	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	6,40	6,63	8,42	10,96	8,50	34,02	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	187,81	187,84	225,49	264,43	243,71	513,04	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,79	5,22	4,68	4,72	4,66	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	797,04	483,08	438,57	425,60	268,55	776,72	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,60	1,08	1,07	1,11	1,73	0,30	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	21,84	23,39	23,85	27,48	24,06	34,42	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	317,55	449,97	527,41	496,68	512,44	191,67	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	53,55	59,58	61,71	57,92	61,12	31,36	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,12	4,91	5,71	5,61	5,77	3,46	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,84	2,32	2,75	2,68	2,89	4,30	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,49	8,07	9,03	8,90	9,31	9,91	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,03	5,28	5,39	5,42	5,37	3,38	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	72,32	61,46	68,72	68,25	73,18	52,21	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	14,84	16,62	16,72	16,67	16,39	24,11	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,66	5,84	5,82	5,81	5,66	10,29	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,31	7,04	7,06	6,99	6,96	8,59	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,30	8,21	8,64	8,57	8,37	10,12	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,35	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,07	4,11	4,02	4,04	3,51	3,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	18,23	39,98	38,70	39,45	34,45	52,39	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,49	29,86	28,43	32,21	27,81	33,34	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	30,52	29,88	31,80	32,22	27,82	42,32	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	72,63	68,29	58,67	55,02	53,06	48,74	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	72,63	68,29	58,67	55,02	53,06	48,74	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,33	1,88	1,33	0,89	0,68	6,43	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,14	26,10	31,35	31,56	26,01	30,85	28,24	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GENENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GENENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 35
SECTOR BANCARIO
BANCA UNIVERSAL
BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA, C.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2014 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.317.019	561.046	374.669	1.407.694	2.612.761	282.891.375	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.126.441	6.604.244	7.834.636	8.424.117	6.027.796	338.963.873	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	4.405.145	7.184.400	9.970.199	11.835.539	12.180.903	776.894.856	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	271.117	432.960	626.320	516.758	518.620	14.349.489	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	2.470.957	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	3.684	2.430	2.056	2.056	3.311	102.039	169.913	169.913
BIENES DE USO	193.253	210.654	252.273	255.997	415.813	18.949.307	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	425.327	140.330	334.016	307.394	552.957	36.838.188	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	13.741.986	15.136.064	19.394.169	22.749.555	22.312.161	1.471.460.084	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.764.389	4.434.280	8.931.316	10.399.141	9.640.517	1.255.382.934	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	2.350.667	2.350.667	2.045.667	2.045.667	1.949.767	1.949.767	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	11.910.757	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	384.707	354.900	-	1.000.000	1.000.000	16.828.975	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	5.376	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	36.051	25.444	25.838	12.447	23.547	1.215.510	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.020.238	6.704.277	6.503.655	7.378.372	7.782.889	79.903.875	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	12.556.052	13.869.568	17.506.476	20.835.627	20.396.720	1.367.197.194	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	18.294	28.789	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	1.185.934	1.266.496	1.869.399	1.885.139	1.915.441	104.262.890	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	13.741.986	15.136.064	19.394.169	22.749.555	22.312.161	1.471.460.084	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	11.422	47.501	45.865	48.831	50.489	74.806.244	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1.045.962	2.628.116	4.496.382	2.684.397	2.098.268	213.523.587	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	14.761	14.213	13.946	13.836	13.824	22.474.832	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	771.267	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	14.507.822	19.622.214	28.368.242	31.021.627	32.027.696	1.536.412.747	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	553.019	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	378.362	453.001	510.468	533.824	686.549	69.972.055	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	29.232	27.326	18.357	23.130	35.514	8.695.574	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	349.039	425.675	492.111	510.694	651.035	61.276.481	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	94	52.988	66.656	2.317.577	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	42.806	50.672	28.469	37.828	64.228	8.220.388	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	306.233	375.003	463.736	525.854	653.463	55.373.670	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	132.153	172.549	141.755	244.831	340.511	17.369.565	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	21.493	10.270	7.449	9.648	10.725	2.852.495	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	416.893	537.282	598.042	761.037	983.249	69.890.740	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	384.508	531.967	568.662	730.968	915.446	21.275.930	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	259.261	273.036	206.954	289.525	385.302	8.822.586	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	118.134	257.745	361.708	441.443	530.144	12.453.344	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	7.113	1.186	-	-	-	1.549.643	1.569.517	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	32.385	5.315	29.380	30.069	67.803	48.614.810	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	59	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	83.115	48.506	9.182	9.491	11.741	416.823	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	32.584	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	53.529	9.822	20.268	10.771	37.845	2.189.692	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	61.971	43.999	18.294	28.789	41.699	46.809.416	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	55.699	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	443	-	-	-	-	657.711	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	61.528	43.999	18.294	28.789	41.699	46.207.404	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	30.000	4.932	-	-	-	16.403.125	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	31.528	39.067	18.294	28.789	41.699	29.804.279	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	11,63	10,60	11,39	10,14	11,06	11,73	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	11,63	10,60	11,39	10,14	11,06	11,73	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	35,86	11,08	17,69	16,06	28,87	35,33	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	145,47	38,95	46,55	93,88	175,15	322,61	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	16,31	15,43	9,75	7,51	7,54	2,40	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	220,61	285,00	282,15	322,43	344,42	716,45	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	7,39	5,41	3,46	2,33	2,19	0,33	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	12,55	3,26	4,53	7,90	15,04	22,86	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	439,31	541,21	905,11	687,95	642,67	253,07	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	67,54	78,87	84,92	78,71	71,74	46,66	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	15,21	17,22	11,39	11,15	11,20	1,63	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	6,92	16,25	15,62	14,16	13,41	2,17	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,88	8,21	9,66	9,46	9,52	4,42	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,63	3,15	2,82	3,21	3,40	2,48	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	84,71	117,17	113,54	128,75	126,91	31,17	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	8,96	9,51	12,45	9,86	9,91	16,86	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	6,14	5,75	5,71	5,64	5,75	9,38	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	4,70	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	5,42	6,07	7,35	6,33	6,38	9,14	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,43	0,56	0,42	0,45	0,48	4,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,76	6,33	4,89	5,24	5,60	79,52	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	47,64	12,65	4,20	13,54	27,10	22,53	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tit.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	63,68	23,60	9,66	18,38	32,35	28,44	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	159,35	162,02	111,63	113,81	126,35	61,89	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	159,35	162,02	111,63	113,81	126,35	61,89	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,91	29,39	15,52	14,88	15,07	33,84	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	49,48	12,90	3,78	13,42	27,39	24,03	28,24	28,33

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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	758.738	655.533	457.127	368.275	456.669	86.707.454	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	319.705	1.013.749	677.839	666.045	856.496	59.440.953	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	726.678	1.108.153	1.362.956	1.382.496	1.386.153	126.742.906	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	14.973	29.768	26.309	29.770	32.090	2.150.767	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	6.019	169.913	169.913
BIENES DE USO	135.986	132.625	127.861	126.675	125.521	7.266.272	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	53.911	66.512	51.716	53.516	71.654	6.594.966	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	2.009.991	3.006.340	2.703.808	2.626.777	2.928.583	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.451.630	2.392.171	1.942.786	1.961.958	2.197.534	260.060.810	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.872	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	41.269	2.879	127.510	34.216	82.521	526.991	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.255	5.249	8.711	5.053	12.032	132.505	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	91.499	110.663	117.638	117.383	135.821	8.799.215	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.588.653	2.510.962	2.196.645	2.118.610	2.427.908	269.524.337	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	8.617	11.273	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	421.338	495.378	498.546	496.894	500.675	19.385.000	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.009.991	3.006.340	2.703.808	2.626.777	2.928.583	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	115.038	149.816	185.082	247.768	255.482	14.685.406	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	7.714.935	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.777.336	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.854	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.644.352	3.034.425	3.798.642	3.820.179	3.850.113	729.160.965	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.799	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	98.322	143.622	136.436	170.843	206.896	15.880.348	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	30.946	53.528	50.105	62.340	75.180	3.572.946	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	67.376	90.094	86.331	108.503	131.716	12.307.402	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	-	-	-	-	87.000	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	5.237	8.089	5.044	6.755	9.596	649.602	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	62.139	82.005	81.287	101.748	122.120	11.744.800	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	26.140	44.388	36.950	44.008	51.622	3.955.447	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	10.560	2.025	10.371	10.419	11.470	1.087.605	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	77.719	124.368	107.866	135.337	162.272	14.612.642	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	82.212	107.702	92.298	116.989	147.160	9.756.248	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	25.877	31.878	21.710	27.588	35.701	3.720.071	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	43.275	63.551	58.147	73.850	92.797	4.813.058	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	11.957	10.817	11.026	13.782	16.539	1.091.710	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.103	1.456	1.415	1.769	2.123	131.409	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(4.493)	16.666	15.568	18.348	15.112	4.856.394	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	117.716	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	229	229	229
Ingresos operativos varios	5.987	721	167	168	291	82.273	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	5.876	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	607	2.592	7.093	7.218	1.605	589.888	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	887	14.795	8.642	11.298	13.798	4.460.848	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	780	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	784	53	25	25	53	31.562	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	103	14.742	8.617	11.273	13.745	4.430.066	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	333.514	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	103	14.742	8.617	11.273	13.745	4.096.552	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	23,36	27,49	31,31	31,28	30,34	10,43	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Ceditas]	23,36	27,49	31,31	31,28	30,34	10,43	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,80	13,43	10,20	10,53	14,31	34,02	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	225,42	175,88	127,01	109,85	132,94	513,04	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,80	1,88	1,89	1,98	2,16	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.985,69	223,22	310,00	295,89	259,28	776,72	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,09	0,84	0,61	0,67	0,83	0,30	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	47,25	28,98	23,82	21,25	22,73	34,42	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	130,34	154,62	160,64	176,79	159,94	191,67	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	12,28	25,09	28,75	34,20	28,96	31,36	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,11	3,19	3,21	3,24	3,34	3,46	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	5,58	6,37	7,50	7,58	7,74	4,30	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	11,17	12,39	12,29	12,22	12,34	9,91	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,44	3,52	3,82	3,72	3,65	3,38	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	73,40	66,44	61,79	62,29	63,88	52,21	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,12	22,78	24,19	23,69	23,33	24,11	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,15	13,41	14,15	14,01	13,74	10,29	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,94	10,17	11,55	11,50	11,36	8,59	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,21	7,03	8,33	8,36	8,35	10,12	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,35	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,08	1,15	1,05	1,07	1,07	3,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,50	6,93	6,11	6,19	6,19	52,39	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	52,27	27,40	23,53	18,77	20,78	33,34	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	65,85	67,35	52,10	46,46	53,52	42,32	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	50,06	46,32	70,15	70,47	63,08	48,74	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Ceditas]	50,06	46,32	70,15	70,47	63,08	48,74	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Ceditas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Ceditas]	-	7,00	8,66	8,59	14,97	6,43	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	52,64	27,66	24,34	19,40	21,33	30,85	28,24	28,33

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.

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

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

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	35.113	25.801	48.208	79.987	81.471	86.707.454	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	124.835	95.838	64.248	31.548	34.612	59.440.953	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	80.910	69.270	69.031	68.540	68.866	126.742.906	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.915	3.313	2.239	2.293	2.331	2.150.767	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	522	522	-	-	-	6.019	169.913	169.913
BIENES DE USO	15.211	17.673	16.825	16.567	16.366	7.266.272	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	27.097	29.965	30.735	30.531	27.443	6.594.966	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	286.603	242.382	231.286	229.466	231.089	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	84.794	41.887	34.088	37.296	22.933	260.060.810	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.872	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	526.991	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	-	-	-	-	-	132.505	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.417	3.319	3.188	1.765	6.468	8.799.215	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	87.211	45.206	37.276	39.061	29.401	269.524.337	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(5.996)	(6.544)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	199.392	197.176	200.006	196.949	201.688	19.385.000	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	286.603	242.382	231.286	229.466	231.089	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.685.406	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	7.714.935	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.777.336	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.854	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	289.440	297.733	319.544	314.258	322.230	729.160.965	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.799	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	15.034	11.735	5.992	7.152	8.271	15.880.348	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	209	142	67	83	101	3.572.946	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	14.825	11.593	5.925	7.069	8.170	12.307.402	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.398	4.556	-	-	-	87.000	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	814	3.976	558	558	2.367	649.602	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	15.409	12.173	5.367	6.511	5.803	11.744.800	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	2.615	6.474	3.274	6.230	6.298	3.955.447	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	399	770	119	119	152	1.087.605	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	17.625	17.877	8.522	12.622	11.949	14.612.642	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	14.719	16.785	13.340	17.951	29.997	9.756.248	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	7.561	9.171	6.754	8.712	14.290	3.720.071	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	6.439	6.691	6.186	8.839	15.187	4.813.058	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	585	636	263	263	314	1.091.710	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	134	287	137	137	206	131.409	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.906	1.092	(4.818)	(5.329)	(18.048)	4.856.394	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	25.000	117.716	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	229	229	229
Ingresos operativos varios	27	10	228	229	351	82.273	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	1.567	-	522	522	632	5.876	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.204	522	884	922	1.930	589.888	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	162	580	(5.996)	(6.544)	4.741	4.460.848	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	51	-	-	-	-	780	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	31.562	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	213	580	(5.996)	(6.544)	4.741	4.430.066	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	333.514	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	213	580	(5.996)	(6.544)	4.741	4.096.552	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	102,47	126,97	111,43	92,72	100,20	10,43	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	102,47	126,97	111,43	92,72	100,20	10,43	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	13,59	15,20	15,84	16,03	13,61	34,02	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,37	32,32	43,52	60,52	43,25	513,04	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	4,85	5,46	6,08	6,12	7,83	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	136,93	107,76	100,02	123,68	251,03	776,72	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	3,54	5,06	6,08	4,95	3,12	0,30	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	22,52	26,29	36,51	50,22	37,75	34,42	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	18.535,81	15.824,71	12.984,08	7.661,17	10.004,24	191,67	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	77,06	73,24	63,00	49,13	61,63	31,36	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	12,05	29,88	35,51	37,07	46,34	3,46	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	10,94	21,80	29,38	32,67	43,21	4,30	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	12,27	16,42	20,12	21,70	26,96	9,91	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,42	4,97	4,62	5,65	15,23	3,38	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	103,89	135,17	170,21	181,73	226,63	52,21	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,83	17,44	16,39	16,45	16,51	24,11	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,47	10,13	9,89	9,99	9,94	10,29	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	19,76	13,12	13,61	13,75	14,03	8,59	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,67	8,88	8,06	7,97	7,89	10,12	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,35	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,17	0,44	(3,31)	(2,89)	2,13	3,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	0,26	0,59	(4,26)	(3,68)	2,69	52,39	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	41,41	61,60	141,42	214,47	355,26	33,34	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	126,98	221,21	236,96	214,71	355,65	42,32	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	95,42	165,37	202,51	183,77	300,29	48,74	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	95,42	165,37	202,51	183,77	300,29	48,74	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	6,43	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	41,40	61,54	141,64	214,80	357,92	30,85	28,24	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 38
SECTOR BANCARIO
BANCA COMERCIAL
BANCO INDUSTRIAL DE VENEZUELA, C.A.
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2014 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.093.414	14.999.308	11.331.399	8.471.299	9.600.089	282.891.375	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	17.781.160	4.966.675	6.469.420	7.853.237	6.632.735	338.963.873	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	15.635.666	13.995.748	12.669.753	12.323.083	11.970.085	776.894.856	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	561.384	394.648	357.723	378.020	310.342	14.349.489	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	2.274.322	2.268.764	2.039.699	1.531.616	1.186.901	2.470.957	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	23.839	18.025	50.429	51.759	52.468	102.039	169.913	169.913
BIENES DE USO	481.968	523.984	485.049	544.049	588.665	18.949.307	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	1.220.120	1.063.496	1.024.948	1.717.720	1.014.019	36.838.188	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	44.071.873	38.230.648	34.428.420	32.870.783	31.355.304	1.471.460.084	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	35.930.483	30.727.236	20.867.409	18.891.079	16.813.487	1.255.382.934	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	11.910.757	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.399.965	124.309	2.109	2.109	2.109	16.828.975	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.457	8.132	4.497	5.798	5.376	5.376	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.484	1.685	4	4	1.395	1.215.510	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.194.154	3.337.495	2.722.671	3.352.249	3.961.437	79.903.875	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	40.535.543	34.198.857	23.596.690	22.251.239	20.783.804	1.367.197.194	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	37.670	47.626	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3.536.330	4.031.791	10.794.060	10.571.918	10.571.500	104.262.890	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	44.071.873	38.230.648	34.428.420	32.870.783	31.355.304	1.471.460.084	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.039.518	7.023.323	8.450.603	9.460.114	8.276.416	74.806.244	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.071.695	8.167.652	7.706.228	7.429.280	7.450.427	213.523.587	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	959.100	997.290	1.027.976	1.031.140	1.032.809	22.474.832	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	647.850	651.250	651.242	651.447	651.711	771.267	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25.432.936	26.994.256	26.470.486	26.465.483	25.138.831	1.536.412.747	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	526.355	526.355	526.355	526.355	526.355	553.019	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.990.288	2.180.659	1.066.559	1.313.251	1.567.254	69.972.055	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	328.114	278.848	115.351	141.670	170.554	8.695.574	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.662.174	1.901.811	951.208	1.171.581	1.396.700	61.276.481	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	73.933	79.068	101.433	121.929	160.315	2.317.577	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	243.709	111.827	85.832	85.854	85.861	8.220.388	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	1.492.398	1.869.052	966.809	1.207.656	1.471.154	55.373.670	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	378.677	1.662.993	201.795	247.447	299.308	17.369.565	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	100.798	1.326.537	245.574	270.643	298.627	2.852.495	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.770.277	2.205.508	923.030	1.184.460	1.471.835	69.890.740	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.390.707	1.530.187	1.007.920	1.338.678	1.694.179	21.275.930	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	783.638	1.069.400	705.458	941.634	1.136.421	8.822.586	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	563.021	457.238	302.462	397.044	557.758	12.453.344	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	22.756	-	-	-	-	-	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	21.292	3.549	-	-	-	1.549.643	1.569.577	1.569.577
MARGEN OPERATIVO BRUTO	379.570	675.321	(84.890)	(154.218)	(222.344)	48.614.810	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	59	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	41.417	52.689	167.996	234.677	261.924	416.823	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	3.484	5.815	3.854	6.328	8.961	32.584	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	75.815	211.511	35.847	18.854	21.612	2.189.692	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	341.688	510.684	43.405	55.277	9.007	46.809.416	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	11	196	155	353	55.699	55.699	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	10.112	40.525	5.890	8.004	8.280	657.711	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	331.587	470.355	37.670	47.626	56.426	46.207.404	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	16.403.125	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	331.587	470.355	37.670	47.626	56.426	29.804.279	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,77	19,02	58,50	57,20	60,32	11,73	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,77	19,02	58,50	57,20	60,32	11,73	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	34,50	26,38	9,46	16,18	9,59	35,33	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	274,98	448,45	126,70	101,19	98,25	322,61	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,12	3,71	7,23	8,36	7,61	2,40	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	169,51	206,71	185,65	148,33	232,85	716,45	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,25	1,80	3,89	5,63	3,27	0,33	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	22,06	47,29	39,86	32,69	33,12	22,86	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	292,03	256,61	705,00	746,93	741,86	253,07	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	51,25	32,17	51,61	58,30	57,86	46,66	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,63	6,49	7,48	7,95	8,22	1,63	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,11	2,78	3,20	3,38	3,78	2,17	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,39	10,05	11,04	11,57	12,11	4,42	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,89	8,30	5,83	5,97	6,01	2,48	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	70,84	70,01	80,37	83,40	85,94	31,17	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,43	18,36	18,35	18,45	18,63	16,86	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,00	11,39	9,61	9,83	10,15	9,38	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	6,35	6,12	6,17	6,45	6,76	4,70	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	6,84	9,20	8,55	8,60	8,70	9,14	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	0,15	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,27	2,27	1,35	1,37	1,39	4,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	14,05	26,91	8,40	7,95	7,59	79,52	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	16,96	48,81	54,30	44,84	57,10	22,53	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	47,09	54,50	65,36	56,72	70,82	28,44	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	43,52	45,55	60,72	65,23	71,19	61,89	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,52	45,55	60,72	65,23	71,19	61,89	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,86	60,91	62,96	59,01	43,71	33,84	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	19,50	58,63	55,91	49,30	63,94	24,03	28,24	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Estrato Pequeño	Banca Universal y Comercial	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	105.057	410.812	635.233	651.079	681.520	86.707.454	1.196.135.123	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	182.084	153.590	306.413	391.551	393.725	59.440.953	862.382.385	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	42.805	43.222	41.628	50.652	63.172	126.742.906	2.437.538.671	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.154	1.212	1.351	1.697	2.442	2.150.767	42.541.825	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	7.829.165	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	6.019	169.913	169.913
BIENES DE USO	2.434	2.174	2.387	2.378	3.125	7.266.272	67.724.560	68.230.473
OTROS ACTIVOS	2.492	5.383	4.384	3.833	3.493	6.594.966	117.785.401	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	336.026	616.393	991.396	1.101.190	1.147.477	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.310	426.456	803.147	914.576	958.557	260.060.810	4.159.233.031	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	1.872	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	236.000	-	-	-	-	526.991	31.860.469	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	2.944	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	15	-	-	-	-	132.505	2.628.812	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	2.013	3.400	2.127	1.548	1.659	8.799.215	192.681.766	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	240.338	429.856	805.274	916.124	960.216	269.524.337	4.400.369.763	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	(415)	(1.471)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	95.688	186.537	186.537	186.537	187.261	19.385.000	331.737.280	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	336.026	616.393	991.396	1.101.190	1.147.477	288.909.337	4.732.107.043	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.685.406	339.704.267	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	282.907	340.470	441.830	616.248	560.337	7.714.935	353.888.713	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	3.777.336	59.559.455	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	10.854	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	83.263	102.401	105.101	119.251	141.760	729.160.965	6.619.765.888	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	14.799	731.148	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	5.821	8.073	6.575	8.164	12.308	15.880.348	264.226.664	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	200	95	-	-	-	3.572.946	56.950.806	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.621	7.978	6.575	8.164	12.308	12.307.402	207.275.858	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	-	607	-	-	-	87.000	3.844.666	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	126	3	148	300	496	649.602	26.536.030	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	5.495	8.582	6.427	7.864	11.812	11.744.800	184.584.494	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	5.355	6.876	5.601	7.332	9.542	3.955.447	59.091.636	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	707	1.599	1.766	2.166	2.301	1.087.605	15.920.413	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	10.143	13.859	10.262	13.030	19.053	14.612.642	227.755.717	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	7.753	10.595	10.758	14.695	18.447	9.756.248	99.414.533	101.649.736
Gastos de personal	4.464	5.866	4.845	6.815	8.549	3.720.071	33.569.230	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	3.005	4.462	4.895	6.314	6.314	4.813.058	50.877.026	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	139	23	2.126	2.659	3.193	1.091.710	13.418.634	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	145	244	261	326	391	131.409	1.549.643	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.390	3.264	(496)	(1.665)	606	4.856.394	128.341.184	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	45	-	-	-	-	117.716	559.371	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	229	229	229
Ingresos operativos varios	13	49	189	328	333	82.273	1.537.092	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	5.876	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	30	164	108	134	134	589.888	12.241.509	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	2.418	3.149	(415)	(1.471)	805	4.460.848	118.138.221	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	780	916.612	918.447
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	31.562	1.016.655	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.418	3.149	(415)	(1.471)	805	4.430.066	118.038.178	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	333.514	35.175.496	35.214.362
RESULTADO NETO	2.418	3.149	(415)	(1.471)	805	4.096.552	82.862.682	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	28,48	30,26	22,04	20,26	19,85	10,43	10,72	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	28,48	30,26	22,04	20,26	19,85	10,43	10,72	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2,60	2,89	2,36	2,07	1,87	34,02	35,51	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	61,83	52,36	92,20	108,41	126,03	513,04	411,70	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,99	2,95	3,38	3,08	2,67	2,34	2,61	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	2.275,86	1.512,64	1.997,26	2.205,48	-	776,72	931,50	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,13	0,20	0,17	0,14	-	0,30	0,28	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	17,61	15,85	17,31	18,22	20,57	34,42	28,86	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	117,31	-	-	-	-	191,67	163,44	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	12,16	84,15	82,69	81,78	79,43	31,36	27,61	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	29,62	4,65	3,45	3,30	3,09	3,46	1,94	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	18,54	3,54	2,56	2,43	2,31	4,30	2,64	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,72	5,35	4,72	4,69	4,58	9,91	5,64	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,18	2,96	2,67	2,56	2,51	3,38	2,80	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	140,93	127,93	127,59	136,43	123,60	52,21	31,49	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,44	19,82	19,44	19,21	20,86	24,11	21,78	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	2,98	4,51	4,90	4,20	4,44	10,29	9,17	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	8,59	6,40	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,25	3,41	3,05	2,83	3,03	10,12	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	0,35	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,04	1,35	0,43	0,22	0,59	3,65	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	3,29	5,12	1,73	0,93	2,59	52,39	63,97	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	4.547,92	96,33	79,09	71,19	71,10	33,34	28,76	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	4.547,92	96,33	79,09	71,19	71,10	42,32	32,91	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.853,03	10,14	5,18	5,54	6,59	48,74	58,61	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.853,03	10,14	5,18	5,54	6,59	48,74	58,61	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	6,43	12,65	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	4.547,92	96,33	79,09	71,19	71,10	30,85	28,24	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº 1 - 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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	2.319.757	3.463.779	5.434.297	5.818.819	7.174.711	10.766.131	15.909.284	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.351.844	5.323.992	5.426.582	5.345.225	5.480.415	8.351.984	11.026.356	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	5.975.802	9.089.999	13.760.353	15.492.709	16.656.375	27.106.311	28.639.907	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	139.559	208.511	273.071	272.405	303.038	469.645	534.920	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	169.913
BIENES DE USO	60.312	72.920	135.207	164.694	181.438	451.280	505.913	68.230.473
OTROS ACTIVOS	139.787	238.383	499.068	712.364	788.570	1.131.502	1.275.831	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	11.987.061	18.397.584	25.528.578	27.806.216	30.584.547	48.276.853	57.892.511	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	10.008.857	16.453.933	21.886.077	25.132.673	27.284.977	42.828.521	46.980.773	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	984.107	536.029	1.798.144	527.479	1.143.622	1.378.564	3.442.792	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	38.167	57.785	89.058	84.430	130.853	200.822	206.917	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	153.610	237.455	192.055	367.627	178.496	571.620	1.340.598	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	11.184.741	17.285.202	23.965.334	26.112.209	28.737.948	44.979.527	51.971.080	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	454.033	604.743	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	802.320	1.112.382	1.109.211	1.089.264	1.846.599	3.297.326	5.921.431	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	11.987.061	18.397.584	25.528.578	27.806.216	30.584.547	48.276.853	57.892.511	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.362	3.468	218	218	218	218	218	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	21.844.536	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	72.535	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12.063.164	17.369.432	27.037.342	29.906.646	32.355.116	64.228.120	72.265.190	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	877.747	1.104.282	1.124.495	1.453.260	1.842.608	3.026.150	3.435.707	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	362.934	426.356	472.249	609.275	763.370	1.104.064	1.128.817	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	514.813	677.926	652.246	843.985	1.079.238	1.922.086	2.306.890	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	2.004	1.999	3.876	4.724	7.145	19.714	133.673	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	73.955	101.910	141.211	190.589	219.414	354.793	413.623	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	442.862	578.015	514.911	658.120	866.969	1.587.007	2.026.940	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	244.557	416.651	513.659	704.271	848.409	1.494.587	1.611.904	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	57.161	51.817	50.720	55.927	66.407	91.249	94.046	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	630.258	942.849	977.850	1.306.464	1.648.971	2.990.345	3.544.798	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	381.840	535.429	490.153	622.067	779.729	1.826.575	2.235.203	101.649.736
Gastos de personal	109.433	150.228	124.850	161.511	212.229	621.214	898.317	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	209.082	303.443	285.324	360.583	447.531	1.009.285	1.140.810	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	56.795	72.198	71.699	89.623	107.548	176.202	176.202	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.530	9.560	8.280	10.350	12.421	19.874	19.874	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	248.418	407.420	487.697	684.397	869.242	1.163.770	1.309.595	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	25	25	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	229
Ingresos operativos varios	1.088	7.115	15.766	16.168	17.564	18.684	61.008	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	64.850	143.351	70.520	96.764	132.735	154.907	165.315	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	184.656	271.184	432.943	603.801	754.071	1.027.572	1.205.313	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	21.562	1.562	1.562	1.729	1.835	918.447
Gastos Extraordinarios	20	1.045	472	620	620	2.699	4.116	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	184.636	270.139	454.033	604.743	755.013	1.026.602	1.203.032	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	24.866	38.866	35.214.362
RESULTADO NETO	184.636	270.139	454.033	604.743	755.013	1.001.736	1.164.166	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,27	9,52	9,70	9,38	9,25	10,13	14,89	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,27	9,52	9,70	9,38	9,25	10,13	14,89	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,42	21,43	31,93	42,05	42,70	34,32	21,55	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	309,54	335,10	379,82	385,25	431,67	363,58	225,60	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,28	3,14	3,05	3,01	2,97	2,99	3,20	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	455,67	516,89	718,06	784,97	811,48	895,06	534,41	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,72	0,61	0,42	0,38	0,37	0,33	0,60	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	20,72	20,26	23,26	23,47	26,06	24,83	23,08	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	135,77	172,49	172,39	204,21	188,02	167,16	187,10	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	20,89	33,51	32,22	39,05	34,61	30,20	35,81	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,43	2,29	2,20	2,13	2,13	3,81	4,84	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	4,21	4,62	4,77	4,56	4,41	5,87	5,80	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,23	7,63	7,63	7,39	7,31	10,83	10,40	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,11	5,64	6,87	6,94	6,62	7,42	6,49	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	37,30	41,08	38,30	37,93	37,78	54,26	59,64	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,44	22,81	24,32	23,58	23,26	23,66	23,32	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	12,22	12,49	11,96	11,83	11,85	12,51	10,35	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,92	12,21	14,75	14,70	14,68	12,91	13,26	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,24	9,03	9,34	9,11	9,02	9,97	9,31	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	0,18	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,15	3,60	5,37	5,36	5,26	4,56	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	62,34	62,41	99,14	102,63	98,79	72,06	37,59	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,18	21,05	24,83	23,15	26,30	25,14	33,86	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	36,47	36,69	36,88	33,35	36,43	36,73	45,55	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	59,71	55,25	62,87	61,64	61,05	63,29	60,96	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	59,71	55,25	62,87	61,64	61,05	63,29	60,96	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,42	12,13	22,00	20,80	21,15	17,38	22,81	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,00	26,35	30,74	28,19	30,82	27,47	37,26	28,33

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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	642.285	1.033.438	1.438.271	1.732.172	1.476.631	10.766.131	15.909.284	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	296.460	1.095.266	1.396.189	1.480.511	1.759.397	8.351.984	11.026.356	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	1.265.565	1.645.390	2.359.025	2.763.011	3.411.230	27.106.311	28.639.907	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	20.616	35.357	51.970	53.187	61.049	469.645	534.920	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	169.913
BIENES DE USO	47.660	48.835	79.328	127.621	128.934	451.280	505.913	68.230.473
OTROS ACTIVOS	75.070	99.608	127.504	142.423	145.450	1.131.502	1.275.831	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	2.347.656	3.957.894	5.452.287	6.298.925	6.982.691	48.276.853	57.892.511	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.091.559	3.369.611	4.756.212	5.559.509	6.180.302	42.828.521	46.980.773	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	20.000	-	8.050	44.091	44.312	1.378.564	3.442.792	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	11.296	6.920	22.116	27.841	38.534	200.822	206.917	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	36.195	65.989	84.237	109.857	112.213	571.620	1.340.598	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.159.050	3.442.520	4.870.615	5.741.298	6.375.361	44.979.527	51.971.080	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	43.244	55.104	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	188.606	515.374	538.428	502.523	607.330	3.297.326	5.921.431	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.347.656	3.957.894	5.452.287	6.298.925	6.982.691	48.276.853	57.892.511	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	218	218	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	21.844.536	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	72.535	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.369.436	3.261.692	4.161.869	5.097.073	6.061.804	64.228.120	72.265.190	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	141.597	213.584	213.724	279.152	364.864	3.026.150	3.435.707	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	44.554	57.449	50.490	69.679	95.838	1.104.064	1.128.817	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	97.043	156.135	163.234	209.473	269.026	1.922.086	2.306.890	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.241	5.239	3.148	4.365	1.904	19.714	133.673	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	22.631	21.627	25.170	38.917	57.960	354.793	413.623	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	77.653	139.747	141.212	174.921	212.970	1.587.007	2.026.940	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	81.494	116.398	140.240	194.001	257.875	1.494.587	1.611.904	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	1.852	1.468	2.767	3.345	4.434	91.249	94.046	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	157.295	254.677	278.685	365.577	466.411	2.990.345	3.544.798	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	120.764	181.465	228.781	302.390	376.387	1.826.575	2.235.203	101.649.736
Gastos de personal	50.084	67.691	74.867	98.299	118.872	621.214	898.317	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	62.206	98.998	137.768	183.905	233.289	1.009.285	1.140.810	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	7.793	13.295	14.523	18.157	21.792	176.202	176.202	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	681	1.481	1.623	2.029	2.434	19.874	19.874	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	36.531	73.212	49.904	63.187	90.024	1.163.770	1.309.595	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	25	25	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	-
Ingresos operativos varios	6	17	8	13	17	18.684	61.008	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.297	5.261	5.135	6.463	7.309	154.907	165.315	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	34.240	67.968	44.777	56.737	82.732	1.027.572	1.205.313	119.343.534
Ingresos extraordinarios	180	216	167	167	167	1.729	1.835	918.447
Gastos Extraordinarios	-	2	1.700	1.800	1.929	2.699	4.116	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	34.420	68.182	43.244	55.104	80.970	1.026.602	1.203.032	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	24.866	38.866	35.214.362
RESULTADO NETO	34.420	68.182	43.244	55.104	80.970	1.001.736	1.164.166	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,02	19,78	18,01	13,92	14,22	10,13	14,89	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,02	19,78	18,01	13,92	14,22	10,13	14,89	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	39,80	19,33	21,92	25,54	23,95	34,32	21,55	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	397,50	227,50	280,95	355,22	282,72	363,58	225,60	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,94	3,20	3,10	3,06	3,10	2,99	3,20	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	804,20	435,27	503,33	558,65	674,82	895,06	534,41	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,37	0,73	0,62	0,55	0,46	0,33	0,60	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	31,93	29,62	29,97	31,45	24,59	24,83	23,08	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	149,69	205,78	162,83	142,81	118,89	167,16	187,10	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,59	36,18	27,02	20,55	11,98	30,20	35,81	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	6,43	5,22	5,55	5,41	5,12	3,81	4,84	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,33	7,64	9,43	9,31	9,12	5,87	5,80	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16,20	15,62	18,95	18,66	17,86	10,83	10,40	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	8,17	7,91	8,83	8,92	9,02	7,42	6,49	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	82,57	78,04	90,92	92,12	89,70	54,26	59,64	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,91	24,06	24,68	24,03	23,73	23,66	23,32	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,51	12,97	15,16	14,58	14,06	12,51	10,35	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,51	8,39	8,14	8,07	7,85	12,91	13,26	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,82	10,61	10,84	10,41	10,24	9,97	9,31	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	3,10	4,63	3,60	3,43	3,59	4,56	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	33,35	58,36	39,52	38,32	40,28	72,06	37,59	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	30,71	30,67	30,24	31,16	23,89	25,14	33,86	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	42,70	62,78	58,31	56,03	50,51	36,73	45,55	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	60,51	48,83	49,60	49,70	55,20	63,29	60,96	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	60,51	48,83	49,60	49,70	55,20	63,29	60,96	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	5,00	9,69	11,43	15,65	25,68	17,38	22,81	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,97	29,58	33,20	38,19	26,26	27,47	37,26	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° 1 - 42
SECTOR BANCARIO
BANCA 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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	349.583	477.758	635.605	713.815	861.809	10.766.131	15.909.284	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	50.289	253.683	310.411	310.196	309.894	8.351.984	11.026.356	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	2.219.028	3.036.121	3.829.316	4.066.254	4.203.053	27.106.311	28.639.907	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	31.754	43.004	57.770	59.438	64.353	469.645	534.920	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	169.913
BIENES DE USO	28.254	30.041	30.957	31.774	36.073	451.280	505.913	68.230.473
OTROS ACTIVOS	31.822	44.727	71.531	69.756	61.034	1.131.502	1.275.831	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	2.710.730	3.885.334	4.935.590	5.251.233	5.536.216	48.276.853	57.892.511	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.270.413	3.422.624	4.305.976	4.623.258	4.912.086	42.828.521	46.980.773	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	116.530	4.541	4.624	4.583	4.583	1.378.564	3.442.792	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.454	14.878	21.040	23.150	26.509	200.822	206.917	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	60.740	128.739	191.652	179.610	143.108	571.620	1.340.598	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.462.137	3.570.782	4.523.292	4.830.601	5.086.286	44.979.527	51.971.080	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	41.614	49.975	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	248.593	314.552	370.684	370.657	449.930	3.297.326	5.921.431	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.710.730	3.885.334	4.935.590	5.251.233	5.536.216	48.276.853	57.892.511	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	218	218	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	21.844.536	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	72.535	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.860.465	12.557.555	15.768.977	16.651.939	17.411.171	64.228.120	72.265.190	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívars)								
INGRESOS FINANCIEROS	242.544	312.500	298.925	383.035	474.517	3.026.150	3.435.707	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	87.667	117.350	118.801	156.175	198.245	1.104.064	1.128.817	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	154.877	195.150	180.124	226.860	276.272	1.922.086	2.306.890	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	745	948	1.903	2.241	2.452	19.714	133.673	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	27.325	30.908	29.366	36.682	45.168	354.793	413.623	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	128.297	165.190	152.661	192.419	233.556	1.587.007	2.026.940	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	131.093	176.680	158.100	203.987	243.308	1.494.587	1.611.904	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	-	441	741	930	1.126	91.249	94.046	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	259.390	341.429	310.020	395.476	475.738	2.990.345	3.544.798	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	191.286	241.989	235.073	304.375	363.480	1.826.575	2.235.203	101.649.736
Gastos de personal	109.206	132.267	117.707	154.960	181.122	621.214	898.317	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	70.742	91.299	99.151	126.646	155.035	1.009.285	1.140.810	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	10.356	16.557	16.524	20.655	24.786	176.202	176.202	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	982	1.866	1.691	2.114	2.537	19.874	19.874	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	68.104	99.440	74.947	91.101	112.258	1.163.770	1.309.595	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	25	25	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	229
Ingresos operativos varios	3.213	830	170	330	966	18.684	61.008	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	5.734	6.727	5.453	7.596	8.976	154.907	165.315	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	65.583	93.543	69.664	83.835	104.248	1.027.572	1.205.313	119.343.534
Ingresos extraordinarios	4.032	-	-	-	-	1.729	1.835	918.447
Gastos Extraordinarios	3.400	25	-	-	-	2.699	4.116	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	66.215	93.518	69.664	83.835	104.248	1.026.602	1.203.032	119.241.210
Impuesto sobre la renta	6.986	34.701	28.050	33.860	24.866	24.866	38.866	35.214.362
RESULTADO NETO	59.229	58.817	41.614	49.975	79.382	1.001.736	1.164.166	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,34	9,10	9,89	9,47	9,57	10,13	14,89	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,34	9,10	9,89	9,47	9,57	10,13	14,89	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	12,80	14,22	17,35	16,58	13,57	34,32	21,55	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	114,24	153,07	143,51	153,75	188,83	363,58	225,60	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,07	3,00	2,96	2,95	3,03	2,99	3,20	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	949,57	1.134,40	1.441,45	1.672,45	1.107,02	895,06	534,41	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,32	0,26	0,21	0,18	0,27	0,33	0,60	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	10,48	12,39	11,99	12,32	15,35	24,83	23,08	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	133,37	134,87	135,50	134,70	128,00	167,16	187,10	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	22,40	22,65	23,06	22,59	18,52	30,20	35,81	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	11,49	9,94	9,91	9,81	9,30	3,81	4,84	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,68	6,86	7,70	7,50	7,31	5,87	5,80	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	16,78	16,10	17,10	16,88	16,31	10,83	10,40	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	11,18	11,43	11,51	11,30	10,87	7,42	6,49	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	76,18	71,54	72,13	72,72	71,12	54,26	59,64	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	23,54	24,32	25,59	25,11	24,81	23,66	23,32	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	3,83	10,93	12,22	11,88	11,63	12,51	10,35	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	11,33	12,16	12,93	12,81	12,74	12,91	13,26	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	13,59	12,57	12,91	12,49	12,15	9,97	9,31	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	0,20	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,22	3,79	3,36	3,17	3,56	4,56	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	59,14	45,38	41,83	40,05	44,81	72,06	37,59	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	15,40	13,96	14,76	15,44	17,54	25,14	33,86	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	15,40	15,59	16,20	16,78	18,80	36,73	45,55	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	97,74	88,71	88,93	87,95	85,57	63,29	60,96	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	97,74	88,71	88,93	87,95	85,57	63,29	60,96	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,78	1,07	0,40	0,21	0,38	17,38	22,81	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	16,93	13,99	14,78	15,49	17,59	27,47	37,26	28,33

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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Banca Microfinanciera	Resto del Sector Bancario	Sector Bancario
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	610.800	1.095.798	1.023.853	1.080.626	1.252.980	10.766.131	15.909.284	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	668.637	1.259.544	961.263	742.383	802.278	8.351.984	11.026.356	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	893.005	1.427.352	2.535.124	2.565.271	2.835.653	27.106.311	28.639.907	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.924	33.335	40.697	33.074	41.205	469.645	534.920	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	169.913
BIENES DE USO	36.529	32.376	86.779	94.512	104.835	451.280	505.913	68.230.473
OTROS ACTIVOS	47.963	47.522	85.865	98.420	136.448	1.131.502	1.275.831	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	2.276.858	3.895.927	4.733.581	4.614.286	5.173.399	48.276.853	57.892.511	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.038.476	3.422.255	4.046.238	3.935.118	4.451.156	42.828.521	46.980.773	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	53.000	86.000	156.441	196.738	186.047	1.378.564	3.442.792	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.873	4.712	1.611	4.384	4.926	200.822	206.917	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	31.021	98.067	200.880	133.383	137.803	571.620	1.340.598	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.125.370	3.611.034	4.405.170	4.269.623	4.779.932	44.979.527	51.971.080	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	43.906	54.542	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	151.488	284.893	284.505	290.121	393.467	3.297.326	5.921.431	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.276.858	3.895.927	4.733.581	4.614.286	5.173.399	48.276.853	57.892.511	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	218	218	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	-	21.844.536	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	72.535	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1.929.610	3.245.870	7.186.119	7.411.731	8.400.029	64.228.120	72.265.190	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	140.311	194.764	213.499	275.887	344.161	3.026.150	3.435.707	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	36.529	33.038	25.719	36.166	46.611	1.104.064	1.128.817	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	103.782	161.726	187.780	239.721	297.550	1.922.086	2.306.890	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	214	102	7.602	7.710	8.213	19.714	133.673	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	16.701	32.318	27.832	27.832	32.251	354.793	413.623	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	87.295	129.510	167.550	219.599	273.512	1.587.007	2.026.940	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	37.754	85.318	79.619	100.647	144.995	1.494.587	1.611.904	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	8.983	14.008	15.074	16.510	19.282	91.249	94.046	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	116.066	200.820	232.095	303.736	399.225	2.990.345	3.544.798	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	119.652	174.382	184.866	245.005	306.979	1.826.575	2.235.203	101.649.736
Gastos de personal	43.533	63.808	62.210	85.586	108.991	621.214	898.317	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	63.981	93.959	106.284	138.955	173.430	1.009.285	1.140.810	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	11.207	15.013	14.717	18.396	22.076	176.202	176.202	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	931	1.602	1.655	2.068	2.482	19.874	19.874	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(3.586)	26.438	47.229	58.731	92.246	1.163.770	1.309.595	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	114	-	25	25	25	25	25	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	229
Ingresos operativos varios	120	306	4	136	137	18.684	61.008	1.598.100
Gastos por bienes realizables	119	-	-	-	-	-	-	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	2.632	3.169	3.352	4.200	5.887	154.907	165.315	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	(6.103)	23.575	43.906	54.692	86.521	1.027.572	1.205.313	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	1.729	1.835	918.447
Gastos Extraordinarios	-	-	-	150	150	2.699	4.116	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	(6.103)	23.575	43.906	54.542	86.371	1.026.602	1.203.032	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	24.866	38.866	35.214.362
RESULTADO NETO	(6.103)	23.575	43.906	54.542	86.371	1.001.736	1.164.166	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,46	12,22	10,49	10,99	10,90	10,13	14,89	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,46	12,22	10,49	10,99	10,90	10,13	14,89	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	31,66	16,68	26,15	28,56	34,68	34,32	21,55	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	455,69	405,95	352,39	355,79	368,67	363,58	225,60	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,63	3,89	3,26	3,09	2,93	2,99	3,20	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	307,48	764,38	1.076,54	2.619,59	3.388,56	895,06	534,41	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	1,18	0,51	0,30	0,12	0,09	0,33	0,60	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	30,32	29,69	24,45	26,58	28,04	24,83	23,08	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	161,81	252,88	357,52	209,54	233,87	167,16	187,10	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	26,62	42,51	54,42	38,38	41,19	30,20	35,81	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	5,97	4,92	5,26	5,43	5,45	3,81	4,84	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	7,78	7,25	8,48	8,50	8,43	5,87	5,80	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	14,66	14,35	15,77	16,01	16,01	10,83	10,40	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	6,73	5,74	5,89	5,77	6,24	7,42	6,49	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	80,78	81,00	79,71	81,25	81,68	54,26	59,64	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	22,55	22,90	25,29	24,56	23,89	23,66	23,32	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	14,09	13,75	13,77	13,97	14,16	12,51	10,35	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	9,10	7,89	8,58	8,65	8,62	12,91	13,26	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,78	10,84	12,73	12,56	12,41	9,97	9,31	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,83	1,58	2,57	2,49	2,97	4,56	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	30,16	21,61	36,92	36,15	42,69	72,06	37,59	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,96	32,02	25,30	27,46	28,15	25,14	33,86	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	43,89	33,70	28,49	31,96	39,21	36,73	45,55	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	43,81	41,71	62,65	65,19	63,71	63,29	60,96	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	43,81	41,71	62,65	65,19	63,71	63,29	60,96	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	4,05	1,89	1,65	1,71	1,53	17,38	22,81	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,22	18,41	21,78	20,34	23,33	27,47	37,26	28,33

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 - 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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	971.472	971.472	971.472	971.472	971.472	1.283.889	15.909.284	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	878.843	878.843	878.843	878.843	878.843	2.566.300	11.026.356	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	155.769	155.769	155.769	155.769	155.769	1.297.368	28.639.907	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	9.382	9.382	9.382	9.382	9.382	63.117	534.920	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	300	300	300	300	300	300	300	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	169.913
BIENES DE USO	14.578	14.578	14.578	14.578	14.578	46.063	505.913	68.230.473
OTROS ACTIVOS	87.837	87.837	87.837	87.837	87.837	125.334	1.275.831	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	5.382.371	57.892.511	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	14.851	46.980.773	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	1.809.394	2.064.228	3.442.792	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.005	3.005	3.005	3.005	3.005	6.053	206.917	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	16.602	16.602	16.602	16.602	16.602	740.041	1.340.598	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	1.843.852	2.825.173	51.971.080	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	2.955	2.955	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	274.329	274.329	271.374	271.374	274.329	2.557.198	5.921.431	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	2.118.181	5.382.371	57.892.511	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	218	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-	21.593.262	21.844.536	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	72.535	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	120.611	120.611	120.611	120.611	120.611	7.594.936	72.265.190	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.917
	ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
INGRESOS FINANCIEROS	64.357	64.357	64.357	64.357	64.357	333.546	3.435.707	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	20.737	20.737	20.737	20.737	20.737	23.548	1.128.817	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43.620	43.620	43.620	43.620	43.620	309.998	2.306.890	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	127	127	127	127	127	113.004	133.673	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	28	28	28	28	28	55.936	413.623	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	43.719	43.719	43.719	43.719	43.719	367.066	2.026.940	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	330	330	330	330	330	116.364	1.611.904	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	181	181	181	181	181	2.796	94.046	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	43.868	43.868	43.868	43.868	43.868	480.634	3.544.798	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	74.978	74.978	74.978	74.978	74.978	336.536	2.235.203	101.649.736
Gastos de personal	46.130	46.130	46.130	46.130	46.130	230.436	898.317	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	28.848	28.848	28.848	28.848	28.848	106.100	1.140.810	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	176.202	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	-	-	-	-	-	-	1.569.517	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	(31.110)	144.098	1.309.595	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	25	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	229
Ingresos operativos varios	38.590	38.590	38.590	38.590	38.590	42.111	61.008	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	3.214	3.214	3.214	3.214	3.214	9.945	165.315	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	4.266	4.266	4.266	4.266	4.266	176.264	1.205.313	119.343.534
Ingresos extraordinarios	106	106	106	106	106	106	1.835	918.447
Gastos Extraordinarios	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	1.417	4.116	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	174.953	1.203.032	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	14.000	38.866	35.214.362
RESULTADO NETO	2.955	2.955	2.955	2.955	2.955	160.953	1.164.166	84.026.848
	INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)							
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	12,95	12,95	12,95	12,95	12,95	66,39	14,89	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	13,70	13,70	13,70	13,70	13,70	66,39	14,89	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	32,02	32,02	32,02	32,02	32,02	4,90	21,55	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	46,45	46,45	46,45	46,45	46,45	18,15	225,60	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	6,59	3,20	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	132,14	534,41	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,86	2,86	2,86	2,86	2,86	4,99	0,60	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	6,02	6,02	6,02	6,02	6,02	8,62	23,08	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	109,58	109,58	109,58	109,58	109,58	237,42	187,10	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	8,22	8,22	8,22	8,22	8,22	52,89	35,81	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	729,65	729,65	729,65	729,65	729,65	2.659,94	4,84	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	483,40	483,40	483,40	483,40	483,40	1.106,88	5,80	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,40	6,40	6,40	6,40	6,40	11,86	10,40	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	4,04	4,04	4,04	4,04	4,04	5,85	6,49	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	163,83	163,83	163,83	163,83	163,83	97,87	59,64	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	4,46	4,46	4,46	4,46	4,46	19,08	23,32	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	1,08	1,08	1,08	1,08	1,08	4,97	10,35	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	429,45	429,45	429,45	429,45	429,45	648,06	13,26	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	2,60	2,60	2,60	2,60	2,60	10,11	9,31	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	4,81	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	1,59	1,59	1,59	1,59	1,59	10,34	37,59	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	6.541,46	8.645,14	33,86	28,82
[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	12.197,23	45,55	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	8.735,90	60,96	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	1.048,88	8.735,90	60,96	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	15,36	15,36	15,36	15,36	15,36	22,81	12,76	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	6.792,03	8.978,14	37,26	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

(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 - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	35.736	556.382	272.380	103.096	312.417	1.283.889	15.909.284	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.340.355	1.700.372	1.798.234	1.697.468	1.687.457	2.566.300	11.026.356	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	1.030.681	1.066.530	1.170.534	1.167.580	1.141.599	1.297.368	28.639.907	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	58.488	53.657	59.663	53.451	53.735	63.117	534.920	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	300	300	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	169.913
BIENES DE USO	29.007	27.308	29.734	30.692	31.485	46.063	505.913	68.230.473
OTROS ACTIVOS	48.933	60.897	43.435	49.176	37.497	125.334	1.275.831	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	2.543.200	3.465.146	3.373.980	3.101.463	3.264.190	5.382.371	57.892.511	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	-	-	-	-	-	14.851	46.980.773	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.081	506.997	380.903	254.834	254.834	2.064.228	3.442.792	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	32	396	2.464	2.727	3.048	6.053	206.917	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	408.558	778.921	782.445	653.171	723.439	740.041	1.340.598	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	413.671	1.286.314	1.165.812	910.732	981.321	2.825.173	51.971.080	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	26.154	33.858	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	2.129.529	2.178.832	2.182.014	2.156.873	2.282.869	2.557.198	5.921.431	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.543.200	3.465.146	3.373.980	3.101.463	3.264.190	5.382.371	57.892.511	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	58.726	58.726	-	-	-	-	218	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	24.214.099	21.816.289	21.614.093	21.450.812	21.593.262	21.593.262	21.844.536	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	-	72.535	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	8.241.581	7.158.216	7.409.067	7.451.889	7.474.325	7.594.936	72.265.190	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	769	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	149.181	173.696	95.157	169.397	269.189	333.546	3.435.707	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	225	2.732	2.151	2.490	2.811	23.548	1.128.817	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	148.956	170.964	93.006	166.907	266.378	309.998	2.306.890	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	3.546	5.456	4.461	4.461	112.877	113.004	133.673	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.429	23.163	7.695	36.151	55.908	55.936	413.623	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	139.073	153.257	89.772	135.217	323.347	367.066	2.026.940	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	159.833	105.832	79.231	98.216	116.034	116.364	1.611.904	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	433	384	1.121	1.495	2.615	2.796	94.046	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	298.473	258.705	167.882	231.938	436.766	480.634	3.544.798	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	120.083	148.143	140.212	195.436	261.558	336.536	2.235.203	101.649.736
Gastos de personal	86.779	118.462	104.324	143.735	184.306	230.436	898.317	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	31.827	29.435	35.888	51.701	77.252	106.100	1.140.810	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	-	-	-	-	-	-	176.202	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.477	246	-	-	-	-	19.874	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	178.390	110.562	27.670	36.502	175.208	144.098	1.309.595	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	25	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	-	229
Ingresos operativos varios	3.234	581	3.062	3.073	3.521	42.111	61.008	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	8.930	11.164	4.578	5.717	6.731	9.945	165.315	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	172.694	99.979	26.154	33.858	171.998	176.264	1.205.313	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	106	1.835	918.447
Gastos Extraordinarios	141	70	-	-	-	1.417	4.116	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	172.553	99.909	26.154	33.858	171.998	174.953	1.203.032	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	14.000	-	-	14.000	14.000	38.866	35.214.362
RESULTADO NETO	172.553	85.909	26.154	33.858	157.998	160.953	1.164.166	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	143,95	116,93	117,92	132,78	131,57	66,39	14,89	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	143,95	116,93	117,92	132,78	131,57	66,39	14,89	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2,30	2,79	1,97	2,24	1,64	4,90	21,55	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,30	21,95	10,05	8,61	14,75	18,15	225,60	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,83	4,86	4,64	6,72	7,07	6,59	3,20	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	5.707,22	190,22	103,90	128,11	134,42	132,14	534,41	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,05	2,56	4,47	5,25	5,26	4,99	0,60	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	4,44	13,80	6,58	6,08	10,32	8,62	23,08	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	47.832,81	589,14	827,53	1.143,07	1.148,77	237,42	187,10	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	95,36	71,57	82,13	85,70	81,88	52,89	35,81	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	2.659,94	4,84	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	-	-	-	-	-	1.106,88	5,80	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,52	11,69	13,32	14,12	15,03	11,86	10,40	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	9,97	7,26	7,53	7,46	7,35	5,85	6,49	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	78,37	85,15	113,20	101,45	92,45	97,87	59,64	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	12,57	15,11	14,32	14,17	21,14	19,08	23,32	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,26	8,64	7,84	7,82	7,76	4,97	10,35	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	-	-	-	-	-	648,06	13,26	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	10,26	11,66	10,17	12,15	14,23	10,11	9,31	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	10,52	5,86	4,10	4,14	7,94	4,81	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	13,01	8,13	5,88	5,94	11,38	10,34	37,59	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	8.645,14	33,86	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	12.197,23	45,55	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	-	-	-	-	-	8.735,90	60,96	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	8.735,90	60,96	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	-	-	-	-	-	15,36	22,81	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00	8.978,14	37,26	28,33

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

CUADRO N° I - 46
SECTOR BANCARIO
INSTITUTOS MUNICIPALES DE CRÉDITO
INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (IMCP)
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2014 - junio - diciembre / 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	octubre	noviembre	diciembre			
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	1.677.201	3.625.264	5.023.103	3.357.113	3.859.264	3.859.264	15.909.284	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	1.007.502	482.144	598.181	108.032	108.072	108.072	11.026.356	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	175.304	181.897	217.472	239.598	236.228	236.228	28.639.907	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.052	1.339	2.218	2.678	2.158	2.158	534.920	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	-	300	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	-	-	169.913
BIENES DE USO	6.323	8.568	7.786	7.593	8.570	8.570	505.913	68.230.473
OTROS ACTIVOS	13.424	15.379	18.365	18.922	18.995	18.995	1.275.831	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	2.882.806	4.314.591	5.867.125	3.733.936	4.233.287	4.233.287	57.892.511	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.807.379	4.230.759	5.727.690	3.630.485	4.137.401	4.137.401	46.980.773	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	-	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	-	-	-	-	-	-	-	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	-	-	-	-	-	-	3.442.792	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	35	30	44	41	42	42	206.917	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	10.772	18.373	69.742	35.782	28.937	28.937	1.340.598	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.818.186	4.249.162	5.797.476	3.666.308	4.166.380	4.166.380	51.971.080	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	4.220	2.199	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	64.620	65.429	65.429	65.429	66.907	66.907	5.921.431	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	2.882.806	4.314.591	5.867.125	3.733.936	4.233.287	4.233.287	57.892.511	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	-	-	-	-	-	-	218	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	257.867	254.247	253.581	253.864	251.274	251.274	21.844.536	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	-	-	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	70.931	71.450	72.019	72.173	72.535	72.535	72.535	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	-	-	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	375.839	382.573	421.400	444.535	442.134	442.134	72.265.190	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	769	769	769	769	769	769	769	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	56.962	48.276	54.389	67.306	76.011	76.011	3.435.707	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	979	1.114	747	959	1.205	1.205	1.128.817	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	55.983	47.162	53.642	66.347	74.806	74.806	2.306.890	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	5.347	976	575	863	955	955	133.673	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	10.320	3.433	1.948	2.429	2.894	2.894	413.623	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	51.010	44.705	52.269	64.781	72.867	72.867	2.026.940	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	905	610	662	814	953	953	1.611.904	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	1	5	-	-	1	1	94.046	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	51.914	45.310	52.931	65.595	73.819	73.819	3.544.798	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	49.990	45.115	48.904	63.589	72.092	72.092	2.235.203	101.649.736
Gastos de personal	29.200	27.333	28.876	39.248	46.667	46.667	898.317	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	19.050	17.552	20.028	24.341	25.425	25.425	1.140.810	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	358	-	-	-	-	-	176.202	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	1.382	230	-	-	-	-	19.874	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.924	195	4.027	2.006	1.727	1.727	1.309.595	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	25	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	-
Ingresos operativos varios	41	1.020	213	213	213	213	61.008	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	-	-	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	597	293	20	20	463	463	165.315	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	1.368	922	4.220	2.199	1.477	1.477	1.205.313	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	-	1.835	918.447
Gastos Extraordinarios	-	-	-	-	-	-	4.116	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.368	922	4.220	2.199	1.477	1.477	1.203.032	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-	38.866	35.214.362
RESULTADO NETO	1.368	922	4.220	2.199	1.477	1.477	1.164.166	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	5,54	1,89	1,66	2,91	1,99	1,99	14,89	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	5,54	1,89	1,66	2,91	1,99	1,99	14,89	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	20,77	23,50	26,37	27,98	28,39	28,39	21,55	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	2.626,54	1.396,45	2.753,23	2.171,25	1.354,37	1.354,37	225,60	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	14,37	13,09	9,76	7,25	7,36	7,36	3,20	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	109,16	102,25	116,98	128,99	130,18	130,18	534,41	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	13,16	12,80	8,35	5,62	5,65	5,65	0,60	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	58,88	21,18	32,68	39,32	21,41	21,41	23,08	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	6.720,33	22.935,70	24.013,69	11.603,41	15.416,88	15.416,88	187,10	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	40,51	78,48	67,04	60,15	78,08	78,08	35,81	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,10	1,62	1,82	1,93	1,91	1,91	4,84	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,23	1,04	1,23	1,21	1,11	1,11	5,80	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,61	4,07	4,27	4,44	4,22	4,22	10,40	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	0,08	0,09	0,07	0,07	0,07	0,07	6,49	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	83,98	92,98	91,05	93,92	94,12	94,12	59,64	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	16,51	20,82	21,79	22,69	21,95	21,95	23,32	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	4,19	4,01	5,54	5,54	5,39	5,39	10,35	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	14,41	13,94	14,04	13,96	13,94	13,94	13,26	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	3,77	2,73	3,21	3,20	3,07	3,07	9,31	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	0,10	0,05	0,18	0,09	0,06	0,06	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	4,14	2,85	11,16	5,48	3,68	3,68	37,59	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	59,74	85,69	87,70	92,47	93,28	93,28	33,86	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	59,74	85,69	87,70	92,47	93,28	93,28	45,55	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	6,24	4,30	3,80	6,60	5,71	5,71	60,96	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	6,24	4,30	3,80	6,60	5,71	5,71	60,96	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	88,58	93,98	94,10	89,82	79,03	79,03	22,81	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	61,51	86,03	87,87	92,59	93,64	93,64	37,26	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO N° I - 47
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS DISPONIBILIDADES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-15
(Miles de Bolívares)

B A N C O		T O T A L	D I S P O N I B I L I D A D E S							
			EFFECTIVO	BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS	BANCOS Y CORRESPONSALES DEL EXTERIOR	OFICINA MATRIZ Y SUCURSALES	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	MENOS PROVISIÓN	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	199.064.558	11.193.019	183.153.426	-	348.863	-	4.369.250	-	
	BANESCO	209.004.394	12.690.234	178.048.816	3.344.992	32.207	-	14.888.145	-	
	MERCANTIL	154.090.193	8.491.607	137.641.397	340	452.759	-	7.504.090	-	
	PROVINCIAL	160.136.962	7.910.895	143.215.712	6	443.223	-	8.567.796	670	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	110.501.245	7.320.769	97.426.240	1.067	243.541	-	5.509.628	-	
	BICENTENARIO	30.411.728	5.718.654	22.832.389	-	75.281	-	1.785.404	-	
	BANCARIBE	49.500.811	2.267.134	43.985.633	-	9.514	-	3.241.964	3.434	
	BANCO DEL TESORO	25.881.971	1.071.557	23.105.628	446	373.019	-	1.331.321	-	
	EXTERIOR	42.786.677	2.349.764	36.104.158	-	16.028	-	4.316.727	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	48.681.639	2.852.682	42.216.097	90	79.066	-	3.533.709	5	
	FONDO COMÚN	23.841.843	1.785.475	19.565.001	-	38.495	-	2.452.872	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	27.992.530	1.142.409	24.283.980	-	35.759	-	2.530.382	-	
	CARONÍ	15.848.066	1.297.048	13.182.094	-	86.127	-	1.282.797	-	
	SOFITASA	13.800.454	1.105.286	10.940.805	-	938	-	1.753.431	6	
	BANPLUS	15.974.602	1.080.683	12.386.909	279	2.385	-	2.504.797	451	
	PLAZA	11.128.787	982.083	9.221.180	1	34.012	-	891.719	208	
	BANCO ACTIVO	10.337.269	585.599	8.848.936	806	568	-	901.360	-	
	DEL SUR	9.926.758	360.985	9.009.145	1	1.760	-	554.867	-	
	100% BANCO	5.138.544	385.375	4.385.341	-	7.429	-	360.399	-	
	BANFANB	15.320.268	102.358	15.203.028	-	-	-	14.882	-	
BANCA COMERCIAL	CITIBANK	3.333.314	38.570	2.961.703	139	-	31.023	301.879	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.612.761	89.382	2.392.275	42.725	799	-	87.580	-	
	NOVO BANCO 1_/	456.669	15.749	433.656	1.502	-	8	5.754	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	81.471	1.060	48.056	25.149	7.609	-	-	403	
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	9.600.089	305.697	7.904.129	897.709	265.114	-	228.848	1.408	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	681.520	75	228.594	449.962	2.889	-	-	-	
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	7.174.711	430.120	6.243.626	27.178	2.569	-	471.218	-
		BANCAMIGA	1.476.631	108.831	1.330.374	1.932	36	-	35.458	-
		BANGENTE	861.809	325	807.261	54.223	-	-	-	-
		MI BANCO	1.252.980	94.324	941.575	1.547	221	-	215.313	-
BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/		971.472	7.548	6.967	956.134	-	-	823	-	
BANCOEX	312.417	2.291	233.980	55.008	21.138	-	-	-	-	
LM.CRÉD.	IMCP	3.859.264	49.377	828.966	2.978.468	-	-	2.453	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1.196.135.123	71.144.149	1.048.724.328	4.765.214	2.557.385	31.031	68.919.601	6.585	
Banca Universal		1.185.853.514	70.838.377	1.040.591.605	3.417.543	2.289.382	31.031	68.690.753	5.177	
Banca Comercial		10.281.609	305.772	8.132.723	1.347.671	268.003	-	228.848	1.408	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		15.909.284	692.816	10.392.749	4.074.490	23.964	-	725.265	-	
Banca Microfinanciera		10.766.131	633.600	9.322.836	84.880	2.826	-	721.989	-	
Banca de Desarrollo		1.283.889	9.839	240.947	1.011.142	21.138	-	823	-	
Institutos Municipales de Crédito		3.859.264	49.377	828.966	2.978.468	-	-	2.453	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		1.212.044.407	71.836.965	1.059.117.077	8.839.704	2.581.349	31.031	69.644.866	6.585	
septiembre - 15		891.468.262	58.061.970	755.964.962	5.985.885	2.665.988	35.347	68.760.344	6.234	
VARIACIÓN										
ABSOLUTA		320.576.145	13.774.995	303.152.115	2.853.819	(84.639)	(4.316)	884.522	351	
RELATIVA		35,96	23,72	40,10	47,68	(3,17)	(12,21)	1,29	5,63	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
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 - 48
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIONES POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-15
(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	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 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
			COLOCACIONES EN EL BCV Y OPERACIONES INTERBANCARIAS	PARA NEGOCIAR	DISPONIBLES PARA LA VENTA	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO	INVERSIONES DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	OTROS					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	173.724.741	29.151.928	-	39.680.048	48.279.599	38.049	56.575.117	-	1.284.056	328.233	961.063	5.240
	BANESCO	152.380.539	47.009.457	-	17.435.222	50.257.277	401.866	37.276.717	-	28.848	28.848	-	-
	MERCANTIL	68.516.515	2.100.000	-	18.232.290	12.291.413	638.834	35.253.978	-	2.184.001	1.393.223	790.795	17
	PROVINCIAL	81.391.372	15.522.050	1.749.783	18.087.729	12.048.339	53.914	33.930.144	587	1.810.253	1.754.884	55.369	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	48.566.820	-	13	4.456.647	41.088.787	269.872	2.751.888	387	523.872	523.913	-	41
	BICENTENARIO	95.327.869	31.462.731	-	15.099.761	33.214.242	5.313.968	10.390.453	153.286	-	-	-	-
	BANCARIBE	36.211.141	1.658.336	187.724	4.893.459	17.445.319	75.176	11.951.127	-	670.830	670.830	-	-
	BANCO DEL TESORO	54.302.163	12.895.107	-	16.551.786	15.364.980	14.642	9.491.942	16.294	-	-	-	-
	EXTERIOR	23.875.072	-	-	3.067.178	8.238.321	115.214	12.454.359	-	-	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	19.085.254	-	-	4.975.827	6.848.719	82.915	7.177.893	100	41.035	-	41.035	-
	FONDO COMÚN	22.167.516	9.699.788	106.715	956.147	8.094.632	39.200	3.271.134	100	-	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	11.783.330	6.315.132	932.737	8.057	1.361.572	125.787	3.040.045	-	99.369	-	99.369	-
	CARONÍ	11.813.651	2.530.148	-	2.541.255	4.592.809	44.584	2.104.855	-	-	-	-	-
	SOFITASA	8.174.531	-	-	4.512.165	2.794.486	32.230	835.650	-	-	-	-	-
	BANPLUS	8.928.306	178.000	-	6.656.599	1.101.898	6.291	985.518	-	-	-	-	-
	PLAZA	6.426.097	-	584.736	1.145.429	2.436.313	36.722	2.223.397	500	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	6.783.032	-	-	3.226.824	1.729.448	25.974	1.800.786	-	-	-	-	-
	DEL SUR	6.734.892	-	-	3.942.139	2.140.403	62.133	590.217	-	-	-	-	-
	100% BANCO	4.827.651	2.651.991	-	7.943	879.069	16.067	1.272.581	-	-	-	-	-
	BANFANB	2.948.569	2.574.746	-	-	265.409	12.613	95.801	-	-	-	-	-
	CITIBANK	4.467.960	2.868.601	-	1.575	509.085	8.500	1.080.199	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	6.027.796	2.491.690	-	506.103	2.099.990	33.300	896.713	-	-	-	-	-
	NOVO BANCO 1_/	856.496	-	-	719.509	47.745	6.800	82.442	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	34.612	-	-	90	5.545	7.040	26.040	4.103	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.632.735	1.879.082	-	2.307.001	1.327.239	220.420	1.539.781	640.788	1.186.901	461.043	936.420	210.562
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	393.725	18.594	-	-	15.609	2.043	357.479	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	5.480.415	-	49.894	2.715.606	2.703.812	1.859	9.244	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	1.759.397	106.603	-	1.645.275	4.856	1.414	1.249	-	-	-	-	-
	BANGENTE	309.894	-	-	61.890	246.432	1.582	-	10	-	-	-	-
	MI BANCO	802.278	29.000	-	492.124	279.731	1.423	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	878.843	757.000	-	116.193	-	5.650	-	-	300	300	-	-
	BANCOEX	1.687.457	199.736	-	411.329	946.805	129.587	-	-	-	-	-	-
	I.M.CRED	108.072	42.000	-	-	23.973	364	41.735	-	-	-	-	-
	IMCP	108.072	42.000	-	-	23.973	364	41.735	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		862.382.385	171.007.381	3.561.708	169.010.783	274.478.248	7.684.154	237.456.256	816.145	7.829.165	5.160.974	2.884.051	215.860
Banca Universal		855.355.925	169.109.705	3.561.708	166.703.782	273.135.400	7.461.691	235.558.996	175.357	6.642.264	4.699.931	1.947.631	5.298
Banca Comercial		7.026.460	1.897.676	-	2.307.001	1.342.848	222.463	1.897.260	640.788	1.186.901	461.043	936.420	210.562
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		11.026.356	1.134.339	49.894	5.442.417	4.205.609	141.879	52.228	10	300	300	-	-
Banca Microfinanciera		8.351.984	135.603	49.894	4.914.895	3.234.831	6.278	10.493	10	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		2.566.300	956.736	-	527.522	946.805	135.237	-	-	300	300	-	-
Institutos Municipales de Crédito		108.072	42.000	-	-	23.973	364	41.735	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		873.408.741	172.141.720	3.611.602	174.453.200	278.683.857	7.826.033	237.508.484	816.155	7.829.465	5.161.274	2.884.051	215.860
septiembre - 15		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
VARIACIÓN													
ABSOLUTA		83.599.408	26.412.126	1.959.037	19.280.396	18.505.342	(2.282.465)	19.507.333	(217.639)	1.305.246	2.124.736	(831.174)	(11.684)
RELATIVA		10,58	18,12	118,55	12,43	7,11	(22,58)	8,95	(21,05)	20,01	69,97	(22,37)	(5,13)

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

CUADRO N° I - 49
SECTOR BANCARIO
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES POR TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO Y TÍTULOS VALORES DEL ESTADO, SEGÚN BANCO
31-12-15
(Miles de Bolívares)

B A N C O		TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES NETA	TÍTULOS VALORES DEL SECTOR PRIVADO	I N V E R S I O N E S E N T Í T U L O S V A L O R E S							TOTAL TÍTULOS VALORES DEL ESTADO	TOTAL CARTERA DE INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES BRUTA	MÉNOS INVERSIONES CEDIDAS MEDIANTE				TOTAL PROVISIÓN PARA INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES
				TÍTULOS VALORES DEL ESTADO									FAL Y PARTICIPACIONES DE ENTES OFICIALES	FAL Y PARTICIPACIONES DE OTROS INVERSIONISTAS	TOTAL INVERSIONES CEDIDAS		
				LETRAS DEL TESORO	BONOS DEL TESORO	BONOS Y OBLIGACIONES DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL	BONOS Y OBLIGACIONES EMITIDOS POR EL BCV	OTROS TÍTULOS VALORES EMITIDOS O AVALADOS POR LA NACIÓN	BONOS AGRÍCOLAS								
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	173.724.741	58.534.740	1.036.600	-	80.599.588	29.151.928	3.903.547	498.338	115.190.001	173.724.741	-	-	-	-		
	BANESCO	152.380.539	37.809.166	27.490	-	53.481.998	47.009.457	13.023.404	1.029.024	114.571.373	152.380.539	-	-	-	-		
	MERCANTIL	68.516.515	36.099.838	1.802.448	-	16.732.151	2.100.000	10.524.703	1.257.375	32.416.677	68.516.515	-	-	-	-		
	PROVINCIAL	81.391.372	34.471.717	-	-	20.123.908	15.522.050	10.059.336	1.214.948	46.920.242	81.391.959	-	-	-	587		
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	48.566.820	3.062.907	-	-	22.142.833	-	22.596.403	765.064	45.504.300	48.567.207	-	-	-	387		
	BICENTENARIO	95.327.869	15.708.697	733.497	-	41.476.385	31.462.731	5.002.838	1.097.007	79.772.458	95.481.155	-	-	-	153.286		
	BANCARIBE	36.211.141	12.063.635	-	-	17.459.880	1.658.336	4.471.216	558.074	24.147.506	36.211.141	-	-	-	-		
	BANCO DEL TESORO	54.302.163	15.254.756	461.478	-	23.934.652	12.795.107	1.473.478	398.986	39.063.701	54.318.457	-	-	-	16.294		
	EXTERIOR	23.875.072	12.656.230	-	-	7.293.938	-	3.652.314	272.590	11.218.842	23.875.072	-	-	-	-		
	NACIONAL DE CRÉDITO	19.085.254	7.290.114	-	-	8.954.162	-	2.527.497	313.581	11.795.240	19.085.354	-	-	-	100		
	FONDO COMÚN	22.167.516	3.320.783	-	-	7.719.957	9.699.788	1.354.375	72.713	18.846.833	22.167.616	-	-	-	100		
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	11.783.330	3.173.888	504.027	-	578.279	6.315.132	1.212.004	-	8.609.442	11.783.330	-	-	-	-		
	CARONÍ	11.813.651	2.613.646	-	-	6.196.731	2.082.559	779.196	141.519	9.200.005	11.813.651	-	-	-	-		
	SOFITASA	8.174.531	867.880	-	-	5.645.682	-	1.633.767	27.202	7.306.651	8.174.531	-	-	-	-		
	BANPLUS	8.928.306	1.178.247	-	-	6.687.017	-	1.063.042	-	7.750.059	8.928.306	-	-	-	-		
	PLAZA	6.426.097	2.275.379	584.736	-	2.825.645	-	669.752	71.085	4.151.218	6.426.597	-	-	-	500		
	BANCO ACTIVO	6.783.032	1.847.658	67.475	-	4.332.657	-	498.673	36.569	4.935.374	6.783.032	-	-	-	-		
	DEL SUR	6.734.892	731.065	-	-	5.165.505	-	813.214	25.108	6.003.827	6.734.892	-	-	-	-		
	100% BANCO	4.827.651	1.290.813	-	-	462.471	2.651.991	384.701	37.675	3.536.838	4.827.651	-	-	-	-		
	BANFANB	2.948.569	108.413	-	-	115.832	2.574.746	149.578	-	2.840.156	2.948.569	-	-	-	-		
	CITIBANK	4.467.960	1.090.274	-	-	-	2.868.601	440.191	68.894	3.377.686	4.467.960	-	-	-	-		
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	6.027.796	3.421.703	541.006	-	2.064.988	-	99	-	2.606.093	6.027.796	-	-	-	-		
NOVO BANCO 1_/	856.496	89.242	-	-	719.509	-	45.745	2.000	767.254	856.496	-	-	-	-			
INTERNACIONAL DE DESARROLLO	34.612	33.580	-	-	-	-	2.540	2.595	5.135	38.715	-	-	-	4.103			
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.632.735	1.878.883	656.431	-	2.806.400	1.816.240	75.106	40.463	5.394.640	7.273.523	-	-	-	640.788		
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	393.725	393.725	-	-	-	-	-	-	-	393.725	-	-	-	-		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	5.480.415	11.102	49.894	-	5.341.015	-	78.404	-	5.469.313	5.480.415	-	-	-	-		
	BANCAMIGA	1.759.397	52.664	-	-	1.645.263	56.603	4.867	-	1.706.733	1.759.397	-	-	-	-		
	BANGENTE	309.894	1.592	-	-	265.647	-	42.665	-	308.312	309.904	-	-	-	10		
	MI BANCO	802.278	30.423	-	-	760.327	-	11.528	-	771.855	802.278	-	-	-	-		
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	878.843	762.650	116.193	-	-	-	-	-	116.193	878.843	-	-	-	-		
	BANCOEX	1.687.457	465.266	540.424	-	681.767	-	-	-	1.222.191	1.687.457	-	-	-	-		
	IMCP	108.072	84.099	23.973	-	-	-	-	-	23.973	108.072	-	-	-	-		
	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	862.382.385	257.266.979	6.415.188	-	337.520.168	167.708.666	86.356.719	7.930.810	605.931.551	863.198.530	-	-	-	816.145		
	Banca Universal	855.355.925	254.994.371	5.758.757	-	334.713.768	165.892.426	86.281.613	7.890.347	600.536.911	855.531.282	-	-	-	175.357		
	Banca Comercial	7.026.460	2.272.608	656.431	-	2.806.400	1.816.240	75.106	40.463	5.394.640	7.667.248	-	-	-	640.788		
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	11.026.356	1.407.796	730.484	-	8.694.019	56.603	137.464	-	9.618.570	11.026.366	-	-	-	10			
Banca Microfinanciera	8.351.984	95.781	49.894	-	8.012.252	56.603	137.464	-	8.256.213	8.351.994	-	-	-	10			
Banca de Desarrollo	2.566.300	1.227.916	656.617	-	681.767	-	-	-	1.338.384	2.566.300	-	-	-	-			
Institutos Municipales de Crédito	108.072	84.099	23.973	-	-	-	-	-	23.973	108.072	-	-	-	-			
TOTAL SECTOR BANCARIO		873.408.741	258.674.775	7.145.672	-	346.214.187	167.765.269	86.494.183	7.930.810	615.550.121	874.224.896	-	-	-	816.155		
septiembre - 15		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		
VARIACIÓN																	
ABSOLUTA		83.599.408	12.454.356	(1.026.884)	-	33.271.030	30.228.296	8.477.192	(22.221)	70.927.413	83.381.769	-	-	-	(217.639)		
RELATIVA		10,58	5,06	(12,57)	-	10,63	21,98	10,87	(0,28)	13,02	10,54	-	-	-	(21,05)		

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

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 - 50
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-15
(Miles de Bolívares)

B A N C O		C A R T E R A D E C R É D I T O S												
		TOTAL CARTERA DE CRÉDITOS NETA	I N M O V I L I Z A D A								PROVISIÓN GENÉRICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS ENTREGADOS A MICROEMPRESARIOS	PROVISIÓN ANTICÍCLICA PARA CARTERA DE CRÉDITOS	TOTAL PROVISIÓN PARA CARTERA DE CRÉDITOS
			CRÉDITOS VIGENTES	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VIGENTES	CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS REESTRUCTURADOS	CRÉDITOS VENCIDOS	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS VENCIDOS	CRÉDITOS EN LITIGIO	PROVISIÓN PARA CRÉDITOS EN LITIGIO				
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	502.714.552	510.831.886	2.469.480	272.448	11.912	1.178.545	460.873	-	-	4.945.790	443.853	1.236.419	9.568.327
	BANESCO	376.269.736	386.251.850	230.405	47.884	11.771	471.756	43.438	6.595	3.775	6.783.245	598.014	2.837.701	10.508.349
	MERCANTIL	307.376.725	316.134.656	985.545	510.653	60.929	627.457	269.701	50.640	33.144	5.952.832	346.039	2.298.491	9.946.681
	PROVINCIAL	302.394.973	310.775.468	3.353.837	221.272	85.722	785.884	346.116	4.505	4.231	2.990.245	372.004	2.240.001	9.392.156
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	178.498.621	181.423.080	767.918	622.540	13.692	932.768	429.278	-	-	1.783.801	147.227	1.337.851	4.479.767
	BICENTENARIO	126.707.238	129.032.649	310.033	643.625	33.490	355.140	117.312	-	-	2.425.695	120.370	317.276	3.324.176
	BANCARIBE	107.580.477	109.725.958	66.338	39.871	20.119	581.985	180.510	-	-	1.595.967	100.308	804.095	2.767.337
	BANCO DEL TESORO	120.550.248	123.837.025	552.252	477.902	7.802	418.918	377.660	-	-	2.806.242	136.640	303.001	4.183.597
	EXTERIOR	97.585.160	99.835.433	145.400	130.014	22.369	211.631	62.744	171.481	91.310	1.604.182	111.569	725.825	2.763.399
	NACIONAL DE CRÉDITO	85.487.788	87.151.952	90.301	102.413	17.324	19.646	2.767	-	-	983.543	51.858	640.430	1.786.223
	FONDO COMÚN	34.864.628	35.491.380	52.477	37.440	6.277	38.837	14.418	9.324	7.913	348.478	21.430	261.360	712.353
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	43.842.801	44.616.455	6.606	60	-	24.921	2.824	17.132	10.741	433.452	37.056	325.088	815.767
	CARONÍ	20.352.393	20.752.746	50.736	54.846	16.893	36.556	20.022	11.393	9.652	235.473	18.186	152.186	503.148
	SOFITASA	23.454.652	23.920.473	53.098	19.388	2.328	40.786	39.667	21.266	21.232	230.410	27.718	172.808	547.261
	BANPLUS	18.031.769	18.436.894	86.037	11.870	1.722	24.074	15.956	-	-	178.379	25.226	133.749	441.069
	PLAZA	19.524.496	19.872.406	7.783	-	-	33.635	21.379	14.851	14.851	195.545	10.180	146.658	396.396
	BANCO ACTIVO	15.341.919	15.621.862	17.380	-	-	49.010	28.985	-	-	154.330	13.329	114.929	328.953
	DEL SUR	9.056.566	9.228.173	17.742	10.469	5.452	13.617	4.252	2.170	2.061	90.315	10.360	67.681	197.863
	100% BANCO	13.102.410	13.361.103	30.732	1.480	151	13.900	9.102	-	-	133.764	-	100.324	274.073
	BANFANB	2.771.830	2.806.877	62	-	-	156	5	-	-	28.023	95	7.018	35.203
	CITIBANK	6.360.510	6.554.857	92.516	631	63	115.682	96.767	-	-	63.706	9.829	47.779	310.660
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	12.180.903	12.230.073	323.696	655.814	215.936	288.434	288.401	-	-	131.735	716	32.934	993.418
	NOVO BANCO 1_/	1.386.153	1.404.964	4.381	-	-	11.810	1.106	-	-	13.876	851	10.407	30.621
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	68.866	66.520	1.046	5.868	-	369	1.434	1.963	1.944	788	112	530	5.854
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	11.970.085	12.136.766	496.458	395.869	84.842	421.037	228.168	2.396	2.348	136.806	2.692	34.669	985.983
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	63.172	64.905	267	-	-	-	-	-	-	975	4	487	1.733
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE DESARROLLO FINANCIERA	16.656.375	17.092.647	-	10.596	-	56.498	58	6.310	-	2.439	505.351	1.828	509.676
	BANCAMIGA	3.411.230	3.504.270	-	-	-	16.186	-	-	-	393	108.539	294	109.226
	BANGENTE	4.203.053	4.319.945	-	2.520	-	11.821	94	37	-	149	130.967	60	131.270
	MI BANCO	2.835.653	2.916.974	-	1.781	-	2.527	-	-	-	115	85.428	86	85.629
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	155.769	117.801	-	37.968	-	4.588	3.916	-	-	672	-	-	4.588
	BANCOEX	1.141.599	1.159.985	41.615	3.870	2.129	64.654	27.810	-	-	12.285	-	3.071	86.910
	IMCRED	236.228	240.576	1.587	-	-	8.494	7.077	5.914	5.855	3.271	332	634	18.756
	TMCP													
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		2.437.538.671	2.491.566.411	10.212.526	4.262.357	618.794	6.696.554	3.062.885	313.716	203.202	34.247.597	2.605.666	14.349.697	65.300.367
Banca Universal		2.425.505.414	2.479.364.740	9.715.801	3.866.488	533.952	6.275.517	2.834.717	311.320	200.854	34.109.816	2.602.970	14.314.541	64.312.651
Banca Comercial		12.033.257	12.201.671	496.725	395.869	84.842	421.037	228.168	2.396	2.348	137.781	2.696	35.156	987.716
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		28.639.907	29.352.198	43.202	56.735	2.129	164.768	38.955	12.261	5.855	19.324	830.617	5.973	946.055
Banca Microfinanciera		27.106.311	27.833.836	-	14.897	-	87.032	152	6.347	-	3.096	830.285	2.268	835.801
Banca de Desarrollo		1.297.368	1.277.786	41.615	41.838	2.129	69.242	31.726	-	-	12.957	-	3.071	91.498
Institutos Municipales de Crédito		236.228	240.576	1.587	-	-	8.494	7.077	5.914	5.855	3.271	332	634	18.756
TOTAL SECTOR BANCARIO		2.466.178.578	2.520.918.609	10.255.728	4.319.092	620.923	6.861.322	3.101.840	325.977	209.057	34.266.921	3.436.283	14.355.670	66.246.422
septiembre - 15		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
VARIACIÓN														
ABSOLUTA		444.376.049	456.028.582	2.374.258	101.784	16.027	(342.851)	32.284	(8.375)	(5.812)	6.476.193	476.431	2.033.710	11.403.091
RELATIVA		21,98	22,08	30,12	2,41	2,65	(4,76)	1,05	(2,50)	(2,70)	23,30	16,10	16,50	20,79

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta enero de 2015, BANCO ESPÍRITO SANTO.
2_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO N° I - 51
SECTOR BANCARIO
NÚMERO DE CRÉDITOS Y SALDO DE LA CARTERA DE CRÉDITOS POR PLAZO DE VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
31-12-15

B A N C O		CARTERA DE CRÉDITOS														
		TOTAL		Hasta 30 días		31 días a 60 días		61 días a 90 días		91 días a 180 días		181 días a 360 días		Mayores de 360 días		MENOS PROVISIÓN
		Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	(Miles de Bolívares)	Número de Créditos	Saldo (Miles de Bolívares)	
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	4.035.007	502.714.552	42.579	7.547.915	16.904	3.627.348	58.424	7.139.850	145.866	16.834.167	364.484	78.428.698	3.406.750	398.704.901	9.568.327
	BANESCO	4.936.532	376.269.736	30.011	5.589.031	28.460	4.316.566	24.899	5.918.958	87.941	34.756.510	187.014	102.634.848	4.578.207	233.562.172	10.508.349
	MERCANTIL	4.588.333	307.376.725	2.887.336	54.970.187	30.538	7.320.638	37.455	8.411.579	147.035	25.683.503	254.259	95.544.563	1.231.710	125.392.936	9.946.681
	PROVINCIAL	3.909.203	302.394.973	15.231	11.879.682	27.176	17.853.225	29.620	12.416.921	87.378	47.128.064	200.379	42.427.862	3.549.419	180.081.375	9.392.156
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.098.043	178.498.621	53.600	10.453.647	13.070	3.824.784	28.415	3.630.007	73.369	8.307.245	189.844	33.003.225	1.739.745	123.759.480	4.479.767
	BICENTENARIO	1.174.045	126.707.238	2.851	851.021	1.376	139.679	1.391	707.115	5.983	520.048	13.480	5.233.169	1.148.964	122.580.382	3.324.176
	BANCARIBE	536.939	107.580.477	423.870	30.634.588	9.002	3.257.167	6.434	4.054.150	14.442	11.926.512	20.053	19.622.445	63.138	40.852.952	2.767.337
	BANCO DEL TESORO	651.156	120.550.248	1.357	2.177.476	1.105	252.110	1.167	601.867	5.898	981.542	16.280	3.221.971	625.349	117.498.879	4.183.597
	EXTERIOR	529.388	97.585.160	501.836	27.062.436	1.482	1.828.596	1.165	1.147.014	2.201	4.265.216	8.575	40.871.952	14.129	25.173.345	2.763.399
	NACIONAL DE CRÉDITO	186.533	85.487.788	165.788	16.986.510	1.562	11.082.871	1.891	13.139.206	1.429	12.162.935	2.519	13.072.539	13.344	20.829.950	1.786.223
	FONDO COMÚN	154.750	34.864.628	15.672	2.737.225	503	3.197.577	656	3.153.382	1.742	6.475.426	2.834	7.626.377	133.343	12.386.994	712.353
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	91.550	43.842.801	72.085	2.843.463	38	398.638	1.473	15.268.875	1.374	5.700.438	1.725	9.405.982	14.855	11.041.172	815.767
	CARONÍ	5.338	20.352.393	-	-	3	20.000	7	143.034	2	110.054	14	172.081	5.312	20.410.372	503.148
	SOFITASA	84.806	23.454.652	64.780	2.147.282	3.252	231.154	254	154.760	426	98.098	1.028	619.684	15.066	20.750.935	547.261
	BANPLUS	103.359	18.031.769	2.454	903.599	9.794	785.085	9.470	3.767.992	4.976	3.243.061	3.501	2.975.631	73.164	6.797.470	441.069
	PLAZA	78.225	19.524.496	73.462	3.678.158	123	569.441	174	745.093	461	1.043.940	808	2.446.668	3.197	11.437.592	396.396
	BANCO ACTIVO	85.600	15.341.919	566	2.157.719	418	1.911.286	455	2.191.318	230	287.491	1.186	1.230.945	82.745	7.892.113	328.953
	DEL SUR	26.807	9.056.566	733	198.959	473	56.564	560	238.953	2.676	615.518	4.971	814.369	17.394	7.330.066	197.863
	100% BANCO	7.231	13.102.410	35	1.005	4	18.063	7	19.301	40	624.330	297	422.012	6.848	12.291.772	274.073
	BANFANB	62.023	2.771.830	3	2	52	51	30	56	18	47	-	-	61.920	2.806.877	35.203
	CITIBANK	57.340	6.360.510	52.075	6.608.578	4.725	42.182	168	902	135	820	61	760	176	17.928	310.660
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	10.372	12.180.903	272	39.200	2	-	2	1.200.000	50	2.478.707	1.745	2.329.861	8.301	7.126.553	993.418
	NOVO BANCO 1/	2.955	1.386.153	2.619	80.973	-	-	-	-	-	-	-	-	336	1.335.801	30.621
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	167	68.866	18	1.955	-	653	68	3	220	10	662	136	71	162	5.854
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	250.010	11.970.085	3.774	240.833	1.258	28.783	1.245	8.975	3.033	285.381	5.156	831.383	235.544	11.560.713	985.983
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	21	63.172	-	-	2	79	-	-	-	-	3	7.277	16	57.549	1.733
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECEER	9.772	16.656.375	9.525	17.043.403	77	59.919	22	8.183	37	17.656	46	16.391	65	20.499	509.676
	BANCAMIGA	3.542	3.411.230	-	-	-	-	2	2.467	2	6.921	1.598	694.617	1.940	2.816.451	109.226
	BANGENTE	27.669	4.203.053	1.673	27.348	1.721	44.396	1.723	70.590	5.489	419.191	12.765	2.245.002	4.298	1.527.796	131.270
	MI BANCO	1.358	2.835.653	121	361.682	93	254.426	148	562.912	168	198.634	381	575.895	447	967.733	85.629
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2/	-	155.769	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.357	4.588
	BANCOEX	4.292	1.141.599	276	112.360	89	25.623	80	33.858	252	86.180	492	128.020	3.103	842.468	86.910
	IMCRED	1.174	236.228	828	232.357	41	2.591	28	5.027	33	1.789	20	488	224	12.732	18.756
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		23.665.733	2.437.538.671	4.413.007	189.791.444	151.322	60.762.540	205.362	84.059.376	586.708	183.529.273	1.280.226	462.944.964	17.029.108	1.521.751.441	65.300.367
Banca Universal		23.415.702	2.425.505.414	4.409.233	189.550.611	150.062	60.733.678	204.117	84.050.401	583.675	183.243.892	1.275.067	462.106.304	16.793.548	1.510.133.179	64.312.651
Banca Comercial		250.031	12.033.257	3.774	240.833	1.260	28.862	1.245	8.975	3.033	285.381	5.159	838.660	235.560	11.618.262	987.716
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		47.807	28.639.907	12.423	17.777.150	2.021	386.955	2.003	683.037	5.981	730.371	15.302	3.660.413	10.077	6.348.036	946.055
Banca Microfinanciera		42.341	27.106.311	11.319	17.432.433	1.891	358.741	1.895	644.152	5.696	642.402	14.790	3.531.905	6.750	5.332.479	835.801
Banca de Desarrollo		4.292	1.297.368	276	112.360	89	25.623	80	33.858	252	86.180	492	128.020	3.103	1.002.825	91.498
Institutos Municipales de Crédito		1.174	236.228	828	232.357	41	2.591	28	5.027	33	1.789	20	488	224	12.732	18.756
TOTAL SECTOR BANCARIO		23.713.540	2.466.178.578	4.425.430	207.568.594	153.343	61.149.495	207.365	84.742.413	592.689	184.259.644	1.295.528	466.605.377	17.039.185	1.528.099.477	66.246.422
septiembre - 15		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
VARIACIÓN																
ABSOLUTA		2.223.956	444.376.049	(2.743.502)	(120.368.967)	(29.001)	14.175.527	15.466	21.514.251	43.317	80.897.222	14.014	146.290.296	4.923.662	313.270.811	11.403.091
RELATIVA		10,35	21,98	(38,27)	(36,70)	(15,90)	30,18	8,06	34,03	7,88	78,27	1,09	45,67	40,64	25,79	20,79

FUENTE: FORMULARIO PT-SBIF-035

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 - 52
SECTOR BANCARIO
CARTERA DE CRÉDITOS Y VARIACIÓN ABSOLUTA Y RELATIVA, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA
diciembre 2015 - septiembre 2015

ACTIVIDAD ECONÓMICA	CARTERA DE CRÉDITOS								RESTO DEL SECTOR BANCARIO			
	TOTAL SECTOR BANCARIO				BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL							
	(Miles de Bolívars)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívars)		VARIACIÓN		(Miles de Bolívars)		VARIACIÓN	
	diciembre - 15	septiembre - 15	Absoluta	Relativa	diciembre - 15	septiembre - 15	Absoluta	Relativa	diciembre - 15	septiembre - 15	Absoluta	Relativa
AGRÍCOLA, PESQUERA Y FORESTAL	363.038.176	302.641.980	60.396.196	19,96	362.744.265	302.478.417	60.265.848	19,92	293.911	163.563	130.348	79,69
EXPLOTACIÓN DE MINAS E HIDROCARBUROS	25.261.868	28.670.442	(3.408.574)	(11,89)	25.261.868	28.670.442	(3.408.574)	(11,89)	-	-	-	-
INDUSTRIA MANUFACTURERA	209.358.941	188.295.578	21.063.363	11,19	206.618.838	186.018.250	20.600.588	11,07	2.740.103	2.277.328	462.775	20,32
ELECTRICIDAD, GAS Y AGUA	21.897.520	11.347.929	10.549.591	92,96	21.895.489	11.344.381	10.551.108	93,01	2.031	3.548	(1.517)	(42,76)
CONSTRUCCIÓN	91.272.094	78.848.566	12.423.528	15,76	90.899.049	78.610.585	12.288.464	15,63	373.045	237.981	135.064	56,75
COMERCIO MAYOR Y DETAL, RESTAURANTES Y HOTELES	710.260.085	548.217.273	162.042.812	29,56	691.869.365	533.830.391	158.038.974	29,60	18.390.720	14.386.882	4.003.838	27,83
TRANSPORTE, ALMACENAMIENTO Y COMUNICACIONES	33.195.223	26.718.578	6.476.645	24,24	28.357.340	23.112.210	5.245.130	22,69	4.837.883	3.606.368	1.231.515	34,15
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.	784.850.894	668.402.988	116.447.906	17,42	783.988.229	667.832.800	116.155.429	17,39	862.665	570.188	292.477	51,29
SERVICIOS COMUNALES, SOCIALES Y PERSONALES	200.790.121	157.546.091	43.244.030	27,45	198.877.875	156.019.284	42.858.591	27,47	1.912.246	1.526.807	385.439	25,24
ACTIVIDADES NO BIEN ESPECIFICADAS	92.500.078	65.956.435	26.543.643	40,24	92.326.720	65.780.749	26.545.971	40,36	173.358	175.686	(2.328)	(1,33)
MENOS PROVISIÓN	66.246.422	54.843.331	11.403.091	20,79	65.300.367	54.095.683	11.204.684	20,71	946.055	747.648	198.407	26,54
T O T A L	2.466.178.578	2.021.802.529	444.376.049	21,98	2.437.538.671	1.999.601.826	437.936.845	21,90	28.639.907	22.200.703	6.439.204	29,00
ESTABL.FINANC., SEG., BIENES INMUEB Y SERV.PREST. EMPR.												
CRÉDITOS AL CONSUMO	462.550.339	382.082.040	80.468.299	21,06	462.374.952	381.939.459	80.435.493	21,06	175.387	142.581	32.806	23,01
Vehículos	26.583.309	23.204.448	3.378.861	14,56	26.557.230	23.174.408	3.382.822	14,60	26.079	30.040	(3.961)	(13,19)
Tarjetas de Créditos	428.727.778	352.373.498	76.354.280	21,67	428.727.778	352.373.498	76.354.280	21,67	-	-	-	-
Otros 1_/	7.239.252	6.504.094	735.158	11,30	7.089.944	6.391.553	698.391	10,93	149.308	112.541	36.767	32,67
PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS 2_/	85.564.356	77.242.516	8.321.840	10,77	85.226.077	76.980.740	8.245.337	10,71	338.279	261.776	76.503	29,22
OTROS CRÉDITOS 3_/	236.736.199	209.078.432	27.657.767	13,23	236.387.200	208.912.601	27.474.599	13,15	348.999	165.831	183.168	110,45
T O T A L	784.850.894	668.402.988	116.447.906	17,42	783.988.229	667.832.800	116.155.429	17,39	862.665	570.188	292.477	51,29

FUENTE: FORMULARIO SBIF-026

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

2_/ No incluye los Créditos a la Construcción

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

CUADRO N° I - 53
SECTOR BANCARIO
CARTERA AGRÍCOLA CLASIFICADA POR SITUACIÓN DEL CRÉDITO, SEGÚN BANCO
31-12-15
(Miles de Bolivares)

B A N C O		TOTAL COLOCACIONES AL SECTOR AGRÍCOLA	CARTERA AGRÍCOLA							OTRAS COLOCACIONES EN EL SECTOR AGRÍCOLA									
			SITUACIÓN DEL CRÉDITO				ÍNDICE DE MOROSIDAD	T O T A L	BONOS AGRÍCOLAS	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	BONOS DE PRENDA	OPER. DE REPORTE DE CERT. DEPOS. Y BONOS DE PRENDA	CERTIFICADOS GANADEROS	COLOCACIONES EN FONDAFA	COLOCACIONES EN FONDOS REG. DE FINANCIAMIENTO	ES 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	116.651.076	116.152.738	115.958.893	156.244	37.601	37.601	-	0,03	498.338	498.338	-	-	-	-	-	-	-	
	BANESCO	55.154.954	54.125.930	54.095.185	29.449	1.296	1.296	-	0,00	1.029.024	1.029.024	-	-	-	-	-	-	-	
	MERCANTIL	50.219.816	48.962.441	48.856.331	74.797	31.313	31.313	-	0,06	1.257.375	1.257.375	-	-	-	-	-	-	-	
	PROVINCIAL	32.043.178	30.828.230	30.587.917	190.787	49.526	46.492	3.034	0,16	1.214.948	1.214.948	-	-	-	-	-	-	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	16.804.796	16.039.732	15.396.799	622.539	20.394	20.394	-	0,13	765.064	765.064	-	-	-	-	-	-	-	
	BICENTENARIO	18.833.952	17.736.945	17.593.002	118.057	25.886	25.886	-	0,15	1.097.007	1.097.007	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCARIBE	12.099.745	11.541.671	11.504.724	36.834	113	113	-	0,00	558.074	558.074	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL TESORO	15.637.931	15.238.945	15.076.736	56.324	105.885	105.885	-	0,69	398.986	398.986	-	-	-	-	-	-	-	
	EXTERIOR	12.523.952	12.251.362	12.114.987	129.849	6.526	1.635	4.891	0,05	272.590	272.590	-	-	-	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	8.639.994	8.326.413	8.224.993	101.379	41	41	-	0,00	313.581	313.581	-	-	-	-	-	-	-	
	FONDO COMÚN	3.009.334	2.936.621	2.923.265	13.356	-	-	-	-	72.713	72.713	-	-	-	-	-	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	3.345.557	3.345.557	3.344.008	2	1.547	931	616	0,05	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CARONÍ	2.215.292	2.073.773	2.007.101	54.846	11.826	8.579	3.247	0,57	141.519	141.519	-	-	-	-	-	-	-	
	SOFITASA	1.844.331	1.817.129	1.810.124	156	6.849	6.182	667	0,38	27.202	27.202	-	-	-	-	-	-	-	
	BANPLUS	1.793.126	1.793.126	1.793.126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	PLAZA	2.187.720	2.116.635	2.102.849	-	13.786	13.786	-	0,65	71.085	71.085	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO ACTIVO	1.515.593	1.479.024	1.476.295	-	2.729	2.729	-	0,18	36.569	36.569	-	-	-	-	-	-	-	
	DEL SUR	938.816	913.708	903.504	7.483	2.721	551	2.170	0,30	25.108	25.108	-	-	-	-	-	-	-	
	100% BANCO	1.069.760	1.032.085	1.020.793	563	10.729	10.729	-	1,04	37.675	37.675	-	-	-	-	-	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	CITIBANK	1.305.952	1.237.058	1.220.380	631	16.047	16.047	-	1,30	68.894	68.894	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	11.997.190	11.997.190	11.064.610	654.196	278.384	278.384	-	2,32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	NOVO BANCO 1_/	149.582	147.582	147.582	-	-	-	-	-	2.000	2.000	-	-	-	-	-	-	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	18.266	15.661	13.213	710	1.738	118	1.620	11,10	2.605	2.595	-	-	-	-	-	10	-	
BANCA COMERCIAL		2.619.960	2.579.497	2.559.236	15.977	4.284	4.284	-	0,17	40.463	40.463	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IM.CRED. IMCP		2.937	2.937	2.937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		372.619.873	364.689.053	361.795.653	2.264.179	629.221	612.976	16.245	0,17	7.930.820	7.930.810	-	-	-	-	-	10	-	
Banca Universal		369.999.913	362.109.556	359.236.417	2.248.202	624.937	608.692	16.245	0,17	7.890.357	7.890.347	-	-	-	-	-	10	-	
Banca Comercial		2.619.960	2.579.497	2.559.236	15.977	4.284	4.284	-	0,17	40.463	40.463	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		2.937	2.937	2.937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Institutos Municipales de Crédito		2.937	2.937	2.937	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL SECTOR BANCARIO		372.622.810	364.691.990	361.798.590	2.264.179	629.221	612.976	16.245	0,17	7.930.820	7.930.810	-	-	-	-	-	10	-	
septiembre - 15		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	-	
VARIACIÓN																			
ABSOLUTA		61.404.261	61.426.482	61.611.461	(146.204)	(38.775)	(36.968)	(1.807)	(0,05)	(22.221,00)	(22.221,00)	-	-	-	-	-	-	-	
RELATIVA		19,73	20,26	20,52	(6,07)	(5,80)	(5,69)	(10,01)	(21,67)	(0,28)	(0,28)	-	-	-	-	-	-	-	

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Hasta enero de 2015, BANCO ESPÍRITO SANTO.
2_/ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO N° I - 54
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
CANTIDAD DE CONSUMOS REALIZADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR CONCEPTO, SEGÚN BANCO
PERÍODO DEL 01-12-2015 AL 31-12-2015
(Bolívares)

B A N C O		CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	SUPERMERCADOS Y ABASTOS	TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	HOTELES Y RESTAURANTES	CLÍNICAS Y FARMACIAS	AVANCES DE EFECTIVO	AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	OTROS 3_/	TOTAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	-	1.171.459	581.906	555.420	369.716	170.346	48.079	72.371	28.000	1.800.510	4.797.807
	BANESCO	66.463	3.055.849	412.546	1.796.940	696.829	-	29.453	46.057	198.335	2.458.413	8.760.885
	MERCANTIL	689.537	826.102	414.232	579.974	308.536	32.494	22.127	35.439	21.796	333.478	3.263.715
	PROVINCIAL	980.292	139.668	225.681	469.090	247.257	382.616	15.856	31.369	8.583	102.921	2.603.333
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.152	490.246	203.170	219.288	125.698	78.252	9.116	17.929	3.458	953.154	2.102.463
	BICENTENARIO	4.254	436.596	278.423	209.208	117.060	65.395	11.492	19.227	5.501	291.471	1.438.627
	BANCARIBE	9.084	187.375	114.512	130.471	80.508	20.704	4.478	8.620	2.532	201.440	759.724
	BANCO DEL TESORO	14.870	162.977	96.400	111.590	52.318	38.955	8.684	9.457	1.883	138.189	635.323
	EXTERIOR	-	4.876	4.970	1.677	4.080	5.310	484	775	92	846.005	868.269
	NACIONAL DE CRÉDITO	205	70.613	32.604	60.608	22.345	3.853	860	338	1.319	82.757	275.502
	FONDO COMÚN	1.026	54.264	29.605	43.236	19.607	3.929	992	2.074	680	63.555	218.968
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	103	44.273	15.077	41.880	16.954	6	2.515	182	762	60.132	181.884
	CARONÍ	1.833	26.933	13.823	15.974	9.072	504	586	1.045	277	26.284	96.331
	SOFITASA	-	15.582	9.902	10.434	5.953	808	208	1.033	278	30.330	74.528
	BANPLUS	1.180	41.750	21.174	42.670	20.836	2.135	939	1.511	522	40.715	173.432
	PLAZA	1.475	38.100	20.020	29.480	12.533	2.786	610	1.225	497	38.925	145.651
	BANCO ACTIVO	188	20.232	10.629	19.988	6.578	2.537	619	845	251	20.497	82.364
	DEL SUR	430	19.326	7.505	9.471	5.812	767	380	895	180	18.291	63.057
	100% BANCO	50	12.024	3.746	10.030	4.160	1.309	111	56	173	13.483	45.142
	BANFANB	-	-	-	-	-	44	-	-	-	-	44
	CITIBANK	-	32.839	5.184	42.966	16.680	-	1.512	152	433	115.671	215.437
BANCA COMERCIAL	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	3	537	352	457	198	42	7	14	9	454	2.073
	NOVO BANCO 1_/	7	868	340	1.216	259	49	22	12	14	791	3.578
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	7.796	41.822	25.860	30.379	14.107	10.113	1.772	2.265	543	52.116	186.773
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DESARROLLO	58	6.230	3.500	3.773	1.801	796	55	271	64	5.139	21.687
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	I.M.CRED. IMCP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		1.780.948	6.894.311	2.527.661	4.432.447	2.157.096	822.954	160.902	252.891	276.118	7.689.582	26.994.910
Banca Universal		1.773.152	6.852.489	2.501.801	4.402.068	2.142.989	812.841	159.130	250.626	275.575	7.637.466	26.808.137
Banca Comercial		7.796	41.822	25.860	30.379	14.107	10.113	1.772	2.265	543	52.116	186.773
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		58	6.230	3.500	3.773	1.801	796	55	271	64	5.139	21.687
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		58	6.230	3.500	3.773	1.801	796	55	271	64	5.139	21.687
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		1.781.006	6.900.541	2.531.161	4.436.220	2.158.897	823.750	160.957	253.162	276.182	7.694.721	27.016.597

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

3_/ OTROS: EQUIPOS DE COMPUTACIÓN, FLORISTERÍAS, MUEBLERÍAS, PELUQUERÍAS, JOYERÍAS, ALQUILER DE AUTOS, FOTO TIENDAS, Y OTROS CONSUMOS NO CLASIFICADOS.

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, octubre - noviembre - diciembre / 2015
(Bolívares)

CONCEPTO	A Ñ O 2 0 1 5			
	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	7.523.149.376	9.378.010.812	9.558.154.572	26.459.314.760
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	11.620.890.537	15.246.741.681	21.109.496.219	47.977.128.437
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	8.198.335.838	14.131.054.233	23.788.779.480	46.118.169.551
HOTELES Y RESTAURANTES	10.492.656.461	13.222.676.539	14.666.048.110	38.381.381.110
CLÍNICAS Y FARMACIAS	4.350.306.870	5.283.896.039	5.291.963.916	14.926.166.825
AVANCES DE EFECTIVO	1.853.609.332	1.539.218.100	1.651.542.499	5.044.369.931
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	2.480.323.023	2.412.033.289	2.219.709.251	7.112.065.563
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	2.251.354.160	2.685.112.389	2.375.474.741	7.311.941.290
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	1.178.769.779	1.498.599.969	1.648.959.071	4.326.328.819
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	626.135.300	677.718.796	812.361.274	2.116.215.370
FLORISTERÍA	164.335.229	490.223.233	546.732.670	1.201.291.132
MUEBLERÍAS	853.138.170	1.068.705.537	1.229.316.695	3.151.160.402
PELUQUERÍAS	342.083.066	409.687.876	584.245.027	1.336.015.969
JOYERÍAS	169.289.582	232.753.740	471.990.397	874.033.719
ALQUILER DE AUTOS	269.788.643	318.001.441	283.494.312	871.284.396
FOTO TIENDAS	42.507.579	52.859.247	67.817.977	163.184.803
OTROS 1_/	17.181.074.848	24.230.047.617	28.123.768.009	69.534.890.474
T O T A L	69.597.747.793	92.877.340.538	114.429.854.220	276.904.942.551

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Gastos no clasificados.

CUADRO N° 1 - 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 01-12-2015 AL 31-12-2015
(Bolívares)

B A N C O		GASTOS REALIZADOS						
		TARJETAS DE CRÉDITO						
		PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	TOTAL
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	4.333.433.164	3.789.160.531	1.540.553.985	1.845.010	689.784.191	6.827.278.045	17.182.054.926
	BANESCO	8.244.774.745	10.614.958.400	7.088.076.548	197.745.916	761.444.090	2.680.726.663	29.587.726.362
	MERCANTIL	5.546.562.412	8.967.007.855	1.825.494.242	405.841.857	3.424.128.827	19.792.389	20.188.827.582
	PROVINCIAL	4.417.627.803	3.166.547.035	445.861.650	-	2.261.306.407	11.598.211	10.302.941.106
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.523.397.019	2.608.088.939	1.156.488.363	28.264.353	1.362.098.205	1.401.521.905	9.079.858.784
	BICENTENARIO	320.703.268	2.931.809.791	1.419.184.821	43.223	67.643.128	19.472.959	4.758.857.190
	BANCARIBE	1.804.266.463	1.361.449.516	507.985.401	151.318.244	706.873.531	706.450.741	5.238.343.896
	BANCO DEL TESORO	321.569.447	764.434.547	329.076.960	-	29.103.952	19.188.350	1.463.373.256
	EXTERIOR	2.505.010.996	1.510.714.113	275.933.030	159.385.568	964.303.699	53.634.657	5.468.982.063
	NACIONAL DE CRÉDITO	817.178.164	652.994.724	19.437.889	77.147.934	306.686.717	8.002.295	1.881.447.723
	FONDO COMÚN	257.567.420	447.443.160	316.766.975	29.587.835	239.016.255	3.241.448	1.293.623.093
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	708.720.793	423.135.485	66.649.295	232.678.123	-	675.307	1.431.859.003
	CARONÍ	100.899.914	225.062.231	100.317.526	2.611.302	35.223.048	20.551.599	484.665.620
	SOFITASA	123.797.377	243.071.510	17.263.604	5.494.722	50.159.449	631.311	440.417.973
	BANPLUS	297.029.810	266.658.308	323.558.638	67.149.713	336.860.298	4.766.052	1.296.022.819
	PLAZA	239.322.455	402.293.833	66.314.728	9.510.663	271.114.313	218.443.682	1.206.999.674
	BANCO ACTIVO	150.791.570	123.911.516	24.252.636	45.128.986	138.796.426	124.957.564	607.838.698
	DEL SUR	59.453.985	131.305.749	26.678.525	17.789	10.750.632	15.451.591	243.658.271
	100% BANCO	92.572.706	63.068.666	11.000.208	4.816.109	79.620.990	659.968	251.738.647
	BANFANB	-	-	24.050	-	-	-	24.050
	CITIBANK	729.915.396	281.712.733	61.943.614	-	350.046.653	559.844	1.424.178.240
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.759.906	1.343.999	3.428.798	-	2.008.578	-	8.541.281
	NOVO BANCO 1_/	8.009.050	1.918.689	411.053	1.053.238	29.283.507	110.209	40.785.746
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	44.250.326	213.744.565	198.637.874	2.415.775	16.435.996	12.903.392	488.387.928
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	BANCA UNIVERSAL	33.648.614.189	39.191.835.895	15.825.340.413	1.422.056.360	12.132.688.892	12.150.618.182	114.371.153.931
	BANCA COMERCIAL	33.604.363.863	38.978.091.330	15.626.702.539	1.419.640.585	12.116.252.896	12.137.714.790	113.882.766.003
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		44.250.326	213.744.565	198.637.874	2.415.775	16.435.996	12.903.392	488.387.928
Banca Microfinanciera		2.665.297	13.374.511	23.520.550	-	970.524	18.169.407	58.700.289
Banca de Desarrollo		-	-	-	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito		2.665.297	13.374.511	23.520.550	-	970.524	18.169.407	58.700.289
TOTAL SECTOR BANCARIO		-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		33.651.279.486	39.205.210.406	15.848.860.963	1.422.056.360	12.133.659.416	12.168.787.589	114.429.854.220

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

CUADRO N° I - 57
SECTOR BANCARIO
BANCOS OPERADORES DE TARJETAS DE CRÉDITO Y TARJETAS DE DÉBITO
GASTOS REALIZADOS FINANCIADOS CON TARJETAS DE CRÉDITO POR TIPO DE TARJETA, SEGÚN CONCEPTO
PERÍODO DEL 01-12-2015 AL 31-12-2015
(Bolívares)

CONCEPTO	GASTOS REALIZADOS						
	TARJETAS DE CRÉDITO						
	PLATINUM	DORADAS	CLÁSICAS	CORPORATIVAS	BLACK	OTRAS	TOTAL
CONSUMOS EFECTUADOS POR INTERNET	3.245.084.804	3.472.230.436	621.653.385	116.249.941	2.024.396.230	78.539.776	9.558.154.572
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	5.069.452.642	6.836.287.417	5.167.252.322	187.629.302	1.573.020.704	2.275.853.832	21.109.496.219
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	6.600.692.474	9.400.119.159	2.530.400.020	181.383.265	2.211.670.866	2.864.513.696	23.788.779.480
HOTELES Y RESTAURANTES	4.336.717.951	4.666.961.590	2.036.405.481	350.002.907	1.974.492.376	1.301.467.805	14.666.048.110
CLÍNICAS Y FARMACIAS	1.519.135.988	1.866.636.446	845.426.262	31.598.991	479.472.150	549.694.079	5.291.963.916
AVANCES DE EFECTIVO	574.128.960	669.579.048	148.129.017	719.400	102.742.808	156.243.266	1.651.542.499
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	690.807.127	664.717.714	189.161.997	99.115.280	300.099.662	275.807.471	2.219.709.251
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILE	752.337.144	857.157.458	219.123.870	17.940.406	240.744.927	288.170.936	2.375.474.741
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	529.745.227	584.561.462	133.992.352	20.783.270	182.044.567	197.832.193	1.648.959.071
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	231.811.684	336.181.584	93.103.531	15.173.842	96.258.739	39.831.894	812.361.274
FLORISTERÍA	160.350.594	120.052.369	59.647.723	2.787.571	36.172.711	167.721.702	546.732.670
MUEBLERÍAS	282.924.324	298.150.810	398.622.101	8.562.220	114.207.119	126.850.121	1.229.316.695
PELUQUERÍAS	182.795.957	252.348.625	65.350.243	3.838.474	43.951.042	35.960.686	584.245.027
JOYERÍAS	138.116.892	151.764.273	47.106.120	6.937.534	71.477.528	56.588.050	471.990.397
ALQUILER DE AUTOS	98.902.923	99.121.514	23.025.520	4.551.010	43.875.350	14.017.995	283.494.312
FOTO TIENDAS	20.287.198	25.977.380	7.722.543	470.957	7.044.012	6.315.887	67.817.977
OTROS 1_/	9.217.987.597	8.903.363.121	3.262.738.476	374.311.990	2.631.988.625	3.733.378.200	28.123.768.009
T O T A L	33.651.279.486	39.205.210.406	15.848.860.963	1.422.056.360	12.133.659.416	12.168.787.589	114.429.854.220

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Gastos no clasificados.

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, octubre - noviembre - diciembre / 2015
(Bolívares)

B A N C O		A Ñ O 2 0 1 5							
		OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE		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	1.541.273	3.170.575.862	4.333.752	13.869.097.485	4.797.807	17.182.054.926	10.672.832	34.221.728.273
	BANESCO	6.860.204	18.557.503.489	6.736.881	21.196.652.038	8.760.885	29.587.726.362	22.357.970	69.341.881.889
	MERCANTIL	3.157.157	13.594.846.741	3.662.097	19.722.713.740	3.263.715	20.188.827.582	10.082.969	53.506.388.063
	PROVINCIAL	2.726.270	7.785.421.048	2.549.083	8.484.554.147	2.603.333	10.302.941.106	7.878.686	26.572.916.301
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	2.666.521	8.311.728.106	2.236.345	8.359.217.473	2.102.463	9.079.858.784	7.005.329	25.750.804.363
	BICENTENARIO	808.003	1.509.211.813	832.199	1.807.365.796	1.438.627	4.758.857.190	3.078.829	8.075.434.799
	BANCARIBE	775.349	3.921.096.705	691.244	4.026.298.655	759.724	5.238.343.896	2.226.317	13.185.739.256
	BANCO DEL TESORO	610.674	1.060.774.824	566.325	1.137.719.351	635.323	1.463.373.256	1.812.322	3.661.867.431
	EXTERIOR	722.820	3.139.944.483	937.704	5.085.041.600	868.269	5.468.982.063	2.528.793	13.693.968.146
	NACIONAL DE CRÉDITO	270.987	1.291.524.767	252.148	1.415.264.300	275.502	1.881.447.723	798.637	4.588.236.790
	FONDO COMÚN	233.521	977.038.643	221.465	1.140.222.650	218.968	1.293.623.093	673.954	3.410.884.386
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	183.178	1.107.156.290	177.055	1.261.512.147	181.884	1.431.859.003	542.117	3.800.527.440
	CARONÍ	80.928	259.283.172	119.363	516.583.016	96.331	484.665.620	296.622	1.260.531.808
	SOFITASA	55.314	228.053.177	52.359	242.743.473	74.528	440.417.973	182.201	911.214.623
	BANPLUS	159.848	827.387.391	165.040	988.036.547	173.432	1.296.022.819	498.320	3.111.446.757
	PLAZA	162.632	936.840.172	145.320	984.729.229	145.651	1.206.999.674	453.603	3.128.569.075
	BANCO ACTIVO	101.338	558.360.349	83.227	530.408.794	82.364	607.838.698	266.929	1.696.607.841
	DEL SUR	59.360	155.533.469	77.750	258.200.188	63.057	243.658.271	200.167	657.391.928
	100% BANCO	52.970	209.294.461	48.441	216.344.992	45.142	251.738.647	146.553	677.378.100
	BANFANB	569	297.600	166	88.650	44	24.050	779	410.300
	CITIBANK	245.054	1.549.796.502	245.054	1.549.796.502	215.437	1.424.178.240	705.545	4.523.771.244
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	2.058	4.709.390	1.891	5.559.273	2.073	8.541.281	6.022	18.809.944
	NOVO BANCO 1_/	3.083	22.732.727	3.027	29.376.227	3.578	40.785.746	9.688	92.894.700
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	190.970	371.551.115	3.028	1.479.810	186.773	488.387.928	380.771	861.418.853
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICROFINANCIERA	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCRECER	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	26.703	47.085.497	22.459	48.334.455	21.687	58.700.289	70.849	154.120.241
BANCA DE DESARROLLO	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-
	I.M.CRÉD.	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		21.670.081	69.550.662.296	24.140.964	92.829.006.083	26.994.910	114.371.153.931	72.805.955	276.750.822.310
Banca Universal		21.479.111	69.179.111.181	24.137.936	92.827.526.273	26.808.137	113.882.766.003	72.425.184	275.889.403.457
Banca Comercial		190.970	371.551.115	3.028	1.479.810	186.773	488.387.928	380.771	861.418.853
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		26.703	47.085.497	22.459	48.334.455	21.687	58.700.289	70.849	154.120.241
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		26.703	47.085.497	22.459	48.334.455	21.687	58.700.289	70.849	154.120.241
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		21.696.784	69.597.747.793	24.163.423	92.877.340.538	27.016.597	114.429.854.220	72.876.804	276.904.942.551

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO
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 - 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, octubre - noviembre - diciembre / 2015
(Bolívares)

C O N C E P T O	A Ñ O 2 0 1 5							
	OCTUBRE		NOVIEMBRE		DICIEMBRE		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	1.819.694	7.523.149.376	1.812.940	9.378.010.812	1.781.006	9.558.154.572	5.413.640	26.459.314.760
SUPERMERCADOS Y ABASTOS	5.321.700	11.620.890.537	5.813.435	15.246.741.681	6.900.541	21.109.496.219	18.035.676	47.977.128.437
TIENDAS DE ROPA Y CALZADO	1.148.697	8.198.335.838	1.681.060	14.131.054.233	2.531.161	23.788.779.480	5.360.918	46.118.169.551
HOTELES Y RESTAURANTES	3.736.892	10.492.656.461	4.166.553	13.222.676.539	4.436.220	14.666.048.110	12.339.665	38.381.381.110
CLÍNICAS Y FARMACIAS	2.013.484	4.350.306.870	2.135.939	5.283.896.039	2.158.897	5.291.963.916	6.308.320	14.926.166.825
AVANCES DE EFECTIVO	930.625	1.853.609.332	837.385	1.539.218.100	823.750	1.651.542.499	2.591.760	5.044.369.931
AGENCIAS DE VIAJES Y LÍNEAS ÁREAS	195.359	2.480.323.023	200.609	2.412.033.289	160.957	2.219.709.251	556.925	7.112.065.563
ESTACIONES DE SERVICIO, REPUESTOS Y TALLERES DE AUTOMÓVILES	238.983	2.251.354.160	261.015	2.685.112.389	253.162	2.375.474.741	753.160	7.311.941.290
ARTEFACTOS ELECTRODOMÉSTICOS	233.632	1.178.769.779	255.905	1.498.599.969	276.182	1.648.959.071	765.719	4.326.328.819
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	515.008	626.135.300	494.058	677.718.796	519.628	812.361.274	1.528.694	2.116.215.370
FLORISTERÍA	74.860	164.335.229	300.800	490.223.233	361.431	546.732.670	737.091	1.201.291.132
MUEBLERÍAS	237.756	853.138.170	234.025	1.068.705.537	289.838	1.229.316.695	761.619	3.151.160.402
PELUQUERÍAS	107.301	342.083.066	111.040	409.687.876	130.478	584.245.027	348.819	1.336.015.969
JOYERÍAS	22.455	169.289.582	28.152	232.753.740	49.116	471.990.397	99.723	874.033.719
ALQUILER DE AUTOS	28.682	269.788.643	29.576	318.001.441	25.225	283.494.312	83.483	871.284.396
FOTO TIENDAS	16.171	42.507.579	16.483	52.859.247	15.505	67.817.977	48.159	163.184.803
OTROS 1_/	5.055.485	17.181.074.848	5.784.448	24.230.047.617	6.303.500	28.123.768.009	17.143.433	69.534.890.474
T O T A L	21.696.784	69.597.747.793	24.163.423	92.877.340.538	27.016.597	114.429.854.220	72.876.804	276.904.942.551

FUENTE: TRANSMISIÓN AT 12 CONSUMO POR TARJETAS DE CRÉDITO
GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO
1_/ Consumos y Gastos no clasificados.

CUADRO Nº I - 60
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-15
(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	8.050.739	-	2.500.979	5.703.341	200.545	-	354.126	
	BANESCO	7.126.758	-	1.988.896	4.460.411	821.090	-	143.639	
	MERCANTIL	3.978.434	-	1.000.991	2.894.520	121.604	3	38.684	
	PROVINCIAL	5.574.640	-	1.181.154	4.457.323	114.852	9	178.698	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	4.255.520	-	747.160	3.980.470	21.204	-	493.314	
	BICENTENARIO	3.433.874	-	1.612.174	1.884.585	16.677	-	79.562	
	BANCARIBE	1.746.791	-	604.655	1.205.067	17.404	-	80.335	
	BANCO DEL TESORO	2.000.283	-	665.060	1.450.573	115.402	-	230.752	
	EXTERIOR	1.375.275	-	354.879	1.026.556	3.427	-	9.587	
	NACIONAL DE CRÉDITO	974.188	-	311.861	666.163	3.572	802	8.210	
	FONDO COMÚN	535.993	-	281.659	256.262	3.693	-	5.621	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	473.970	-	107.193	348.615	19.734	-	1.572	
	CARONÍ	485.151	-	197.721	291.617	5.748	-	9.935	
	SOFITASA	201.444	-	126.853	87.253	935	-	13.597	
	BANPLUS	272.397	-	141.788	135.212	-	-	4.603	
	PLAZA	173.980	-	73.795	101.120	1.251	-	2.186	
	BANCO ACTIVO	322.259	-	101.821	224.392	1	-	3.955	
	DEL SUR	234.971	-	124.155	116.229	83	-	5.496	
	100% BANCO	256.477	-	45.657	206.766	6.196	-	2.142	
	BANFANB	35.631	-	16.781	18.854	-	-	4	
	CITIBANK	167.225	-	32.543	139.374	905	-	5.597	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	518.620	-	51.457	558.122	-	-	90.959	
	NOVO BANCO 1/	32.090	-	13.445	19.108	-	-	463	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	2.331	-	357	2.152	-	-	178	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	310.342	-	65.781	342.654	3.030	-	101.123	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	2.442	-	26	801	1.623	-	8	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA DE MICROFINANCIERA	BANCRECER	303.038	-	90.821	216.166	-	-	3.949
		BANCAMIGA	61.049	-	24.497	38.209	-	-	1.657
		BANGENTE	64.353	-	4.398	61.217	-	-	1.262
	BANCA DE DESARROLLO	MI BANCO	41.205	-	12.608	29.397	-	-	800
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2/	9.382	-	179	9.495	-	1	293
		BANCOEX	53.735	-	20.698	27.830	13.766	-	8.559
		IMCP	2.158	-	288	2.800	-	-	930
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		42.541.825	-	12.348.841	30.577.540	1.478.976	814	1.864.346	
Banca Universal		42.229.041	-	12.283.034	30.234.085	1.474.323	814	1.763.215	
Banca Comercial		312.784	-	65.807	343.455	4.653	-	101.131	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		534.920	-	153.489	385.114	13.766	1	17.450	
Banca Microfinanciera		469.645	-	132.324	344.989	-	-	7.668	
Banca de Desarrollo		63.117	-	20.877	37.325	13.766	1	8.852	
Institutos Municipales de Crédito		2.158	-	288	2.800	-	-	930	
TOTAL SECTOR BANCARIO			43.076.745	-	12.502.330	30.962.654	1.492.742	815	1.881.796
septiembre - 15			36.836.290	-	10.971.774	26.058.185	1.517.736	83.082	1.794.487
VARIACIÓN									
ABSOLUTA		6.240.455	-	1.530.556	4.904.469	(24.994)	(82.267)	87.309	
RELATIVA		16,94	-	13,95	18,82	(1,65)	(99,02)	4,87	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
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 - 61
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LAS CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-15
(Miles de Bolívares)

B A N C O		C A P T A C I O N E S D E L P U B L I C O							DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTRAS CAPTACIONES
		TOTAL	DEPÓSITOS A LA VISTA				DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA				
			TOTAL	CUENTAS CORRIENTES NO REMUNERADAS	CUENTAS CORRIENTES REMUNERADAS	CUENTAS CORRIENTES SEGÚN CONVENIO CAMBIARIO Nº 20					
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	795.461.431	649.532.032	425.636.206	177.157.590	3.261.276	43.476.960	88.293.013	7.342.013	50.294.373	
	BANESCO	701.076.967	605.819.884	317.604.928	220.817.231	43.306	67.354.419	87.884.139	861.037	6.511.907	
	MERCANTIL	497.125.908	349.466.099	181.419.796	126.057.606	66.362	41.922.335	142.543.472	529.390	4.586.947	
	PROVINCIAL	490.579.978	406.797.869	200.368.689	155.373.455	93.267	50.962.458	69.558.028	504.332	13.719.749	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	325.506.400	247.350.193	149.554.529	89.547.246	66.002	8.182.416	65.437.490	10.524.137	2.194.580	
	BICENTENARIO	239.482.455	193.164.929	158.517.026	14.420.482	144.314	20.083.107	32.929.293	41.919	13.346.314	
	BANCARIBE	178.753.310	141.465.909	68.990.402	28.757.836	-	43.717.671	28.892.428	6.262.478	2.132.495	
	BANCO DEL TESORO	174.489.797	128.214.604	104.940.370	16.444.416	285.982	6.543.836	2.647.345	-	43.627.848	
	EXTERIOR	149.745.370	123.373.008	67.495.054	37.255.806	16.138	18.606.010	22.367.370	-	4.004.992	
	NACIONAL DE CRÉDITO	146.902.466	109.093.157	76.205.491	12.634.408	32.589	20.220.669	26.109.756	10.544.083	1.155.470	
	FONDO COMÚN	77.499.906	55.587.970	20.699.421	28.080.810	11.014	6.796.725	19.888.742	474.669	1.548.525	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	76.598.982	65.028.683	29.477.354	19.677.723	11.226	15.862.380	8.979.172	1.381.636	1.209.491	
	CARONÍ	46.961.723	32.556.306	29.468.209	2.918.835	2.149	167.113	12.418.550	1.258.484	728.383	
	SOFITASA	42.642.494	31.441.161	26.165.289	3.029.965	4.375	2.241.532	10.885.687	83.448	232.198	
	BANPLUS	41.661.933	38.713.225	31.800.294	6.285.906	22.926	604.099	1.817.215	160.526	970.967	
	PLAZA	35.663.702	25.241.307	21.992.038	1.908.365	5.720	1.335.184	9.500.223	786.309	135.863	
	BANCO ACTIVO	33.028.586	26.435.093	21.189.707	3.880.379	4.455	1.360.552	2.851.337	3.551.740	190.416	
	DEL SUR	23.484.707	15.123.106	9.820.710	4.892.781	7.819	401.796	5.776.550	2.422.937	162.114	
	100% BANCO	21.450.958	17.870.967	7.045.806	9.344.069	3.935	1.477.157	2.475.508	895.498	208.985	
	BANFANB	19.495.247	18.780.353	16.847.033	863.320	-	1.070.000	4.830	-	710.064	
	CITIBANK	11.987.683	10.484.720	9.407.264	1.077.456	-	-	1.035.103	15.735	452.125	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	9.640.517	9.220.272	9.220.272	-	-	-	-	-	420.245	
	NOVO BANCO 1/_	2.197.534	1.613.417	864.148	365.519	3.145	380.605	46.635	536.466	1.016	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	22.933	21.437	21.437	-	-	-	1.438	-	58	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	16.813.487	12.121.574	11.838.890	280.795	1.889	-	2.536.363	-	2.155.550	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	958.557	958.557	958.557	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	27.284.977	20.235.826	11.180.048	4.588.843	-	4.466.935	1.678.508	50.000	5.320.643	
	BANCAMIGA	6.180.302	4.232.459	1.644.259	2.113.129	-	475.071	77.632	1.692.769	177.442	
	BANGENTE	4.912.086	3.175.183	1.254.392	26.983	-	1.893.808	276.197	1.455.683	5.023	
	MI BANCO	4.451.156	4.078.671	3.042.681	301.620	-	734.370	173.549	196.224	2.712	
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2/_	14.851	9.035	7.036	1.999	-	-	5.228	28	560	
	BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	IMCRED. IMCP	4.137.401	4.097.205	4.097.205	-	-	-	19.404	2.177	18.615	
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		4.159.233.031	3.315.475.832	1.997.548.920	961.071.999	4.087.889	352.767.024	644.879.687	48.176.837	150.700.675	
Banca Universal		4.141.460.987	3.302.395.701	1.984.751.473	960.791.204	4.086.000	352.767.024	642.343.324	48.176.837	148.545.125	
Banca Comercial		17.772.044	13.080.131	12.797.447	280.795	1.889	-	2.536.363	-	2.155.550	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		46.980.773	35.828.379	21.225.621	7.032.574	-	7.570.184	2.230.518	3.396.881	5.524.995	
Banca Microfinanciera		42.828.521	31.722.139	17.121.380	7.030.575	-	7.570.184	2.205.886	3.394.676	5.505.820	
Banca de Desarrollo		14.851	9.035	7.036	1.999	-	-	5.228	28	560	
Institutos Municipales de Crédito		4.137.401	4.097.205	4.097.205	-	-	-	19.404	2.177	18.615	
TOTAL SECTOR BANCARIO		4.206.213.804	3.351.304.211	2.018.774.541	968.104.573	4.087.889	360.337.208	647.110.205	51.573.718	156.225.670	
septiembre - 15		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	
VARIACION											
ABSOLUTA		783.690.287	609.991.739	391.666.023	177.132.398	1.328.811	39.864.507	139.903.226	12.975.873	20.819.449	
RELATIVA		22,90	22,25	24,07	22,39	48,16	12,44	27,58	33,62	15,38	

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
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 - 62
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS DEPÓSITOS A PLAZO POR VENCIMIENTO, SEGÚN BANCO
31-12-15
(Miles de Bolívaes)

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	7.342.013	20.476	2.546	7.291.704	1.006	1.130	25.151	
	BANESCO	861.037	-	115.369	497.751	85.730	72.922	89.265	
	MERCANTIL	529.390	102.230	58.942	71.310	131.136	164.068	1.704	
	PROVINCIAL	504.332	75.333	23.829	73	72	405.025	-	
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	10.524.137	6.718.881	3.074.546	718.094	12.615	1	-	
	BICENTENARIO	41.919	32.294	7.550	1.705	357	13	-	
	BANCARIBE	6.262.478	3.729.917	1.843.234	467.798	220.512	1.017	-	
	BANCO DEL TESORO	-	-	-	-	-	-	-	
	EXTERIOR	-	-	-	-	-	-	-	
	NACIONAL DE CRÉDITO	10.544.083	5.089.436	3.313.574	1.006.882	1.113.480	20.711	-	
	FONDO COMÚN	474.669	-	165.000	289.669	20.000	-	-	
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.381.636	-	1.119.839	261.797	-	-	-	
	CARONÍ	1.258.484	-	876.733	301.951	79.800	-	-	
	SOFITASA	83.448	36.473	46.315	-	660	-	-	
	BANPLUS	160.526	-	97.912	31.304	30.593	717	-	
	PLAZA	786.309	-	16.107	765.889	4.313	-	-	
	BANCO ACTIVO	3.551.740	-	988.387	1.488.931	774.400	279.150	20.872	
	DEL SUR	2.422.937	-	520.828	1.320.037	582.072	-	-	
	100% BANCO	895.498	73.471	10.071	810.766	1.190	-	-	
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-	
	CITIBANK	15.735	11.068	3.328	756	583	-	-	
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	NOVO BANCO 1_/	536.466	-	124.016	329.540	74.530	8.380	-	
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-	-	-	
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	50.000	-	-	-	10.000	40.000	
		BANCAMIGA	1.692.769	-	476.926	701.473	514.370	-	-
		BANGENTE	1.455.683	714.131	371.869	361.235	8.448	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	MI BANCO	196.224	67.188	122.392	6.644	-	-	-
		BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	28	19	9	-	-	-	-
		BANCOEX	-	-	-	-	-	-	-
		I.M.CRED. IMCP	2.177	-	-	1.967	210	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			48.176.837	15.889.579	12.408.126	15.655.957	3.133.049	953.134	136.992
Banca Universal			48.176.837	15.889.579	12.408.126	15.655.957	3.133.049	953.134	136.992
Banca Comercial			-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			3.396.881	781.338	971.196	1.071.319	523.028	10.000	40.000
Banca Microfinanciera			3.394.676	781.319	971.187	1.069.352	522.818	10.000	40.000
Banca de Desarrollo			28	19	9	-	-	-	-
Institutos Municipales de Crédito			2.177	-	-	1.967	210	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			51.573.718	16.670.917	13.379.322	16.727.276	3.656.077	963.134	176.992
septiembre - 15			38.597.845	8.573.840	12.450.301	12.986.794	3.160.968	1.232.453	193.489
VARIACIÓN									
ABSOLUTA			12.975.873	8.097.077	929.021	3.740.482	495.109	(269.319)	(16.497)
RELATIVA			33,62	94,44	7,46	28,80	15,66	(21,85)	(8,53)

FUENTE: BALANCE GENERAL "FORMA E"

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 Nº I - 3
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-12-15
(Bolívares)

T O T A L					NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS						CAPTACIONES OFICIALES		TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO					
					OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL								
T O T A L					3.651	11.162	759	80.330	2.466.178.578.279	873.408.740.993	3.339.587.319.272	2.511.121.197.239	320.662.736.890	644.441.968.165	50.907.769.836	142.341.618.861	3.669.475.290.992	536.738.513.307	4.206.213.804.299						
MENOS PROVISIÓN																			66.246.422.137	816.155.077	67.062.577.214				
SUBO TOTAL					3.651	11.162	759	80.330	2.532.425.000.416	874.224.896.070	3.406.649.896.486	2.511.121.197.239	320.662.736.890	644.441.968.165	50.907.769.836	142.341.618.861	3.669.475.290.992	536.738.513.307	4.206.213.804.299						
R E G I Ó N					NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURIDICAS						CAPTACIONES OFICIALES		TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO					
					OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL								
CAPITAL					1.206	4.129	138	41.539	1.277.336.646.440	715.993.210.956	1.993.329.857.396	1.122.567.826.428	250.539.856.992	244.731.428.219	34.800.688.601	129.462.504.397	1.782.102.304.636	381.800.081.676	2.163.902.386.312						
01-DISTRITO CAPITAL					452	1.831	37	21.087	576.093.207.340	431.609.882.956	1.007.703.090.296	437.004.122.916	165.025.577.756	107.975.130.389	17.773.981.258	57.261.849.965	785.040.662.284	224.885.498.947	1.009.926.161.231						
0101-Municipio Libertador					452	1.831	37	21.087	576.093.207.340	431.609.882.956	1.007.703.090.296	437.004.122.916	165.025.577.756	107.975.130.389	17.773.981.258	57.261.849.965	785.040.662.284	224.885.498.947	1.009.926.161.231						
010101-Parroquia Altagracia					21			179	3.281.743.837	4.500.000	3.286.243.837	6.281.537.814	718.629	2.830.997.899	22.974.364	31.648.017	9.167.876.705	627.054.301	9.794.931.006						
010102-Parroquia Antimano					11	19	-	85	2.088.662.793	-	2.088.662.793	4.469.982.368	333.060	1.523.900.906	143.331.207	45.551.921	6.183.099.462	271.748.453	6.454.847.915						
010103-Parroquia Cardenería					186	7	1.855	68.072.343.472	35.689.609.262	-	104.761.952.733	195.367.406	25.405.695.238	10.153.891.120	1.472.302.044	3.737.193.362	16.533.124.340	101.847.573.510	3.923.609.209						
010104-Parroquia Caricuao					6	20	1	73	2.709.254.587	-	2.709.254.587	1.288.149.649	73.000	-	5.161.284	13.880.168	3.524.537.286	399.071.923	3.923.609.209						
010105-Parroquia Catedral					25	349	6	6.373	199.827.834.503	213.759.834.683	413.587.669.186	85.837.606.411	75.900.874.908	11.861.178.142	498.768.567	36.510.399.585	219.608.827.613	135.102.831.375	354.711.658.988						
010106-Parroquia Coche					9	13	-	81	1.759.924.882	-	1.759.924.882	4.459.894.800	20.924.724	1.159.420.235	18.978.406	28.826.222	5.689.044.387	7.935.639	5.696.980.026						
010107-Parroquia El Junquito					4	5	-	43	1.443.108.616	-	1.443.108.616	2.947.016.593	63.000	1.118.083.239	2.984.127	5.718.159	4.073.865.117	(0)	4.073.865.117						
010108-Parroquia EL Paraíso					21	56	2	230	8.788.519.664	-	8.788.519.664	11.191.051.934	8.931.286	4.370.310.690	106.670.898	335.910.024	16.012.874.831	1.131.948.142	17.144.822.973						
010109-Parroquia El Recreo					75	205	7	2.012	50.349.656.833	13.082.539.539	63.432.196.372	82.560.535.539	1.700.369.697	13.937.525.699	1.820.421.236	2.231.212.164	102.250.064.335	23.634.732.398	125.884.796.733						
010110-Parroquia El Valle					31	82	1	336	4.924.518.608	-	4.924.518.608	9.530.329.544	45.634.422	3.350.533.664	39.628.308	601.140.797	13.567.266.755	4.762.943.025	18.330.210.280						
010112-Parroquia La Vega					19	66	-	210	7.268.875.375	-	7.268.875.375	8.805.369.345	50.114.684	5.073.416.839	18.779.534	48.854.378	13.866.534.780	929.356.079	14.915.890.860						
010113-Parroquia Macarao					1	1	-	7	82.674.752	-	82.674.752	500.642.442	3.400	182.683.604	95.000	4.200.956	687.625.402	687.625.402	-						
010114-Parroquia San Agustín					9	25	-	98	1.714.704.489	-	1.714.704.489	6.052.067.080	267.772	1.956.730.300	9.611.965	22.714.453	8.041.391.569	9.778.156.062	17.819.547.631						
010115-Parroquia San Bernardino					23	403	-	5.565	166.429.642.616	161.691.804.371	328.121.446.987	78.015.680.156	61.943.623.872	14.157.667.623	4.234.197.063	12.869.834.599	170.771.003.312	9.565.538.118	180.336.541.430						
010116-Parroquia San José					7	11	-	56	1.696.627.686	-	1.696.627.686	2.264.574.860	-	1.230.561.310	1.857.610	12.494.999	3.509.488.779	1.830.023.229	5.339.512.007						
010117-Parroquia San Juan					26	63	1	406	14.381.174.224	108.072.235	14.489.246.459	16.773.016.520	32.554.004	5.061.276.299	59.012.565	76.989.946	22.002.849.335	8.129.514.754	30.132.364.089						
010118-Parroquia San Pedro					32	82	3	349	9.529.381.917	-	9.529.381.917	19.724.727.147	90.493.180	6.946.958.989	111.585.337	124.429.804	26.646.194.458	1.654.152.688	28.300.347.145						
010119-Parroquia Santa Rosalía					31	61	-	2.461	12.025.494.915	7.723.522.866	19.299.017.781	17.866.661.106	132.142.381	5.712.082.268	65.446.792	129.995.373	23.906.327.919	1.928.429.604	25.834.757.523						
010120-Parroquia Santa Teresa					18	40	5	216	4.222.071.906	-	4.222.071.906	11.595.736.180	61.587.524	77.778.420.573	54.168.844	151.858.818	19.641.751.918	5.448.103.615	25.090.855.533						
010121-Parroquia Sucre					3	19	-	36	14.491.661.667	-	14.491.661.667	21.923.985.025	91.192.985.025	9.791.965.025	33.558.151	33.558.151	33.558.151	33.558.151	33.558.151						
15-MIRANDA					689	2.139	87	19.756	691.896.166.132	284.383.328.000	976.279.484.132	662.222.044.767	85.506.327.194	127.358.356.478	16.902.196.069	71.716.464.611	963.705.389.118	150.184.013.233	1.113.889.402.352						
1501-Municipio Acevedo					6	18	1	74	1.089.007.811	-	1.089.007.811	2.961.559.645	220.300	955.080.476	79.982.945	5.193.093	4.002.036.458	509.740.139	4.511.776.597						
150101-Parroquia Caucagua					5	17	-	60	802.250.631	-	802.250.631	1.784.717.344	220.300	506.632.062	6.756.670	4.296.473	2.302.622.849	201.393.972	2.504.016.822						
150105-Parroquia El Café					1	1	1	14	286.757.180	-	286.757.180	1.716.842.301	-	448.448.414	73.226.275	896.620	1.699.413.609	308.346.166	2.007.759.775						
1502-Municipio Andrés Bello					1	2	-	11	357.321.538	-	357.321.538	162.939.496	-	62.991.956	-	258.127	226.189.580	30.063.155	256.252.734						
150201-Parroquia San José de Barlovento					1	2	-	11	357.321.538	-	357.321.538	162.939.496	-	62.991.956	-	258.127	226.189.580	30.063.155	256.252.734						
1503-Municipio Baruta					152	437	14	1.989	85.340.068.239	8.928.305.502	94.268.373.741	104.117.190.090	3.156.554.341	27.908.038.966	598.033.294	2.221.302.648	138.001.119.339	22.061.200.160	160.062.319.499						
150301-Parroquia Baruta					116	345	11	1.654	72.745.267.576	8.928.305.502	81.673.573.078	86.861.841.169	3.136.023.156	21.874.024.261	554.014.818	2.084.196.709	114.510.100.112	21.390.914.186	135.901.014.298						
150302-Parroquia El Cafetal					31	73	3	291	9.929.827.521	-	9.929.827.521	14.356.483.163	10.531.186	4.995.147.334	43.004.476	105.373.391	19.511.140.090	668.398.487	20.179.538.577						
150303-Parroquia Las Minas de Baruta					5	19	4	44	2.664.973.142	-	2.664.973.142	2.808.965.759	10.000.000	1.038.867.370	414.000	31.732.008	3.879.879.137	3.881.766.624	3.881.766.624						
1504-Municipio Brón					10	31	-	111	2.197.626.774	-	2.197.626.774	3.046.425.934	572.000	1.256.039.919	1.532.342	7.807.943	4.312.378.138	219.161.145	5.413.539.283						
150401-Parroquia Higueroite					5	26	-	104	2.151.035.958	-	2.151.035.958	2.825.528.208	473.000	1.167.307.498	1.502.342	7.361.108	4.002.172.156	211.132.056	4.213.304.212						
150402-Parroquia Curipe					1	4	-	1	24.288.093	-	24.288.093	13.478.338	-	-	-	245.000	13.723.338	(0)	13.723.338						
150403-Parroquia Tacarigua					1	1	-	6	22.302.723	-	22.302.723	207.419.388	99.000	88.732.421	30.000	201.835	296.482.644	8.029.089	304.511.733						
1506-Municipio Carrizal					12	30	4	155	4.575.319.267	-	4.575.319.267	7.175.336.742	400.000	2.063.219.437	25.161.321	45.420.112	9.309.537.611	71.458.049	9.380.995.660						
150601-Parroquia Carrro																									

CUADRO Nº I - 63
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-12-15
(Bólivares)

2/7																			
R E G I O N	NÚMERO				CARTERA			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS										TOTAL	
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSIÓN	TOTAL	DEPOSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPOSITOS Y CERTIFICADOS A LA VISTA	DE AHORRO	A PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACION	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL DEL PÚBLICO				
CENTRAL	521	1.431	103	6.931	298.939.751.580	26.657.024	298.966.408.603	409.319.547.014	64.863.726.476	101.978.197.117	5.885.189.418	3.275.554.475	585.322.214.501	34.257.077.472	619.579.291.973				
05-ARAGUA	210	549	45	2.906	113.053.371.040	421.105	113.053.792.150	147.195.900.712	2.134.247.322	43.477.368.177	2.026.131.583	1.035.421.287	195.869.068.980	13.284.900.905	209.153.969.975				
0501-Municipio Bolívar	1	-	-	5	4.671.431	-	4.671.431	156.016.905	-	40.580.184	-	30.506	197.554.515	15.018.066	213.072.582				
05010-Parroquia Bolívar	1	-	-	5	4.671.431	-	4.671.431	156.016.905	-	40.580.184	-	30.506	197.554.515	15.018.066	213.072.582				
0502-Municipio Camatunga	1	1	-	9	7.216.461	-	7.216.461	188.231.598	-	110.018.910	-	187.888	298.436.398	3.699.713	302.136.109				
050201-Parroquia Capital Camatunga	1	1	-	9	7.216.461	-	7.216.461	188.231.598	-	110.018.910	-	187.888	298.436.398	3.699.713	302.136.109				
0503-Municipio Girardot	98	259	38	1.590	67.875.676.660	421.105	67.875.676.660	79.845.519.193	1.206.564.32	21.091.023.025	1.550.417.198	610.450.781	117.256.668	118.062.511.919					
050302-Parroquia No Urbana Choroní	3	4	-	12	168.842.117	-	168.842.117	251.564.711	-	150.057.710	-	280.000	336.475	(0)	442.688.755				
050303-Parroquia Urbana Las Delicias	31	76	10	627	18.576.592.868	-	18.576.592.868	10.644.954.288	-	11.634.831.771	-	1.521.280.330	32.647.470	45.124.675.269	1.967.588.917				
050304-Parroquia Urbana Madre María de San José	3	71	9	401	22.024.408.124	-	22.024.408.124	20.369.881.707	-	7.103.469	-	5.169.330	92.599.780	24.879.787.867	9,854.281.404				
050305-Parroquia Urbana Joaquín Crespo	18	35	2	239	7.892.899.111	-	7.892.899.111	11.164.374.771	-	2.738.929.550	-	10.833.159	63.155.599	14.068.333.654	128.587.512				
050306-Parroquia Urbana Pedro José Ovalles	4	8	1	40	671.824.811	-	671.824.811	1.610.115.278	-	5.403.283	-	2.169.021	3.846.787	1.969.960.960	1.488.407				
050307-Parroquia Urbana José Casanova Godoy	3	5	1	43	2.205.634.881	-	2.205.634.881	2.862.155.535	-	8.615.500	-	531.982.950	8.748.969	80.802.910	3.462.263.172				
050308-Parroquia Urbana Andrés Elroy Blanco	8	53	1	141	13.979.999.409	-	13.979.999.409	17.417.466.345	-	133.339.287	-	2.653.403.953	26.515.379	55.209.022	13.015.933.866				
050309-Parroquia Urbana Los Tacarcunas	1	6	-	87	2.355.256.234	-	2.355.256.234	2.050.042.575	-	631.014.074	-	175.601.000	9.601.421	3.396.319.070	74.281.270				
0504-Municipio José Ángel Lamas	3	4	-	28	610.342.718	-	610.342.718	1.789.642.492	-	118.500.000	-	8.440.790	2.354.998.992	45.843.441	2.400.842.434				
050409-Parroquia José Ángel Lamas	3	4	-	28	610.342.718	-	610.342.718	1.789.642.492	-	118.500.000	-	8.440.790	2.354.998.992	45.843.441	2.400.842.434				
0505-Municipio José Félix Ribas	16	51	6	227	6.276.894.131	-	6.276.894.131	3.611.590.762	-	586.357.282	-	126.936.931	65.057.884	16.526.360.846	288.262.914				
050501-Parroquia Capital José Félix Ribas	14	49	6	207	6.156.381.207	-	6.156.381.207	3.403.261.554	-	517.045.931	-	117.045.931	64.176.620.339	15.926.630.939	283.216.588				
050502-Parroquia Capital Nueva Rios	2	2	-	20	120.532.324	-	120.532.324	723.984.198	-	881.000	-	4.009.857	1.549.740.185	25.046.325	1.574.786.076				
0506-Municipio José Rafael Revenga	1	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
050609-Parroquia José Rafael Revenga	1	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
0507-Municipio Libertador	9	38	-	142	2.486.869.875	-	2.486.869.875	3.987.614.148	-	1.499.625	-	993.653.253	2.679.376	73.123.171	5.058.569.573				
050701-Parroquia Capital Libertador	8	28	-	92	1.938.746.321	-	1.938.746.321	3.240.256.810	-	1.499.625	-	946.787.840	2.674.020	21.208.414	4.212.406.268				
050702-Parroquia No Urbana San Martín de Porres	1	10	-	50	546.123.554	-	546.123.554	747.357.338	-	46.885.413	-	5.536	5.914.757	946.162.865	5,356.185				
0508-Municipio Mario Briceño Trujillo	1	1	-	1	1.527.287.803	-	1.527.287.803	1.870.807.642	-	3.000	-	87.807.281	19.826.062	3.917.588.748	42.017.632				
050801-Parroquia Capital Mario Briceño Trujillo	1	1	-	1	1.268.021.053	-	1.268.021.053	2.434.641.053	-	3.000	-	738.986.830	1.997.743	18.137.634	3.193.772.722				
050802-Parroquia Caña de Azúcar	1	2	-	12	269.266.750	-	269.266.750	482.167.127	-	13.708.452	-	11.515.000	1.711.448	623.816.028	8.624.375				
0509-Municipio San Casimiro	1	5	-	13	218.604.755	-	218.604.755	302.198.968	-	261.704.968	-	58.885	564.578.558	97.296.293	597.296.293				
050901-Parroquia Capital San Casimiro	1	5	-	13	218.604.755	-	218.604.755	302.198.968	-	261.704.968	-	58.885	564.578.558	97.296.293	597.296.293				
0510-Municipio San Sebastián	2	4	-	21	135.905.104	-	135.905.104	334.016.248	-	64.200.000	-	41.550	644.570.881	6.453.750	694.896.001				
051009-Parroquia San Sebastián	2	4	-	21	135.905.104	-	135.905.104	334.016.248	-	64.200.000	-	41.550	644.570.881	6.453.750	694.896.001				
0511-Municipio Santiago Mariño	31	72	4	326	12.242.275.528	-	12.242.275.528	17.597.401.369	-	128.132.967	-	4.388.420.379	24.569.900	127.714.714	22.266.197.548				
051101-Parroquia Capital Santiago Mariño	25	61	3	268	10.615.108.560	-	10.615.108.560	15.247.213.362	-	123.112.550	-	4.132.566.062	22.309.960	73.068.063	19.598.870.837				
051102-Parroquia No Urbana Arvelo Aroste	5	9	-	36	851.879.098	-	851.879.098	844.550.739	-	47.862.071	-	1.061.803.020	9.467.599	4.063.445	1.061.803.020				
051104-Parroquia No Urbana Samán de Güere	5	9	1	36	775.287.872	-	775.287.872	1.056.637.268	-	1.550.000	-	6.743.199	5.020.417	6.743.199	5.020.417				
0512-Municipio Santos Michelena	5	6	-	62	1.879.301.610	-	1.879.301.610	2.482.104.717	-	1.454.800	-	814.350.098	1.837.736	3.319.060.156	25.770.880				
051201-Parroquia Capital Santos Michelena	5	6	-	62	1.879.301.610	-	1.879.301.610	2.482.104.717	-	1.454.800	-	814.350.098	1.837.736	3.319.060.156	25.770.880				
0513-Municipio Sucre	25	62	5	288	14.052.716.627	-	14.052.716.627	15.101.110.106	-	5.535.067.281	-	282.960.599	24.440.239.984	335.789.579	24.776.020.974				
051301-Parroquia Capital Sucre	24	61	5	276	13.210.057.604	-	13.210.057.604	16.980.408.830	-	10.513.300	-	1.989.477.694	24.530.564	92.531.020	22.530.459.319				
051302-Parroquia No Urbana Bella Vista	1	2	-	12	824.659.022	-	824.659.022	1.200.000.000	-	14.429.000	-	3.000.000	14.429.000	3.000.000	14.429.000				
0514-Municipio Tovar	3	5	1	29	607.963.443	-	607.963.443	1.298.354.389	-	825.105.711	-	764.783	3.276.008	2.127.500.891	13.522.106				
051409-Parroquia Tovar	3	5	1	29	607.963.443	-	607.963.443	1.298.354.389	-	825.105.711	-	764.783	3.276.008	2.127.500.891	13.522.106				
0515-Municipio Urdaneta	1	1	-	4	5.546.105	-	5.546.105	8.351.798	-	43.837.356	-	515.130	107.894.284	31.185.430	139.078.456				
051501-Parroquia Capital Urdaneta	1	1	-	4	5.546.105	-	5.546.105	8.351.798	-	43.837.356	-	515.130	107.894.284	31.185.430	139.078.456				
0516-Municipio Zamora	9	31	4	108	5.079.728.301	-	5.079.728.301	5.502.642.789	-	10.155.000	-	2.088.450.062	31.713.025	7.651.718.903	37.271.961				
051601-Parroquia Capital Zamora	8	29	2																

CUADRO N° 1 - 63
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-12-15
(Bólvares)

R E G I O N	NÚMERO					CARTERA					CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS										TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TACUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	DE CRÉDITOS	DE INVERSION	TOTAL	DEPÓSITOS EN CUENTAS CORRIENTES	DEPÓSITOS Y CERTIFICADOS A LA VENTA	DEPÓSITOS DE AHORRO	DEPÓSITOS DE PLAZO	OTROS INSTRUMENTOS DE CAPTACIÓN	TOTAL	CAPTACIONES OFICIALES							
CENTRO OCCIDENTAL	417	1.314	96	5.289	202.895.609.726	101.853.169	202.895.462.896	202.840.298.606	841.103.332	57.475.435.377	2.238.038.256	1.720.233.419	265.115.108.990	23.884.962.704	289.000.071.694						
11-FALCÓN	103	253	22	1.112	24.105.363.687	228.900	24.105.363.687	33.655.363.387	95.334.343	11.283.176.358	202.607.108	365.931.098	45.598.552.519	6.913.076.580	52.511.629.099						
1101-Municipio Acosta	1	1	1	8	9.587.014	-	9.587.014	105.848.299	-	20.817.328	-	-	126.665.628	26.535.797	153.201.423						
110101-Parroquia San Juan de los Cayos	1	1	2	-	9.587.014	-	9.587.014	105.848.299	-	20.817.328	-	-	126.665.628	26.535.797	153.201.423						
1101-Municipio Buchivacoa	1	2	-	2	16.005.897	-	16.005.897	46.841.523	-	3.597.424	-	6.000	50.444.946	33.304.571	83.749.518						
110101-Parroquia Ciudadela	1	2	-	1	16.005.897	-	16.005.897	46.841.523	-	3.597.424	-	6.000	50.444.946	33.304.571	83.749.518						
1104-Municipio Cacique Manauare	1	2	-	9	367.750.853	-	367.750.853	331.172.757	2.100.000	104.572.235	12.766.798	657.488	451.269.798	15.692.989	466.962.787						
110409-Parroquia Cacique Manauare	1	2	-	9	367.750.853	-	367.750.853	331.172.757	2.100.000	104.572.235	12.766.798	657.488	451.269.798	15.692.989	466.962.787						
1105-Municipio Cariniana	41	7	405	41	13.812.843.248	228.900	13.812.843.248	18.161.866.812	91.817.873	5.997.816.115	113.313.833	21.944.000	22.865.264.458	1.445.386.458	24.310.650.916						
110501-Parroquia Cariniana	28	6	6	462	8.823.309.875	228.900	8.823.309.875	11.674.221.097	92.881.723	4.029.925.072	89.228.157	97.393.482	15.983.650.205	37.393.194	16.715.041.394						
110502-Parroquia Nono	5	13	1	91	3.565.050.523	-	3.565.050.523	2.419.262.936	-	1.144.442.031	21.700.000	26.634.299	3.612.039.206	701.438.937	4.313.476.042						
110503-Parroquia Punta Cardén	18	1	1	402	1.218.082.826	-	1.218.082.826	1.218.082.826	-	2.384.812	-	3.844.812	2.678.844.793	705.834	3.384.678.627						
110504-Parroquia Santa Ana	1	2	-	14	205.945.105	-	205.945.105	371.513.005	-	29.218.854	-	897.660	410.730.119	1.929.986	422.660.105						
1106-Municipio Colina	1	2	-	5	53.302.268	-	53.302.268	213.980.224	-	162.823.176	-	2.184.900	378.588.320	30.445.551	409.033.871						
110601-Parroquia La Vela de Coro	1	2	-	5	53.302.268	-	53.302.268	213.980.224	-	162.823.176	-	2.184.900	378.588.320	30.445.551	409.033.871						
1106-Municipio Dabajuro	4	4	-	42	477.799.728	-	477.799.728	944.439.457	-	257.183.343	41.482.500	-	1.243.355.926	27.231.151	1.280.587.077						
110799-Parroquia Dabajuro	4	4	-	42	477.799.728	-	477.799.728	944.439.457	-	257.183.343	41.482.500	-	1.243.355.926	27.231.151	1.280.587.077						
1108-Municipio Falcón	3	9	-	39	298.856.727	-	298.856.727	298.856.727	-	37.079.074	-	8.050.500	1.178.750.779	1.847.339	1.180.389.819						
110801-Parroquia Pueblo Nuevo	1	-	-	1	1.988.653	-	1.988.653	7.065.831	-	-	-	-	47.754.951	1.627.679	46.392.584						
110802-Parroquia Adicora	1	7	-	14	193.030.423	-	193.030.423	301.791.773	-	31.194.538	50.500	9.000	433.045.811	43.045.811	433.045.811						
110807-Parroquia Adure	1	2	-	20	103.827.851	-	103.827.851	605.529.182	-	81.174.572	8.000.000	2.236.300	703.940.063	50.180	703.990.224						
1110-Municipio Federación	2	3	1	16	21.424.299	-	21.424.299	183.090.949	-	40.151.424	-	107.000	223.348.400	47.635.943	270.984.343						
111001-Parroquia Churugua	2	3	1	16	21.424.299	-	21.424.299	183.090.949	-	40.151.424	-	107.000	223.348.400	47.635.943	270.984.343						
1112-Municipio Los Taguayes	6	7	-	36	1.179.637.389	-	1.179.637.389	895.367.720	-	419.387.502	10.233.900	18.419.077	1.343.408.999	220.475.553	1.563.884.551						
111201-Parroquia Los Taguayes	1	1	-	12	1.058.889.527	-	1.058.889.527	812.658.208	-	395.829.100	10.000	18.419.077	1.343.408.999	220.475.553	1.563.884.551						
111202-Parroquia Jubbana	3	4	-	24	1.073.748.862	-	1.073.748.862	744.455.630	-	387.575.470	10.223.900	18.343.728	1.160.598.729	118.691.651	1.279.290.380						
1113-Municipio Mauroa	1	1	-	8	59.377.056	-	59.377.056	185.526.165	-	21.183.406	-	61.479	260.742.520	168.640	206.742.890						
111301-Parroquia Mene de Mauroa	1	1	-	8	59.377.056	-	59.377.056	185.526.165	-	21.183.406	-	61.479	260.742.520	168.640	206.742.890						
1114-Municipio Miranda	27	86	8	351	5.474.266.681	-	5.474.266.681	9.569.129.661	43.840	3.646.004.887	16.731.784	164.798.990	13.396.710.364	4.742.102.191	18.138.216.554						
111401-Parroquia San Antonio	17	56	6	221	4.021.958.537	-	4.021.958.537	5.955.729.432	15.840	2.642.436.732	10.172.384	36.845.548	8.697.699.937	3.822.725.328	12.520.425.263						
111402-Parroquia San Gabriel	94	17	-	402	1.166.283.850	-	1.166.283.850	2.404.769.333	28.000	3.330.330	-	56.471.189	2.566.352.781	3.769.065.538	25.245.203.321						
111403-Parroquia Santa Ana	2	13	-	38	286.024.294	-	286.024.294	1.208.630.896	-	511.814.995	3.228.400	19.883.256	17.426.657.548	1.064.933.343	1.849.301.245						
1115-Municipio Monseñor Hurtado	1	2	1	8	81.356.557	-	81.356.557	186.756.404	-	60.536.140	-	400.000	227.682.814	5.034.303	232.717.117						
111501-Parroquia Chicoviche	1	2	1	8	81.356.557	-	81.356.557	186.756.404	-	60.536.140	-	400.000	227.682.814	5.034.303	232.717.117						
1117-Municipio Petit	2	1	-	12	96.330.673	-	96.330.673	166.039.616	-	27.604.580	-	1.089.406	214.732.067	58.218.985	272.952.057						
111701-Parroquia Calabre	1	-	-	4	4.320.834	-	4.320.834	11.835.107	-	1.615.662	-	-	13.450.789	1.900.503	15.351.292						
111702-Parroquia Calabre	1	-	-	4	4.320.834	-	4.320.834	11.835.107	-	1.615.662	-	-	13.450.789	1.900.503	15.351.292						
1118-Municipio Piritu	1	-	-	5	9.332.881	-	9.332.881	25.988.839	-	25.988.839	-	-	1.081.406	257.601.265	258.689.101						
111801-Parroquia Piritu	1	-	-	5	9.332.881	-	9.332.881	25.988.839	-	25.988.839	-	-	1.081.406	257.601.265	258.689.101						
1119-Municipio San Francisco	1	-	-	5	9.332.881	-	9.332.881	25.988.839	-	25.988.839	-	-	1.081.406	257.601.265	258.689.101						
111909-Parroquia San Francisco	1	-	-	5	9.332.881	-	9.332.881	25.988.839	-	25.988.839	-	-	1.081.406	257.601.265	258.689.101						
1120-Municipio Silva	6	21	1	54	1.955.311.900	-	1.955.311.900	2.248.828.882	2.530	479.889.489	27.993	7.988.563	2.765.537.457	65.253.140	2.801.790.597						
112001-Parroquia Tucacas	6	21	1	54	1.955.311.900	-	1.955.311.900	2.248.828.882	2.530	479.889.489	27.993	7.988.563	2.765.537.457	65.253.140	2.801.790.597						
1123-Municipio Unión	1	-	-	4	4.880.170	-	4.880.170	1.239.934	-	1.239.934	-	6.900	41.321.012	-	41.321.012						
112301-Parroquia Santa Cruz de Bucaral	1	-	-	4	4.880.170	-	4.880.170	1.239.934	-	1.239.934	-	6.900	41.321.012	-	41.321.012						
1125-Municipio Zamora	1	6	-	41	126.377.801	-	126.377.801	272.697.961	-	2.295.115	-	2.295.115	354.953.899	85.898.484	440.852.383						
112501-Parroquia Puerto Cumarebo	1	6	-	41	126.377.801	-	126.377.801	272.697.961	-	2.295.115	-	2.295.115	354.953.899	85.898.484	440.852.383						
13-LARA	193	666	46	2.661	105.560.288.005	98.650.921	105.558.938.926	106.877.808.396	631.414.259	27.754.306.613	1.368.557.014	779.420.222	140.411.506.494	11.559.191.135	151.970.697.629						
1301																					

CUADRO N° I - 63
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LA CARTERA DE CRÉDITOS, CARTERA DE INVERSIONES Y CAPTACIONES DEL PÚBLICO POR REGIÓN ADMINISTRATIVA Y CENTRO POBLADO
31-12-15
(Bolívares)

4/7																
R E G I O N	NÚMERO				C A R T E R A			CAPTACIONES DE PERSONAS NATURALES Y JURÍDICAS							CAPTACIONES OFICIALES	TOTAL CAPTACIONES DEL PÚBLICO
	OFICINAS	CAJEROS AUTOMÁTICOS	TAQUILLAS EXTERNAS	EMPLEADOS	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			
ZULIANA	328	979	121	7.104	235.565.799.031	48.583.496.099	284.149.295.130	184.390.971.470	1.063.085.234	50.613.716.386	1.992.092.206	2.028.363.233	240.088.228.529	17.837.556.651	257.925.785.180	
23-ZULIA	328	979	121	7.104	235.565.799.031	48.583.496.099	284.149.295.130	184.390.971.470	1.063.085.234	50.613.716.386	1.992.092.206	2.028.363.233	240.088.228.529	17.837.556.651	257.925.785.180	
2302-Municipio Baralt	6	15	2	55	903.167.490	-	903.167.490	1.613.293.617	-	672.806.456	582.520	7.996.461	2.294.679.053	17.404.138	2.312.083.191	
232023-Parroquia Libertador	5	15	2	46	629.990.070	-	629.990.070	1.430.145.212	-	609.008.092	582.520	7.518.619	2.047.254.443	17.404.138	2.064.658.580	
232024-Parroquia Manuel Guanipa Matos	1	-	-	9	273.177.420	-	273.177.420	183.148.405	-	63.798.364	-	477.842	247.424.611	(0)	247.424.611	
2303-Municipio Cabimas	19	56	6	243	4.486.143.946	-	4.486.143.946	7.429.878.331	108.628	3.424.348.245	28.894.169	24.376.398	10.907.605.770	345.498.539	11.253.104.309	
230301-Parroquia Ambrosio	12	36	4	126	2.240.854.498	-	2.240.854.498	3.252.971.108	1.000	1.754.548.930	12.554.219	11.617.613	5.031.692.870	11.593.811	5.150.285.982	
230302-Parroquia Carmen Herrera	4	17	2	99	2.025.072.372	-	2.025.072.372	3.952.684.372	107.628	1.598.714.681	13.139.950	11.128.159	5.563.774.790	226.905.427	5.790.680.217	
230304-Parroquia La Rosa	2	2	-	14	220.217.076	-	220.217.076	-	-	83.084.634	3.200.000	-	1.630.626	312.138.110	312.138.110	
230305-Parroquia Jorge Hernández	1	1	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2304-Municipio Catatumbo	3	2	1	26	82.241.552	-	82.241.552	419.228.226	-	147.708.422	5.500	336.006	567.278.154	22.690.027	589.968.181	
230401-Parroquia Encontrados	1	1	-	11	60.756.083	-	60.756.083	171.572.465	-	57.324.302	-	150.944	229.047.711	22.245.183	251.292.894	
230402-Parroquia Udón Pérez	2	-	1	15	21.485.469	-	21.485.469	247.655.760	-	90.384.119	5.500	185.063	338.230.442	444.944	338.675.287	
2305-Municipio Colón	9	4	4	129	13.170.035.898	-	13.170.035.898	6.692.499.357	58.006.000	1.653.584.723	50.436.800	35.523.018	8.490.049.898	335.071.082	8.825.120.981	
230501-Parroquia San Carlos del Zulia	1	2	-	13	78.330.440	-	78.330.440	178.981.942	-	36.472.480	-	107.761	215.562.182	32.930.937	248.493.120	
230503-Parroquia Santa Bárbara	8	38	4	116	13.091.705.458	-	13.091.705.458	6.513.571.416	58.006.000	1.617.112.243	50.436.800	35.415.257	8.274.487.716	302.140.145	8.576.627.861	
2306-Municipio Francisco Javier Pulgar	1	3	-	10	57.537.592	-	57.537.592	147.406.097	-	8.244.217	-	323.398	155.973.712	(0)	155.973.712	
230601-Parroquia Simón Rodríguez	1	3	-	10	57.537.592	-	57.537.592	147.406.097	-	8.244.217	-	323.398	155.973.712	(0)	155.973.712	
2307-Municipio Jesús Enrique Lossada	4	10	2	42	647.656.267	-	647.656.267	1.482.056.741	-	487.445.244	80.000	4.728.613	1.974.310.597	42.608.877	2.016.919.475	
230701-Parroquia La Concepción	4	10	2	42	647.656.267	-	647.656.267	1.482.056.741	-	487.445.244	80.000	4.728.613	1.974.310.597	42.608.877	2.016.919.475	
2308-Municipio Jesús María Semprún	2	3	-	21	158.072.146	-	158.072.146	683.301.610	-	196.540.282	2.000	1.022.586	880.866.479	16.553.470	897.419.949	
230801-Parroquia Jesús María Semprún	2	3	-	21	158.072.146	-	158.072.146	683.301.610	-	196.540.282	2.000	1.022.586	880.866.479	16.553.470	897.419.949	
2309-Municipio La Cañada de Urdaneta	2	12	-	16	431.029.364	-	431.029.364	857.261.622	-	361.765.569	428.843	13.209.288	1.232.665.322	5.515.845	1.238.181.167	
230901-Parroquia Concepción	2	12	-	16	431.029.364	-	431.029.364	857.261.622	-	361.765.569	428.843	13.209.288	1.232.665.322	5.515.845	1.238.181.167	
2310-Municipio Lagunillas	28	62	10	347	11.085.409.430	-	11.085.409.430	14.618.028.073	80.054.200	4.852.776.767	172.771.586	42.388.934	19.786.019.561	1.076.799.828	20.842.819.389	
231001-Parroquia Alonso de Ojeda	22	50	9	278	9.423.013.515	-	9.423.013.515	12.615.197.575	80.054.200	3.670.469.871	147.771.586	16.546.763.351	730.091.143	17.278.854.494	17.278.854.494	
231002-Parroquia Libertad	2	5	1	41	1.272.062.360	-	1.272.062.360	1.394.599.546	-	798.007.014	16.400.000	5.080.782	2.214.087.342	18.330.402	2.232.417.744	
231005-Parroquia Venezuela	4	7	-	28	390.333.555	-	390.333.555	608.230.952	-	384.299.882	4.038.034	1.005.168.868	328.378.283	1.333.547.151	1.333.547.151	
2311-Municipio Machiques de Perijá	12	29	2	134	9.146.556.283	354.782	9.146.911.065	6.205.073.021	17.000	1.003.130.789	1.699.181	29.830.757	7.239.750.748	48.451.899	7.288.202.647	
231101-Parroquia Libertad	10	26	2	124	9.132.866.960	354.782	9.133.221.743	6.071.476.573	17.000	959.550.394	1.699.181	29.830.757	7.239.750.748	48.451.899	7.288.202.647	
231102-Parroquia Bartolomé de las Casas	1	-	-	5	3.738.019	-	3.738.019	33.600.481	-	18.666.905	-	61.097	52.328.482	(0)	52.328.482	
231104-Parroquia San José de Perijá	1	3	-	5	9.951.304	-	9.951.304	98.995.987	-	24.913.490	-	60.755	124.890.212	3.494	124.893.706	
2312-Municipio Mara	4	22	1	42	1.500.561.075	-	1.500.561.075	2.306.191.948	-	611.311.608	623.800	2.733.627	2.920.860.983	2.086.813	2.922.947.796	
231201-Parroquia San Rafael	2	11	-	21	860.664.034	-	860.664.034	1.351.538.876	-	275.101.596	623.800	1.477.863	1.628.742.135	1.301.391	1.630.043.526	
231204-Parroquia Luis de Vicente	1	2	1	12	90.715.186	-	90.715.186	319.821.089	-	186.698.031	-	288.276	506.807.395	785.422	507.592.817	
231206-Parroquia Ricaute	1	9	-	9	549.181.854	-	549.181.854	634.831.984	-	149.511.981	-	967.488	785.311.453	0	785.311.453	
2313-Municipio Maracaibo	198	628	80	5.695	186.556.188.768	48.583.141.316	235.139.330.084	130.550.230.390	924.898.947	33.427.557.811	1.727.536.995	1.822.829.159	168.453.053.302	15.522.591.532	183.975.644.834	
231301-Parroquia Antonio Borjas Romero	11	41	1	177	21.742.482.185	-	21.742.482.185	12.305.730.131	55.595	3.352.573.214	9.528.148	182.515.684	15.890.402.773	1.607.852.295	17.458.255.068	
231302-Parroquia Bolívar	16	51	-	221	8.290.225.400	8.850	8.290.234.249	9.039.120.838	77.000	2.077.408.028	5.516.235	165.465.862	11.287.587.963	511.363.979	11.798.951.942	
231303-Parroquia Cacique Mara	8	15	2	64	1.705.671.456	-	1.705.671.456	3.245.572.509	15.000	1.149.999.190	451.241.127	7.804.636	4.854.632.462	92.981.578	4.947.614.040	
231304-Parroquia Caracalco Parra Pérez	10	33	2	123	3.662.774.340	-	3.662.774.340	5.275.875.556	1.571.900	1.391.996.560	32.799.084	15.464.451	6.717.707.551	5.986.562	6.723.694.113	
231305-Parroquia Cecilio Acosta	3	5	1	38	1.604.866.362	-	1.604.866.362	2.135.202.816	-	566.055.978	6.725.200	18.753.987	2.726.737.981	2.138.778	2.728.876.759	
231306-Parroquia Cristo de Aranza	5	18	-	58	2.269.120.812	-	2.269.120.812	3.578.922.102	120.373.000	848.006.024	31.200	12.773.068	4.560.105.393	350.094.426	4.910.199.819	
231307-Parroquia Coquivalco	12	29	4	138	9.289.497.214	-	9.289.497.214	8.509.952.462	343.137.000	4.539.625.040	2.903.515	49.963.001	10.345.581.038	58.399.736	10.403.980.775	
231308-Parroquia Cheiquinquirá	32	93	7	3.322	65.030.587.225	48.582.715.757	113.613.302.982	22.248.887.230	10.675.482	5.078.317.205	799.739.012	1.086.267.812	29.214.086.742	1.306.382.946	30.520.469.688	
231309-Parroquia Francisco Eugenio Bustamante	3	5	2	45	609.831.949	-	609.831.949	1.886.139.849	914.946	605.455.817	3.364.935	3.158.513	2.490.034.051	2.343.165	2.501.465.416	
231310-Parroquia Idelfonso Vázquez	8	38	4	120	2.601.101.694	-	2.601.101.694	2.972.224.100	-	608.405.279	10.570.000	40.157.937	3.630.547.317	68.889.968	3.699.437.285	
231311-Parroquia Juana de Avila	14	50	7	178	8.482.557.782	-	8.482.557.782	9.555.836.618	967.994	1.726.040.882	15.806.925	25.501.859	11.324.154.279	289.535.191	11.613.689.470	
231312-Parroquia Luis Hurtado Higuera	3	17	3	46	919.309.538	-	919.309.538	2.256.465.500	-	675.435.341	85.249.660	6.654.524	3.023.805.024	1.038.532.546	3.036.332.546	
231313-Parroquia Manuel Dagnino	7	31	2	103	3.791.414.574	-	3.791.414.574	5.570.114.823	-	1.919.699.851	2.664.501	32.338.879	7.524.818.054			

5/7

7.826

CUADRO Nº I - 64
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-15
(Miles de Bolívares)

B A N C O		T O T A L	O T R O S F I N A N C I A M I E N T O S O B T E N I D O S					
			OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAÍS		OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR		OBLIGACIONES POR OTROS FINANCIAMIENTOS	
			HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO	HASTA UN AÑO	A MAS DE UN AÑO
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	6.670.590	6.670.506	-	-	-	-	84
	BANESCO	8.042.209	7.947.936	-	94.273	-	-	-
	MERCANTIL	44.705	43.800	-	905	-	-	-
	PROVINCIAL	2.625.195	2.607.110	-	18.085	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	891.445	891.445	-	-	-	-	-
	BICENTENARIO	4.217.327	4.123.556	93.237	-	-	-	534
	BANCARIBE	631.412	59.029	-	572.383	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	4.938.949	4.938.949	-	-	-	-	-
	EXTERIOR	102.556	28.402	-	74.154	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	161.611	160.042	-	1.569	-	-	-
	FONDO COMÚN	256.611	57.425	-	199.186	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	1.748.759	1.701.716	-	47.043	-	-	-
	CARONÍ	2.160	2.160	-	-	-	-	-
	SOFITASA	191.741	191.741	-	-	-	-	-
	BANPLUS	-	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	35.000	35.000	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	31	31	-	-	-	-	-
	DEL SUR	192.621	192.621	-	-	-	-	-
	100% BANCO	-	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	22.917	-	-	22.917	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.000.000	-	-	-	-	-	1.000.000
	NOVO BANCO 1_/	82.521	78.000	-	4.521	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	2.109	-	-	-	-	-	2.109
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	1.143.622	1.007.678	-	135.944	-	-	-
	BANCAMIGA	44.312	-	-	-	-	44.312	-
	BANGENTE	4.583	4.583	-	-	-	-	-
	MI BANCO	186.047	186.047	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	1.809.394	1.795.000	-	-	-	-	14.394
	BANCOEX	254.834	-	-	-	-	-	254.834
	I.M.CRED. IMCP	-	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		31.860.469	29.729.469	93.237	1.035.036	-	-	1.002.727
Banca Universal		31.858.360	29.729.469	93.237	1.035.036	-	-	1.000.618
Banca Comercial		2.109	-	-	-	-	-	2.109
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		3.442.792	2.993.308	-	135.944	-	44.312	269.228
Banca Microfinanciera		1.378.564	1.198.308	-	135.944	-	44.312	-
Banca de Desarrollo		2.064.228	1.795.000	-	-	-	-	269.228
Institutos Municipales de Crédito		-	-	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO		35.303.261	32.722.777	93.237	1.170.980	-	44.312	1.271.955
septiembre - 15		34.673.483	33.163.807	93.237	1.018.415	-	-	398.024
VARIACIÓN								
ABSOLUTA		629.778	(441.030)	-	152.565	-	44.312	873.931
RELATIVA		1,82	(1,33)	-	14,98	-	100,00	219,57

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
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 - 65
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DE LOS INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-15
(Miles de Bolívares)

B A N C O			INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR						
			GASTOS POR PAGAR						
			CAPTACIONES DEL PÚBLICO	OBLIGACIONES CON EL BCV	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	OBLIGACIONES SUBORDINADAS
T O T A L									
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1.114.134	1.092.056	-	622	1.661	19.795	-	-
	BANESCO	77.072	73.751	-	-	3.321	-	-	-
	MERCANTIL	104.738	104.738	-	-	-	-	-	-
	PROVINCIAL	191.587	191.587	-	-	-	-	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	132.012	131.267	-	7	738	-	-	-
	BICENTENARIO	62.110	14.862	-	5.061	42.187	-	-	-
	BANCARIBE	287.270	285.667	-	-	1.603	-	-	-
	BANCO DEL TESORO	13.695	3.275	-	3.017	-	7.403	-	-
	EXTERIOR	75.217	74.985	-	-	232	-	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	228.649	228.314	-	-	335	-	-	-
	FONDO COMÚN	59.224	59.106	-	-	118	-	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	125.028	111.386	-	-	13.642	-	-	-
	CARONÍ	16.477	16.144	-	301	24	8	-	-
	SOFITASA	8.442	8.442	-	-	-	-	-	-
	BANPLUS	4.080	4.080	-	-	-	-	-	-
	PLAZA	15.312	15.264	-	-	48	-	-	-
	BANCO ACTIVO	61.580	61.577	-	-	3	-	-	-
	DEL SUR	2.877	2.569	-	-	308	-	-	-
	100% BANCO	11.532	11.532	-	-	-	-	-	-
	BANFANB	629	629	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	173	173	-	-	-	-	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	23.547	-	15.380	-	8.167	-	-	-
	NOVO BANCO 1_/	12.032	11.685	-	-	347	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	1.395	1.395	-	-	-	-	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	-	-	-	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	130.853	118.573	-	-	12.280	-	-	-
	BANCAMIGA	38.534	38.424	-	-	110	-	-	-
	BANGENTE	26.509	26.392	-	-	117	-	-	-
	MI BANCO	4.926	4.844	-	-	82	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	3.005	-	-	-	3.005	-	-	-
	BANCOEX	3.048	-	-	-	3.048	-	-	-
	I.M.CRED. IMCP	42	42	-	-	-	-	-	-
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			2.628.812	2.504.484	15.380	9.008	72.734	27.206	-
Banca Universal			2.627.417	2.503.089	15.380	9.008	72.734	27.206	-
Banca Comercial			1.395	1.395	-	-	-	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			206.917	188.275	-	-	18.642	-	-
Banca Microfinanciera			200.822	188.233	-	-	12.589	-	-
Banca de Desarrollo			6.053	-	-	-	6.053	-	-
Institutos Municipales de Crédito			42	42	-	-	-	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			2.835.729	2.692.759	15.380	9.008	91.376	27.206	-
septiembre - 15			2.404.662	2.163.119	22.499	7.602	90.951	120.491	-
VARIACION									
ABSOLUTA			431.067	529.640	(7.119)	1.406	425	(93.285)	-
RELATIVA			17,93	24,49	(31,64)	18,50	0,47	(77,42)	-

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

CUADRO Nº I - 66
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO POR CUENTA, SEGÚN BANCO
31-12-15
(Miles de Bolívares)

B A N C O			P A T R I M O N I O						NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(ACCIONES EN TESORERÍA)
			CAPITAL SOCIAL	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	RESERVAS DE CAPITAL	AJUSTES AL PATRIMONIO	RESULTADOS ACUMULADOS		
TOTAL										
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	54.003.004	364.713	-	-	3.978.034	15.819.910	33.071.736	768.611	-
	BANESCO	54.209.305	1.250.000	-	-	1.327.735	5.826.836	46.205.298	(365.674)	(34.890)
	MERCANTIL	37.339.031	268.060	-	2.890.221	281.463	(1.426)	33.017.543	883.170	-
	PROVINCIAL	43.841.169	1.078.275	-	67.495	1.136.789	28.997	39.587.475	1.942.138	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	21.999.207	2.379.675	-	1.430	2.901.731	350.638	16.368.197	(2.464)	-
	BICENTENARIO	18.478.118	1.950.000	-	-	2.872.927	2.062.300	8.950.425	2.642.466	-
	BANCARIBE	14.202.304	286.620	-	734.380	1.061.460	271.481	11.064.407	783.956	-
	BANCO DEL TESORO	18.924.785	1.426.496	-	-	2.407.712	3.448.662	8.372.745	3.269.170	-
	EXTERIOR	12.300.211	334.884	-	-	346.645	58.542	11.577.199	(17.059)	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	12.567.971	1.321.930	-	3.853.151	914.041	2.851.101	3.420.315	207.433	-
	FONDO COMÚN	5.716.576	282.994	-	-	292.653	1.177.945	3.847.591	115.393	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	5.913.616	330.570	-	-	346.302	116.388	5.120.356	-	-
	CARONÍ	3.576.409	135.807	-	-	153.608	648.272	2.249.528	389.194	-
	SOFITASA	2.638.286	85.000	-	251.572	89.847	402.730	1.509.685	299.452	-
	BANPLUS	2.879.759	176.300	-	-	182.591	412.076	2.107.535	1.257	-
	PLAZA	2.406.630	200.600	-	-	208.413	192.277	1.829.602	(24.262)	-
	BANCO ACTIVO	2.060.657	170.000	-	150.000	180.458	105.655	1.250.173	204.371	-
	DEL SUR	1.800.713	216.000	-	4.256	245.725	39.169	1.376.114	(79.525)	(1.026)
	100% BANCO	1.700.199	170.000	-	-	177.552	78.679	1.274.587	(619)	-
	BANFANB	370.042	170.000	-	-	65.020	-	135.022	-	-
	CITIBANK	1.432.723	170.000	-	-	178.500	(140.023)	1.224.246	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.915.441	940.000	-	600.000	93.857	18.778	167.270	95.536	-
BANCA COMERCIAL	NOVO BANCO 1_/	500.675	170.000	-	240.000	14.742	3.295	26.668	45.970	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	201.688	170.000	-	-	12.574	20	19.094	-	-
	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	10.571.500	921.060	-	15.000	481.572	8.450.965	789.145	(86.242)	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	187.261	70.000	-	95.277	6.649	3.484	11.851	-	-
	BANCRECER	1.846.599	37.172	-	-	445.452	21.251	1.328.922	13.802	-
	BANCAMIGA	607.330	35.000	-	220.000	39.881	57	247.842	64.550	-
	BANGENTE	449.930	35.000	-	50.000	36.757	12	315.023	13.138	-
	MI BANCO	393.467	75.000	-	110.000	40.290	645	145.073	22.459	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	274.329	257.304	-	53	4.974	-	10.314	1.684	-
	BANCOEX	2.282.869	961.555	-	-	336.115	628.263	501.057	(144.121)	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	IMCRED.	66.907	35.000	-	-	6.497	-	25.410	-	-
	IMCP			-	-					
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL			15.038.984	-	8.902.782	19.958.600	42.226.751	234.573.807	11.072.272	(35.916)
Banca Universal			14.047.924	-	8.792.505	19.470.379	33.772.302	233.772.811	11.158.514	(35.916)
Banca Comercial			991.060	-	110.277	488.221	8.454.449	800.996	(86.242)	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO			1.436.031	-	380.053	909.966	650.228	2.573.641	(28.488)	-
Banca Microfinanciera			182.172	-	380.000	562.380	21.965	2.036.860	113.949	-
Banca de Desarrollo			1.218.859	-	53	341.089	628.263	511.371	(142.437)	-
Institutos Municipales de Crédito			35.000	-	-	6.497	-	25.410	-	-
TOTAL SECTOR BANCARIO			16.239.395	-	3.253.218	16.586.327	34.050.038	169.683.235	10.564.502	(35.916)
septiembre - 15			16.469.395	-	6.358.912	16.586.327	38.164.587	166.914.840	10.206.485	(35.916)
VARIACIÓN										
ABSOLUTA			(4.323.831)	(230.000)	-	(3.105.694)	-	2.768.395	358.017	-
RELATIVA			(1,70)	(1,40)	-	(48,84)	-	1,66	3,51	-

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

CUADRO Nº I - 67
SECTOR BANCARIO
ÍNDICE DEL PATRIMONIO Vs. ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES PONDERADAS EN BASE A RIESGO E ÍNDICE DEL [PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA] Vs. ACTIVO TOTAL, SEGÚN BANCO
31-12-15
(Bolívares)

B A N C O						ACTIVO Y CONTINGENTE					Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	COEFICIENTE DE PONDERACIÓN DEL ACTIVO	12% Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo	PATRIMONIO COMPUTABLE	EXCEDENTE (DÉFICIT) PATRIMONIAL	Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo		2./ [Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total												
TOTAL						PARTIDAS CON PONDERACIÓN DE RIESGO					Ponderadas en Base a Riesgo	PONDERACIÓN DEL ACTIVO	Ponderadas en Base a Riesgo	COMPUTABLE	PATRIMONIAL	en Base a Riesgo		1./ Activo Total												
						0%					20%					50%					75%					100%				
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	1.036.565.155.636	495.248.479.751	534.237.046	223.865.362.578	-	316.917.076.261	428.956.604.959	41,38	51.474.792.595	53.196.745.832	1.721.953.237	12,40	9,84																
	BANESCO	902.555.337.437	455.893.754.502	32.207.379	121.032.244.119	-	325.597.131.437	386.119.694.972	42,78	46.334.363.397	54.529.421.231	8.195.057.834	14,12	10,13																
	MERCANTIL	581.016.167.816	243.629.578.414	506.839.345	103.768.935.212	-	233.110.814.845	285.096.650.320	49,07	34.211.598.038	36.161.748.642	1.950.150.604	12,68	9,96																
	PROVINCIAL	613.975.073.719	275.939.519.426	522.903.826	78.031.834.546	-	259.480.815.921	298.601.313.959	48,63	35.832.157.675	41.387.251.807	5.555.094.132	13,86	11,07																
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	413.204.000.456	207.767.792.640	243.541.261	45.836.284.618	-	159.356.381.937	182.323.232.498	44,12	21.878.787.900	21.991.896.471	113.108.571	12,06	9,08																
	BICENTENARIO	299.641.395.362	139.654.171.888	75.280.568	53.165.374.016	-	106.746.568.890	133.344.312.012	44,50	16.001.317.441	7.436.208.911	(8.565.108.530)	5,58	11,03																
	BANCARIBE	244.732.674.690	129.725.198.340	9.514.469	33.683.853.758	-	81.314.108.123	98.157.937.896	40,11	11.778.952.548	13.017.996.237	1.239.043.689	13,26	11,31																
	BANCO DEL TESORO	270.478.686.253	139.035.437.762	473.082.909	53.693.463.776	-	77.276.701.806	104.218.050.276	38,53	12.506.166.033	15.655.615.148	3.149.449.115	15,02	14,20																
	EXTERIOR	171.681.847.206	65.697.295.962	16.027.915	30.727.672.969	-	75.240.850.360	90.607.892.428	52,78	10.872.947.091	12.317.270.494	1.444.323.403	13,59	10,78																
	NACIONAL DE CRÉDITO	176.095.064.044	75.461.898.608	376.136.167	23.004.728.729	-	77.252.300.540	88.829.892.138	50,44	10.659.587.057	12.305.074.949	1.645.487.892	13,85	11,11																
	FONDO COMÚN	90.434.065.896	49.145.436.474	38.495.399	8.570.211.885	-	32.679.922.138	36.972.727.160	40,88	4.436.727.259	5.567.573.554	1.130.846.295	15,06	10,14																
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	96.512.518.780	46.104.201.593	229.616.724	10.091.589.812	-	40.087.110.651	45.178.828.902	46,81	5.421.459.468	5.913.616.757	492.157.289	13,09	9,51																
	CARONÍ	54.951.255.679	29.667.351.688	536.574.442	5.861.448.597	-	18.885.880.952	21.923.920.139	39,90	2.630.870.417	3.187.215.863	556.345.446	14,54	11,11																
	SOFITASA	48.205.267.219	21.563.604.287	931.929	7.190.415.440	-	19.450.315.563	23.045.709.669	47,81	2.765.485.160	2.338.832.465	(426.652.695)	10,15	8,83																
	BANPLUS	49.542.782.142	25.258.692.238	2.384.874	6.654.404.382	-	17.627.300.648	20.954.979.814	42,30	2.514.597.578	2.877.843.674	363.246.096	13,73	10,01																
	PLAZA	39.255.552.420	16.647.426.942	34.009.629	5.542.268.743	-	17.031.847.106	19.809.783.403	50,46	2.377.174.008	2.430.892.232	53.718.224	12,27	9,40																
	BANCO ACTIVO	37.556.006.815	17.591.203.526	568.186	5.632.563.777	-	14.331.671.326	17.148.066.852	45,66	2.057.768.022	1.856.286.012	(201.482.010)	10,83	8,96																
	DEL SUR	27.961.153.017	16.868.137.105	1.760.371	2.608.887.483	-	8.482.368.058	9.787.163.874	35,00	1.174.459.665	1.880.238.287	705.778.622	19,21	11,73																
	100% BANCO	26.121.254.759	11.558.647.649	7.429.267	2.136.315.286	-	12.418.862.557	13.488.506.053	51,64	1.618.620.726	1.700.817.799	82.197.073	12,61	9,61																
	BANFANB	22.080.629.621	18.270.736.404	-	2.805.566.651	-	1.004.326.566	2.407.109.892	10,90	288.853.187	370.042.135	81.188.948	15,37	9,39																
	CITIBANK	14.587.252.652	7.502.931.369	31.022.608	3.303.243.693	-	3.750.054.982	5.407.881.350	37,07	648.945.762	1.432.722.787	783.777.025	26,49	13,29																
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	24.460.918.280	7.353.275.129	2.493.924.837	11.961.404.125	-	2.652.314.189	9.131.801.219	37,33	1.095.816.146	1.819.904.675	724.088.529	19,93	11,06																
	NOVO BANCO 3./	2.928.582.652	1.313.072.876	-	304.664.189	-	1.310.845.587	1.463.177.682	49,96	175.581.322	454.705.405	279.124.083	31,08	30,34																
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	231.090.447	105.825.509	7.609.498	47.754.960	-	69.900.480	95.299.860	41,24	11.435.983	201.688.334	190.252.351	211,64	100,20																
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	39.007.927.780	22.811.413.786	545.066.149	6.439.366.026	-	9.212.081.819	12.540.778.062	32,15	1.504.893.367	10.657.689.924	9.152.796.557	84,98	60,32																
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	1.503.676.449	1.036.873.989	2.889.387	46.248.036	-	417.665.037	441.366.932	29,35	52.964.032	187.261.851	134.297.819	42,43	19,85																
	BANCRECER	30.584.766.388	12.272.161.612	2.569.057	17.069.187.295	-	1.240.848.424	9.775.955.883	31,96	1.173.114.706	1.826.731.484	653.616.778	18,69	9,25																
	BANCAMIGA	6.982.690.129	3.173.574.623	35.995	3.469.950.825	50.041.667	289.087.019	2.061.600.881	29,52	247.392.106	542.780.479	295.388.373	26,33	14,22																
	BANGENTE	5.536.472.700	1.176.101.250	20	4.237.776.550	-	122.594.880	2.241.483.159	40,49	268.977.979	436.791.351	167.813.372	19,49	9,57																
	MI BANCO	5.173.398.129	1.823.027.974	220.678	3.066.532.945	29.303.694	254.312.838	1.809.601.217	34,98	217.152.146	371.007.800	153.855.654	20,50	10,90																
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 4./	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	24.851.312.194	23.214.692.384	221.282.665	-	-	1.415.337.145	1.459.593.678	5,87	175.151.241	2.428.710.097	2.253.558.856	166,40	131,57																
	IMCP	4.484.560.845	4.173.996.326	-	149.021.424	-	161.543.095	236.053.807	5,26	28.326.457	66.907.230	38.580.773	28,34	1,99																
	RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL	5.285.285.337.227	2.520.851.957.857	6.722.054.185	846.006.107.406	-	1.911.705.217.779	2.336.052.682.319	44,20	280.326.321.878	310.876.561.476	30.550.239.598	13,31	10,72															
Banca Universal		5.244.773.732.998	2.497.003.670.082	6.174.098.649	839.520.493.344	-	1.902.075.470.923	2.323.070.537.325	44,29	278.768.464.479	300.031.609.701	21.263.145.222	12,92	10,43																
Banca Comercial		40.511.604.229	23.848.287.775	547.955.536	6.485.614.062	-	9.629.746.856	12.982.144.994	32,05	1.557.857.399	10.844.951.775	9.287.094.376	83,54	58,26																
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		79.731.381.880	46.920.695.813	981.108.415	28.149.061.741	79.345.361	3.601.170.550	17.931.432.124	22,49	2.151.771.855	5.945.573.659	3.793.801.804	35,16	14,89																
Banca Microfinanciera		48.277.327.346	18.444.865.459	2.825.750	27.843.447.615	79.345.361	1.906.843.161	15.888.641.139	32,91	1.906.636.937	3.177.311.114	1.270.674.177	20,00	10,13																
Banca de Desarrollo		26.969.493.689	24.301.834.028	978.282.665	156.592.702	-	1.532.784.294	1.806.737.178	6,70	216.808.461	2.701.355.315	2.484.546.854	149,52	66,39																
Institutos Municipales de Crédito		4.484.560.845	4.173.996.326	-	149.021.424	-	161.543.095	236.053.807	5,26	28.326.457	66.907.230	38.580.773	28,34	1,99																
TOTAL SECTOR BANCARIO		5.365.016.719.107	2.567.772.653.670	7.703.162.600	874.155.169.147	79.345.361	1.915.306.388.329	2.353.984.114.443	43,88	282.478.093.733	316.822.135.135	34.344.041.402	13,46	10,77																
septiembre - 15		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																
VARIACIÓN		ABSOLUTA	926.991.436.710	440.635.434.334	(1.953.439.501)	115.733.023.155	(1.900.022.263)	374.476.440.985	430.527.247.965	0,54	51.663.269.756	45.776.530.990	(5.886.738.766)	(0,63)	0,11															
	RELATIVA	20,89	20,71	(20,23)	15,26	(95,99)	24,30	22,38	1,24	22,38	16,89	(14,63)	(4,49)	1,06																

FUENTE: FORMULARIO PM-SBIF-017

GERENCIA GENERAL DE REGULACIÓN - GERENCIA DE INVESTIGACIÓN Y DESARROLLO ESTADÍSTICO

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

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

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

3./ Hasta enero de 2015, BANCO ESPÍRITO SANTO.

4./ Cifras correspondientes al mes de diciembre de 2010.

CUADRO N° I - 68
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR ENTES, SEGÚN BANCO
31-12-15
(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
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	121.928.355	22.222	13.767.568	61.221.644	33.593.606	13.323.315
	BANESCO	19.969.986	5.858.638	3.045.728	508.813	-	10.556.807
	MERCANTIL	27.312.433	920.872	19.897.861	1.719.276	82.107	4.692.317
	PROVINCIAL	41.491.470	36.300	32.728.827	552.896	1.421.775	6.751.672
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	13.992.146	12.777	8.302.870	9.377	3.630.406	2.036.716
	BICENTENARIO	17.172.393	3.650	637.983	9.219.706	7.311.054	-
	BANCARIBE	5.780.660	3.162.132	1.794.917	-	5.541	818.070
	BANCO DEL TESORO	50.458.636	100	3.308.251	341.024	15.490.945	31.318.316
	EXTERIOR	2.992.399	117	1.779.814	-	25.777	1.186.691
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.584.328	8.689	1.893.803	-	1.681.836	-
	FONDO COMÚN	5.079.907	11.882	1.426.933	2.434.696	-	1.206.396
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	8.566.644	2.441	8.564.105	-	98	-
	CARONÍ	3.292.253	1.080.962	95.846	110	14.734	2.100.601
	SOFITASA	1.154.010	1.098.144	607	-	38.529	16.730
	BANPLUS	115.233	-	-	-	115.233	-
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	1.071	-	38	-	1.033	-
	DEL SUR	465.071	16.479	177.292	97.229	319	173.752
	100% BANCO	1.314.836	35.250	227.367	1.001.434	-	50.785
	BANFANB	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	16.915	-	16.911	4	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.994.795	14.442	144	5	-	1.980.204
	NOVO BANCO 1_/	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.098.933	2.269	26.653	4.934.310	212.751	922.950
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	544.776	-	-	544.776	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCRECER	-	-	-	-	-	-
	BANCAMIGA	-	-	-	-	-	-
	BANGENTE	-	-	-	-	-	-
	MI BANCO	-	-	-	-	-	-
	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	-	-	-	-	-	-
	BANCOEX	17.452.466	54	129.833	231	-	17.322.348
	I.M.CRÉD. IMCP	219.131	-	5.832	-	174.727	38.572
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		333.327.250	12.287.366	97.693.518	82.585.300	63.625.744	77.135.322
Banca Universal		326.683.541	12.285.097	97.666.865	77.106.214	63.412.993	76.212.372
Banca Comercial		6.643.709	2.269	26.653	5.479.086	212.751	922.950
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		17.671.597	54	135.665	231	174.727	17.360.920
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		17.452.466	54	129.833	231	-	17.322.348
Institutos Municipales de Crédito		219.131	-	5.832	-	174.727	38.572
TOTAL SECTOR BANCARIO		350.998.847	12.287.420	97.829.183	82.585.531	63.800.471	94.496.242
septiembre - 15		329.311.142	10.864.962	87.604.354	71.822.701	63.149.065	95.870.060
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		21.687.705	1.422.458	10.224.829	10.762.830	651.406	(1.373.818)
RELATIVA		6,59	13,09	11,67	14,99	1,03	(1,43)

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
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 Nº I - 69
SECTOR BANCARIO
DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS POR TIPO, SEGÚN BANCO
31-12-15
(Miles de Bolívars)

B A N C O		PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS					
		T O T A L	INVERSIÓN	GARANTÍA	ADMINISTRACIÓN	CARACTERÍSTICAS MIXTAS	OTROS
BANCA UNIVERSAL	VENEZUELA	121.928.355	8.286.585	1.035.610	112.606.160	-	-
	BANESCO	19.969.986	3.389.534	2.462.547	14.117.905	-	-
	MERCANTIL	27.312.433	930.870	941.085	25.440.415	63	-
	PROVINCIAL	41.491.470	296.087	2.201.789	38.993.594	-	-
	OCCIDENTAL DE DESCUENTO	13.992.146	428.484	43	13.557.117	6.502	-
	BICENTENARIO	17.172.393	6.620.500	8.636	8.992.878	1.550.379	-
	BANCARIBE	5.780.660	2.631.736	16.557	3.107.858	24.509	-
	BANCO DEL TESORO	50.458.636	4.417.704	114.926	45.926.006	-	-
	EXTERIOR	2.992.399	395.670	628.882	1.967.847	-	-
	NACIONAL DE CRÉDITO	3.584.328	212.208	-	3.372.120	-	-
	FONDO COMÚN	5.079.907	179.191	-	4.900.716	-	-
	VENEZOLANO DE CRÉDITO	8.566.644	170.184	497.165	7.899.295	-	-
	CARONÍ	3.292.253	123.830	4.600	3.163.823	-	-
	SOFITASA	1.154.010	321	-	1.153.689	-	-
	BANPLUS	115.233	-	-	115.233	-	-
	PLAZA	-	-	-	-	-	-
	BANCO ACTIVO	1.071	-	-	1.071	-	-
	DEL SUR	465.071	57.735	-	407.336	-	-
	100% BANCO	1.314.836	49.996	-	1.264.840	-	-
	BANFANB	-	-	-	-	-	-
	CITIBANK	16.915	-	16.637	278	-	-
	BANCO AGRÍCOLA DE VENEZUELA	1.994.795	-	-	1.994.795	-	-
	NOVO BANCO 1_/	-	-	-	-	-	-
	INTERNACIONAL DE DESARROLLO	-	-	-	-	-	-
BANCA COMERCIAL	INDUSTRIAL DE VENEZUELA	6.098.933	290	-	6.098.643	-	-
	BANCO DE EXPORTACIÓN Y COMERCIO	544.776	391.317	-	153.459	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO	BANCA MICRO FINANCIERA	BANCRECER	-	-	-	-	-
		BANCAMIGA	-	-	-	-	-
		BANGENTE	-	-	-	-	-
		MI BANCO	-	-	-	-	-
	BANCA DE DESARROLLO	BANCO DEL PUEBLO SOBERANO 2_/	-	-	-	-	-
		BANCOEX	17.452.466	87.868	-	54	17.364.544
	I.M.CRÉD.	IMCP	219.131	29	-	213.297	3
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL		333.327.250	28.582.242	7.928.477	295.235.078	1.581.453	-
Banca Universal		326.683.541	28.190.635	7.928.477	288.982.976	1.581.453	-
Banca Comercial		6.643.709	391.607	-	6.252.102	-	-
RESTO DEL SECTOR BANCARIO		17.671.597	87.897	-	213.351	17.364.547	5.802
Banca Microfinanciera		-	-	-	-	-	-
Banca de Desarrollo		17.452.466	87.868	-	54	17.364.544	-
Institutos Municipales de Crédito		219.131	29	-	213.297	3	5.802
TOTAL SECTOR BANCARIO		350.998.847	28.670.139	7.928.477	295.448.429	18.946.000	5.802
septiembre - 15		329.311.142	34.060.467	7.654.576	267.790.628	19.800.395	5.076
VARIACIÓN							
ABSOLUTA		21.687.705	(5.390.328)	273.901	27.657.801	(854.395)	726
RELATIVA		6,59	(15,83)	3,58	10,33	(4,32)	14,30

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN
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.



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
diciembre 2015 - septiembre 2015
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O		V A R I A C I Ó N	
	diciembre - 15	septiembre - 15	Absoluta	Relativa
A C T I V O				
DISPONIBILIDADES	600.617.049	493.271.965	107.345.084	21,76
Efectivo	31.897.104	27.934.823	3.962.281	14,18
Banco Central de Venezuela	538.414.741	435.753.689	102.661.052	23,56
Bancos y otras instituciones financieras del país	918.899	241.216	677.683	280,94
Bancos y corresponsales del exterior	2.654.219	2.858.683	(204.464)	(7,15)
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	26.734.169	26.485.689	248.480	0,94
(Provisión para disponibilidades)	(2.083)	(2.135)	52	(2,44)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	363.629.118	320.947.133	42.681.985	13,30
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	54.968.192	55.710.123	(741.931)	(1,33)
Inversiones en títulos valores para negociar	2.682.520	758.733	1.923.787	253,55
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	84.690.382	63.415.622	21.274.760	33,55
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	82.951.995	73.188.663	9.763.332	13,34
Inversiones de disponibilidad restringida	1.459.909	1.613.273	(153.364)	(9,51)
Inversiones en otros títulos valores	137.517.595	126.902.188	10.615.407	8,37
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(641.475)	(641.469)	(6)	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS	1.254.054.106	1.033.365.402	220.688.704	21,36
Créditos vigentes	1.281.911.480	1.055.236.759	226.674.721	21,48
Créditos reestructurados	1.502.715	1.190.067	312.648	26,27
Créditos vencidos	3.302.495	3.056.287	246.208	8,06
Créditos en litigio	99.799	103.513	(3.714)	(3,59)
(Provisión para cartera de créditos)	(32.762.383)	(26.221.224)	(6.541.159)	24,95
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.438.198	15.932.286	3.505.912	22,01
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	11	(11)	(100,00)
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.232.244	4.326.337	905.907	20,94
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.426.834	11.787.907	2.638.927	22,39
Comisiones por cobrar	463.337	406.097	57.240	14,10
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	814	3.093	(2.279)	(73,68)
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(685.031)	(591.159)	(93.872)	15,88
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.910.396	1.847.193	2.063.203	111,69
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.937.383	1.971.080	1.966.303	99,76
Inversiones en sucursales	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(26.987)	(123.887)	96.900	(78,22)
BIENES REALIZABLES	53.812	15.232	38.580	253,28
BIENES DE USO	23.315.449	17.591.284	5.724.165	32,54
OTROS ACTIVOS	44.500.704	44.411.142	89.562	0,20
TOTAL DEL ACTIVO	2.309.518.832	1.927.381.637	382.137.195	19,83

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
diciembre 2015 - septiembre 2015
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	PASIVO Y PATRIMONIO		V A R I A C I Ó N	
	diciembre - 15	septiembre - 15	Absoluta	Relativa
P A S I V O				
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.024.563.032	1.696.479.092	328.083.940	19,34
Depósitos en cuentas corrientes	1.592.317.786	1.345.130.470	247.187.316	18,38
Cuentas corrientes no remuneradas	538.414.741	435.753.689	102.661.052	23,56
Cuentas corrientes remuneradas	491.587.033	408.204.706	83.382.327	20,43
Cuentas corrientes según convenio cambiario N° 20	3.466.609	2.141.828	1.324.781	61,85
Depósitos y Certificados a la Vista	172.450.005	137.973.806	34.476.199	24,99
Otras obligaciones a la vista	70.995.545	65.311.009	5.684.536	8,70
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	338.353.506	266.427.215	71.926.291	27,00
Depósitos a plazo	20.449.143	17.850.193	2.598.950	14,56
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	2.447.052	1.760.205	686.847	39,02
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	1.202.911	1.343.901	(140.990)	(10,49)
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	11.280.082	11.995.160	(715.078)	(5,96)
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.183.174	11.923.999	(740.825)	(6,21)
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	94.715	68.968	25.747	37,33
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	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.513	7.102	2.411	33,95
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.765.762	1.327.028	438.734	33,06
Gastos por pagar por captaciones del público	1.729.663	1.247.256	482.407	38,68
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	622	573	49	8,55
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	15.682	11.868	3.814	32,14
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	19.795	67.331	(47.536)	(70,60)
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	106.461.241	73.492.000	32.969.241	44,86
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.145.282.541	1.784.644.283	360.638.258	20,21
GESTIÓN OPERATIVA	-	17.803.296		
P A T R I M O N I O				
CAPITAL SOCIAL	4.284.608	4.094.608	190.000	4,64
Capital Pagado	4.284.608	4.094.608	190.000	4,64
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	6.825.867	1.006.575	5.819.292	578,13
RESERVAS DE CAPITAL	7.138.201	5.925.598	1.212.603	20,46
AJUSTES AL PATRIMONIO	27.265.935	24.852.953	2.412.982	9,71
RESULTADOS ACUMULADOS	115.006.570	85.169.789	29.836.781	35,03
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	3.715.110	3.884.535	(169.425)	(4,36)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	164.236.291	124.934.058	39.302.233	31,46
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO 1_/	2.309.518.832	1.927.381.637	382.137.195	19,83
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	58.024.332	58.609.892	(585.560)	(1,00)
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	215.013.886	189.659.964	25.353.922	13,37
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.707	7.965	(258)	(3,24)
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	17.862.977	16.664.174	1.198.803	7,19
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	694.391	695.909	(1.518)	(0,22)
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.496.092.635	2.410.675.111	85.417.524	3,54
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	534.059	534.836	(777)	(0,15)
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	19.582.629	16.272.502	3.310.127	20,34
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	213.519.581	179.303.163	34.216.418	19,08
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	297.420.894	328.990.168	(31.569.274)	(9,60)
MICROCRÉDITOS	44.918.035	37.480.044	7.437.991	19,85
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	26.021.938	21.977.513	4.044.425	18,40
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	71.656.582	67.278.607	4.377.975	6,51
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,86	10,75	0,10	0,95

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

CUADRO N° II - 3
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "ACTIVO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
31-12-15
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	A C T I V O			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
ACTIVO					
DISPONIBILIDADES	600.617.049	590.777.198	9.839.851	98,36	1,64
Efectivo	31.897.104	31.590.916	306.188	99,04	0,96
Banco Central de Venezuela	538.414.741	530.510.612	7.904.129	98,53	1,47
Bancos y otras instituciones financieras del país	918.899	436	918.463	0,05	99,95
Bancos y corresponsales del exterior	2.654.219	2.170.588	483.631	81,78	18,22
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	26.734.169	26.505.321	228.848	99,14	0,86
(Provisión para disponibilidades)	(2.083)	(675)	(1.408)	32,41	67,59
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	363.629.118	356.452.016	7.177.102	98,03	1,97
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	54.968.192	53.089.110	1.879.082	96,58	3,42
Inversiones en títulos valores para negociar	2.682.520	2.682.520	-	100,00	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	84.690.382	82.383.381	2.307.001	97,28	2,72
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	82.951.995	81.333.438	1.618.557	98,05	1,95
Inversiones de disponibilidad restringida	1.459.909	987.077	472.832	67,61	32,39
Inversiones en otros títulos valores	137.517.595	135.977.177	1.540.418	98,88	1,12
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(641.475)	(687)	(640.788)	0,11	99,89
CARTERA DE CRÉDITOS	1.254.054.106	1.241.972.839	12.081.267	99,04	0,96
Créditos vigentes	1.281.911.480	1.269.675.236	12.236.244	99,05	0,95
Créditos reestructurados	1.502.715	1.106.846	395.869	73,66	26,34
Créditos vencidos	3.302.495	2.657.631	644.864	80,47	19,53
Créditos en litigio	99.799	72.277	27.522	72,42	27,58
(Provisión para cartera de créditos)	(32.762.383)	(31.539.151)	(1.223.232)	96,27	3,73
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	19.438.198	19.123.537	314.661	98,38	1,62
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	5.232.244	5.163.017	69.227	98,68	1,32
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	14.426.834	14.081.869	344.965	97,61	2,39
Comisiones por cobrar	463.337	460.307	3.030	99,35	0,65
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	814	814	-	100,00	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(685.031)	(582.470)	(102.561)	85,03	14,97
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	3.910.396	3.471.083	439.313	88,77	11,23
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	3.937.383	3.476.340	461.043	88,29	11,71
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	(26.987)	(5.257)	(21.730)	19,48	80,52
BIENES REALIZABLES	53.812	1.344	52.468	2,50	97,50
BIENES DE USO	23.315.449	22.718.558	596.891	97,44	2,56
OTROS ACTIVOS	44.500.704	43.452.227	1.048.477	97,64	2,36
TOTAL DEL ACTIVO	2.309.518.832	2.277.968.802	31.550.030	98,63	1,37
septiembre - 15	1.927.381.637	1.895.607.597	31.774.040	98,35	1,65
VARIACIÓN					
ABSOLUTA	382.137.195	382.361.205	(224.010)	0,28	(0,28)
RELATIVA	19,83	20,17	(0,71)	0,29	(17,13)

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

CUADRO Nº II - 4
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN "PASIVO Y PATRIMONIO" Y DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL DE LA BANCA UNIVERSAL
Y LA BANCA COMERCIAL CON RESPECTO AL TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CUENTA
31-12-15
(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
P A S I V O					
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.024.563.032	2.007.641.264	16.921.768	99,16	0,84
Depósitos en cuentas corrientes	1.592.317.786	1.580.277.084	12.040.702	99,24	0,76
Cuentas corrientes no remuneradas	924.814.139	913.057.271	11.756.868	98,73	1,27
Cuentas corrientes remuneradas	491.587.033	491.305.948	281.085	99,94	0,06
Cuentas corrientes según convenio cambiario Nº 20	3.466.609	3.464.720	1.889	99,95	0,05
Depósitos y Certificados a la Vista	172.450.005	172.449.145	860	100,00	0,00
Otras obligaciones a la vista	70.995.545	68.703.661	2.291.884	96,77	3,23
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	338.353.506	335.811.793	2.541.713	99,25	0,75
Depósitos a plazo	20.449.143	20.401.674	47.469	99,77	0,23
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	2.447.052	2.447.052	-	100,00	-
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE AHORRO Y PRÉSTAMO	1.202.911	1.202.911	-	100,00	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	11.280.082	11.275.236	4.846	99,96	0,04
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	11.183.174	11.183.174	-	100,00	-
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	94.715	91.978	2.737	97,11	2,89
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	2.193	84	2.109	3,83	96,17
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.513	4.137	5.376	43,49	56,51
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.765.762	1.764.356	1.406	99,92	0,08
Gastos por pagar por captaciones del público	1.729.663	1.728.257	1.406	99,92	0,08
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	622	622	-	100,00	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	15.682	15.682	-	100,00	-
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	19.795	19.795	-	100,00	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	106.461.241	102.416.107	4.045.134	96,20	3,80
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	2.145.282.541	2.124.304.011	20.978.530	99,02	0,98
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	-	-	-
P A T R I M O N I O					
CAPITAL SOCIAL	4.284.608	3.363.548	921.060	78,50	21,50
Capital Pagado	4.284.608	3.363.548	921.060	78,50	21,50
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	6.825.867	6.810.867	15.000	99,78	0,22
RESERVAS DE CAPITAL	7.138.201	6.656.629	481.572	93,25	6,75
AJUSTES AL PATRIMONIO	27.265.935	18.814.970	8.450.965	69,01	30,99
RESULTADOS ACUMULADOS	115.006.570	114.217.425	789.145	99,31	0,69
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	3.715.110	3.801.352	(86.242)	102,32	(2,32)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	164.236.291	153.664.791	10.571.500	93,56	6,44
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.309.518.832	2.277.968.802	31.550.030	98,63	1,37
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	58.024.332	49.740.446	8.283.886	85,72	14,28
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	215.013.886	207.563.459	7.450.427	96,53	3,47
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	7.707	7.707	-	100,00	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	17.862.977	16.830.168	1.032.809	94,22	5,78
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	694.391	42.680	651.711	6,15	93,85
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2.496.092.635	2.470.883.768	25.208.867	98,99	1,01
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	534.059	7.704	526.355	1,44	98,56
INVERSIONES CEDIDAS	-	-	-	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	19.582.629	19.582.629	-	100,00	-
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	213.519.581	210.899.621	2.619.960	98,77	1,23
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	297.420.894	290.071.925	7.348.969	97,53	2,47
MICROCREDITOS	44.918.035	44.890.430	27.605	99,94	0,06
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACIÓN VIGENTE	26.021.938	25.765.927	256.011	99,02	0,98
CRÉDITOS HIPOTECARIOS SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTECCIÓN AL D.H.V.	71.656.582	71.656.582	-	100,00	-
ÍNDICE DE SOLVENCIA	10,86	10,28	60,32		

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 31-12-15
(Miles de Bolívares)

C U E N T A	ESTADO DE RESULTADOS			DISTRIBUCIÓN PORCENTUAL	
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL	BU / TB * 100	BC / TB * 100
INGRESOS FINANCIEROS	128.995.136	127.408.823	1.586.313	98,77	1,23
Ingresos por disponibilidades	1.470	950	520	64,63	35,37
Ingresos por inversiones en títulos valores	12.800.842	12.456.359	344.483	97,31	2,69
Ingresos por cartera de créditos	116.068.631	114.833.917	1.234.714	98,94	1,06
Ingresos por otras cuentas por cobrar	89.403	82.808	6.595	92,62	7,38
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros ingresos financieros	34.790	34.789	1	100,00	0,00
GASTOS FINANCIEROS	27.307.232	27.136.424	170.808	99,37	0,63
Gastos por captaciones del público	26.886.238	26.715.653	170.585	99,37	0,63
Gastos por obligaciones con el BCV	267	267	-	100,00	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	9.447	9.447	-	100,00	-
Gastos por otros financiamientos obtenidos	204.138	203.955	183	99,91	0,09
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	202.717	202.717	-	100,00	-
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	21	-	21	-	100,00
Otros gastos financieros	4.404	4.385	19	99,57	0,43
MARGEN FINANCIERO BRUTO	101.687.904	100.272.399	1.415.505	98,61	1,39
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	1.780.542	1.618.689	161.853	90,91	9,09
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	13.206.856	13.120.588	86.268	99,35	0,65
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	13.206.825	13.120.557	86.268	99,35	0,65
Gastos de provisión de disponibilidades	31	31	-	100,00	-
MARGEN FINANCIERO NETO	90.261.590	88.770.500	1.491.090	98,35	1,65
Otros ingresos operativos (1)	29.851.632	29.547.684	303.948	98,98	1,02
Otros gastos operativos (2)	7.827.387	7.574.695	252.692	96,77	3,23
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	112.285.835	110.743.489	1.542.346	98,63	1,37
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	44.111.335	42.351.507	1.759.828	96,01	3,99
Gastos de personal	15.132.680	13.960.290	1.172.390	92,25	7,75
Gastos generales y administrativos (3)	22.531.721	21.944.283	587.438	97,39	2,61
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.790.275	5.790.275	-	100,00	-
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	656.659	656.659	-	100,00	-
MARGEN OPERATIVO BRUTO	68.174.500	68.391.982	(217.482)	100,32	(0,32)
Ingresos por bienes realizables	314.012	314.012	-	100,00	-
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-
Ingresos operativos varios	587.274	324.622	262.652	55,28	44,72
Gastos por bienes realizables	9.922	961	8.961	9,69	90,31
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	4.748.120	4.721.295	26.825	99,44	0,56
MARGEN OPERATIVO NETO	64.317.744	64.308.360	9.384	99,99	0,01
Ingresos extraordinarios	56.199	500	55.699	0,89	99,11
Gastos Extraordinarios	764.022	755.742	8.280	98,92	1,08
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	63.609.921	63.553.118	56.803	99,91	0,09
Impuesto sobre la renta	24.990.656	24.990.279	377	100,00	0,00
RESULTADO NETO	38.619.265	38.562.839	56.426	99,85	0,15
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO	38.619.265	38.562.839	56.426	99,85	0,15
Reserva legal	283.427	272.142	11.285	96,02	3,98
Utilidades estatutarias	293.788	293.788	-	100,00	-
Junta directiva	293.788	293.788	-	100,00	-
Funcionarios y empleados	-	-	-	-	-
Otras reservas de capital	914.359	909.754	4.605	99,50	0,50
Aporte LOSEP	647.204	646.640	564	99,91	0,09
Resultados acumulados	36.480.487	36.440.515	39.972	99,89	0,11

FUENTE: ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES
(1) Incluye: Ingresos por Comisiones por Servicios, Ingresos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Ingresos por Inversiones en Sucursales y Ganancia en Inversiones en Títulos Valores.
(2) Incluye: Gastos por Comisiones por Servicios, Gastos por Diferencias de Cambio y Operaciones con Derivados, Gastos por Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas, Gastos por Inversiones en Sucursales y Pérdida en Inversiones en Títulos Valores.
(3) Gastos generales y administrativos excepto (Gastos de personal, Aportes a FOGADE y Aportes a SUDEBAN)
NOTA 1: Sólo incluye los Bancos con Sucursales en el Exterior
BU: BANCA UNIVERSAL
BC: BANCA COMERCIAL
TB: TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL

CUADRO Nº II - 6
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
INDICADORES POR BANCA UNIVERSAL, BANCA COMERCIAL
Y TOTAL BANCA UNIVERSAL Y COMERCIAL, SEGÚN CATEGORÍA
31-12-15
(PORCENTAJES)

C A T E G O R Í A	I N D I C A D O R E S		
	T O T A L	BANCA UNIVERSAL	BANCA COMERCIAL
EVALUACION DEL PATRIMONIO			
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,86	10,28	60,32
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,86	10,28	60,32
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	27,10	28,28	9,92
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	400,80	422,06	91,74
CALIDAD DE ACTIVOS			
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,55	2,48	9,19
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	962,95	1.155,32	181,92
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,26	0,21	5,05
Activo Improductivo / Activo Total	28,50	28,47	30,74
GESTION ADMINISTRATIVA 1_/			
Activo Productivo / Pasivo con Costo 2_/	158,64	156,97	757,90
Brecha Estructural / Activo Total 2_/	26,43	25,96	60,12
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,77	1,65	8,33
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,33	2,30	3,89
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	5,04	4,88	11,53
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,89	2,82	5,97
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	28,53	27,44	87,92
RENTABILIDAD 1_/			
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	21,47	21,52	18,45
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,36	8,32	9,20
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,14	7,11	11,70
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,99	10,02	8,69
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	0,15
Resultado Neto / Activo Promedio	4,07	4,14	1,37
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	62,39	66,12	7,59
LIQUIDEZ			
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,67	29,43	58,15
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	33,98	33,66	71,78
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	61,94	61,86	71,39
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	61,94	61,86	71,39
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	14,69	14,45	43,43
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,58	29,31	65,70

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 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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	74.865.589	102.229.479	117.570.349	140.527.905	154.144.273	600.617.049	1.213.095.485	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	44.287.993	53.950.519	63.351.556	64.283.454	69.247.832	363.629.118	875.903.912	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	162.619.332	214.848.791	274.936.408	293.233.810	307.411.936	1.254.054.106	2.466.445.760	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.170.590	2.617.470	3.462.522	3.596.242	3.989.982	19.438.198	43.152.630	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	449.475	295.316	487.975	530.085	1.393.206	3.910.396	5.134.246	7.829.465
BIENES REALIZABLES	22.636	211	88	628	597	53.812	169.913	169.913
BIENES DE USO	920.047	1.841.156	3.014.453	2.971.650	2.968.663	23.315.449	68.240.034	68.230.473
OTROS ACTIVOS	2.557.706	7.057.924	10.471.214	11.666.973	11.946.459	44.500.704	119.096.139	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	287.893.368	382.840.866	473.294.565	516.810.747	551.102.948	2.309.518.832	4.791.238.119	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	258.084.542	342.964.954	426.087.818	465.794.363	497.141.012	2.024.563.032	4.207.294.584	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	375	1.597	433	900	1.312	1.202.911	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	268.164	75.510	110.516	196.979	69.842	11.280.082	35.330.374	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	4.061	1.590	846	2.310	4.137	9.513	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	63.196	87.608	161.103	165.370	104.787	1.765.762	2.835.960	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.217.225	11.533.595	15.121.846	14.946.920	16.442.827	106.461.241	194.152.805	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	263.637.563	354.664.854	441.482.562	481.106.842	513.763.917	2.145.282.541	4.453.579.408	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	3.525.511	4.561.956	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	24.255.805	28.176.012	28.286.492	31.141.949	37.339.031	164.236.291	337.658.711	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	287.893.368	382.840.866	473.294.565	516.810.747	551.102.948	2.309.518.832	4.791.238.119	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	2.619.615	2.538.913	3.099.029	2.777.116	2.573.472	58.024.332	339.711.955	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	20.688.549	23.481.793	26.432.321	27.391.766	28.110.445	215.013.886	375.733.249	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	12.527	8.266	7.869	7.791	7.707	7.707	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	17.862.977	59.631.990	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	694.391	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	429.295.678	575.585.674	701.636.574	728.809.691	759.338.795	2.496.092.635	6.692.689.498	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	9.832	9.039	8.397	7.887	7.704	534.059	731.917	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	16.741.731	22.294.101	20.894.530	27.130.347	33.843.859	128.995.136	267.811.401	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	5.262.207	6.409.052	6.276.805	8.125.702	10.216.510	27.307.232	58.082.484	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.479.524	15.885.049	14.617.725	19.004.645	23.627.349	101.687.904	209.728.917	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	152.220	199.685	213.322	254.657	319.160	1.780.542	4.005.250	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.902.224	1.620.241	1.893.298	2.574.319	3.215.967	13.206.856	26.963.936	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	9.729.520	14.464.493	12.937.749	16.684.983	20.730.542	90.261.590	186.770.231	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	4.017.705	4.652.421	4.404.985	5.964.648	7.564.554	29.851.632	60.573.306	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	1.528.113	1.975.095	1.959.296	2.516.541	3.174.358	7.827.387	16.008.957	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	12.219.112	17.141.819	15.383.438	20.133.090	25.120.738	112.285.835	231.334.580	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.920.521	8.259.082	9.000.889	11.606.395	13.776.506	44.111.335	101.723.721	101.649.736
Gastos de personal	2.231.016	3.205.081	3.006.121	3.671.646	3.979.326	15.132.680	34.506.092	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	2.107.588	2.974.136	4.178.703	5.664.667	7.073.082	22.531.721	52.053.276	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.458.116	1.875.358	1.637.452	2.046.815	2.456.178	5.790.275	13.594.836	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	123.801	204.507	178.613	223.267	267.920	656.659	1.569.517	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	6.298.591	8.882.737	6.382.549	8.526.695	11.344.232	68.174.500	129.610.859	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	46.337	6.798	95.136	95.689	226.148	314.012	559.396	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	222.563	121.918	101.386	107.769	157.436	587.274	1.645.919	1.598.100
Gastos por bienes realizables	2.849	171	50	59	89	9.922	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	602.537	877.368	495.573	653.254	1.204.459	4.748.120	12.412.933	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	5.962.105	8.133.914	6.083.448	8.076.840	10.523.268	64.317.744	119.345.324	119.343.534
Ingresos extraordinarios	-	-	-	-	-	56.199	918.447	918.447
Gastos Extraordinarios	35.623	53.277	51.061	55.982	61.699	764.022	1.020.771	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.926.482	8.080.637	6.032.387	8.020.858	10.461.569	63.609.921	119.243.000	119.241.210
Impuesto sobre la renta	721	2.098.411	2.506.876	3.458.902	4.282.216	24.990.656	35.216.152	35.214.362
RESULTADO NETO	5.925.761	5.982.226	3.525.511	4.561.956	6.179.353	38.619.265	84.026.848	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,74	9,44	9,80	10,08	9,96	10,86	10,77	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,74	9,44	9,80	10,08	9,96	10,86	10,77	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	10,54	25,05	32,92	32,68	31,99	27,10	35,27	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	308,88	306,08	396,77	420,45	441,00	400,80	407,67	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,50	3,22	3,10	3,10	3,13	2,55	2,63	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.352,90	1.569,53	1.377,31	1.319,82	1.466,94	962,95	891,91	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,26	0,21	0,23	0,23	0,21	0,26	0,29	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	26,02	22,53	26,67	29,05	29,88	28,50	28,73	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	125,16	134,93	128,80	125,97	124,09	158,64	163,82	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	14,87	20,05	16,40	14,63	13,61	26,43	27,77	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	2,02	2,17	2,33	2,23	2,03	1,77	1,97	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,75	2,02	2,80	2,86	2,84	2,33	2,67	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	4,48	5,12	6,24	6,22	5,99	5,04	5,66	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,13	2,91	3,18	3,21	3,24	2,89	2,84	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	27,29	27,72	31,61	31,69	30,70	28,53	31,86	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,08	22,34	23,88	23,65	23,45	21,47	21,80	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,12	7,43	7,59	7,48	7,39	8,36	9,18	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	7,15	7,55	8,59	8,51	8,48	7,14	7,00	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,40	9,68	10,29	10,19	10,05	9,99	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,15	3,65	3,07	3,02	3,09	4,07	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	54,72	50,31	44,25	44,16	45,35	62,39	63,45	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,01	29,81	27,59	30,17	31,01	29,67	28,83	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,54	35,02	31,72	34,28	34,82	33,98	33,10	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	63,01	62,64	64,53	62,95	61,84	61,94	58,62	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	63,01	62,64	64,53	62,95	61,84	61,94	58,62	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	1,42	1,76	2,32	1,98	1,29	14,69	12,76	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,12	27,24	25,50	28,14	29,79	29,58	28,35	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

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

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
	BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)							
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	86.958.013	102.672.474	124.636.298	151.775.857	160.217.498	600.617.049	1.213.095.485	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	57.828.718	62.817.485	66.962.147	73.267.419	81.391.372	363.629.118	875.903.912	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	149.149.635	208.749.685	277.675.661	293.002.318	302.394.973	1.254.054.106	2.466.445.760	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.943.150	3.508.477	4.773.195	5.166.856	5.574.640	19.438.198	43.152.630	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	725.597	581.786	981.331	1.061.753	1.754.884	3.910.396	5.134.246	7.829.465
BIENES REALIZABLES	7.850	8	59	780	747	53.812	169.913	169.913
BIENES DE USO	2.606.710	3.101.708	4.663.697	4.919.592	5.504.697	23.315.449	68.240.034	68.230.473
OTROS ACTIVOS	6.070.306	7.358.279	10.968.220	9.171.430	12.604.219	44.500.704	119.096.139	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	306.289.979	388.789.902	490.660.608	538.366.005	569.443.030	2.309.518.832	4.791.238.119	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	259.988.398	335.659.268	420.678.341	466.929.886	490.579.978	2.024.563.032	4.207.294.584	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	59	173	110	17	21	1.202.911	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	5.456.264	1.817.621	2.036.149	2.371.255	2.624.434	11.280.082	35.330.374	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	7.650	-	-	-	-	9.513	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	62.303	33.596	206.923	168.114	191.587	1.765.762	2.835.960	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	14.378.331	17.743.217	27.682.128	26.844.125	32.205.841	106.461.241	194.152.805	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	279.893.005	355.253.875	450.603.651	496.313.397	525.601.861	2.145.282.541	4.453.579.408	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	6.251.235	8.254.762	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	26.396.974	33.536.027	33.805.722	33.797.846	43.841.169	164.236.291	337.658.711	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	306.289.979	388.789.902	490.660.608	538.366.005	569.443.030	2.309.518.832	4.791.238.119	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	23.483.511	29.526.379	30.096.477	32.149.796	30.982.783	58.024.332	339.711.955	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	24.926.180	32.175.694	37.714.707	40.398.889	42.201.017	215.013.886	375.733.249	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.707	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	865.613	893.301	911.725	915.561	920.641	17.862.977	59.631.990	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	12.144	12.823	11.232	10.531	9.842	694.391	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	269.905.648	510.749.346	802.970.186	888.663.839	469.080.674	2.496.092.635	6.692.689.498	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	534.059	731.917	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	16.102.507	21.591.268	21.713.985	28.359.199	35.210.599	128.995.136	267.811.401	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	3.504.713	4.181.113	4.176.207	5.561.218	7.063.559	27.307.232	58.082.484	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	12.597.794	17.410.155	17.537.778	22.797.981	28.147.040	101.687.904	209.728.917	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	288.226	296.754	291.485	369.383	438.045	1.780.542	4.005.250	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.897.429	2.062.711	2.300.293	2.864.842	3.383.751	13.206.856	26.963.936	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	10.988.591	15.644.198	15.528.970	20.302.522	25.201.334	90.261.590	186.770.231	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	3.639.386	4.462.072	4.232.670	5.664.112	7.245.692	29.851.632	60.573.306	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	1.222.451	1.594.154	1.621.844	2.121.955	2.779.305	7.827.387	16.008.957	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	13.405.526	18.512.116	18.139.796	23.844.679	29.667.721	112.285.835	231.334.580	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	5.513.391	7.297.465	7.377.232	9.595.717	11.825.228	44.111.335	101.723.721	101.649.736
Gastos de personal	1.546.846	2.343.120	2.398.853	3.084.188	3.710.736	15.132.680	34.506.092	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	2.421.948	2.854.483	3.196.650	4.284.367	5.441.898	22.531.721	52.053.276	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.414.602	1.888.560	1.592.961	1.991.202	2.389.442	5.790.275	13.594.836	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	129.995	211.302	188.768	235.960	283.152	656.659	1.569.517	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	7.892.135	11.214.651	10.762.564	14.248.962	17.842.493	68.174.500	129.610.859	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	96.173	149.307	1.819	87.136	87.344	314.012	559.396	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	360.150	36.373	61.636	74.998	78.358	587.274	1.645.919	1.598.100
Gastos por bienes realizables	33.317	2.406	628	794	872	9.922	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	830.716	1.314.815	1.207.973	1.537.053	1.886.487	4.748.120	12.412.933	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	7.484.425	10.083.110	9.617.418	12.873.249	16.120.836	64.317.744	119.345.324	119.343.534
Ingresos extraordinarios	14	279	-	-	-	56.199	918.447	918.447
Gastos Extraordinarios	23.808	21.702	24.337	35.701	49.921	764.022	1.020.771	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	7.460.631	10.061.687	9.593.081	12.837.548	16.070.915	63.609.921	119.243.000	119.241.210
Impuesto sobre la renta	178.589	3.460.222	3.341.846	4.582.786	5.520.837	24.990.656	35.216.152	35.214.362
RESULTADO NETO	7.282.042	6.601.465	6.251.235	8.254.762	10.550.078	38.619.265	84.026.848	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	10,02	11,00	11,75	11,11	11,07	10,86	10,77	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	10,02	11,00	11,75	11,11	11,07	10,86	10,77	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	23,00	21,94	27,38	21,81	28,75	27,10	35,27	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	357,26	270,36	344,09	388,71	402,66	400,80	407,67	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,45	3,18	3,01	2,99	3,01	2,55	2,63	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	980,45	1.072,37	1.174,05	1.239,41	1.188,30	962,95	891,91	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,35	0,30	0,26	0,24	0,25	0,26	0,29	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	30,79	23,32	28,09	30,36	31,00	28,50	28,73	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	130,73	156,34	145,24	142,51	139,82	158,64	163,82	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	16,27	27,63	22,40	20,77	19,65	26,43	27,77	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,37	1,58	1,80	1,77	1,71	1,77	1,97	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,94	1,92	2,31	2,34	2,35	2,33	2,67	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,93	4,34	4,97	4,98	4,94	5,04	5,66	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,84	2,68	2,88	2,92	2,93	2,89	2,84	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	23,87	24,07	25,09	25,24	25,26	28,53	31,86	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,79	22,54	24,57	24,37	24,07	21,47	21,80	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,16	7,64	7,72	7,59	7,51	8,36	9,18	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,63	5,92	6,75	6,79	6,81	7,14	7,00	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	9,38	10,03	11,35	11,25	11,08	9,99	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,38	3,80	4,15	4,15	4,17	4,07	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	68,07	47,98	53,67	54,83	55,03	62,39	63,45	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,45	30,59	29,63	32,51	32,66	29,67	28,83	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	40,41	35,99	34,07	36,62	36,70	33,98	33,10	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,37	62,19	66,01	62,75	61,64	61,94	58,62	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,37	62,19	66,01	62,75	61,64	61,94	58,62	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,41	4,17	4,13	3,81	2,51	14,69	12,76	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	32,82	28,45	28,10	31,01	32,20	29,58	28,35	28,33

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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	20.462.611	30.283.353	37.918.248	48.612.435	48.978.709	600.617.049	1.213.095.485	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	14.045.346	15.137.050	17.881.338	18.568.954	19.109.774	363.629.118	875.903.912	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	35.206.844	56.845.590	67.970.949	74.200.397	85.608.577	1.254.054.106	2.466.445.760	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	524.382	709.085	903.052	826.627	986.026	19.438.198	43.152.630	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.910.396	5.134.246	7.829.465
BIENES REALIZABLES	378	-	-	-	-	53.812	169.913	169.913
BIENES DE USO	1.153.707	2.923.515	3.539.110	3.651.729	4.780.086	23.315.449	68.240.034	68.230.473
OTROS ACTIVOS	932.433	1.661.587	3.307.599	3.834.068	5.047.201	44.500.704	119.096.139	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	72.325.701	107.560.180	131.520.296	149.694.210	164.510.373	2.309.518.832	4.791.238.119	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	65.678.568	97.460.042	118.828.854	135.617.499	147.304.460	2.024.563.032	4.207.294.584	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	1.202.911	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.359	62.564	114.408	95.715	161.611	11.280.082	35.330.374	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	11.667	1.859	-	-	-	9.513	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	83.571	88.323	141.605	179.540	228.820	1.765.762	2.835.960	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.178.729	2.150.660	3.339.251	4.436.719	4.247.511	106.461.241	194.152.805	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	66.954.894	99.763.448	122.424.118	140.329.473	151.942.402	2.145.282.541	4.453.579.408	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.253.323	1.534.587	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	5.370.807	7.796.732	7.842.855	7.830.150	12.567.971	164.236.291	337.658.711	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	72.325.701	107.560.180	131.520.296	149.694.210	164.510.373	2.309.518.832	4.791.238.119	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	3.705.757	3.772.185	4.831.547	5.517.300	7.801.595	58.024.332	339.711.955	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2.848.162	3.247.395	3.687.455	3.761.041	3.783.093	215.013.886	375.733.249	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.707	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	1.080.479	1.298.158	1.428.817	1.432.341	1.553.880	17.862.977	59.631.990	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	694.391	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	89.146.883	125.663.715	160.025.884	168.241.620	191.179.256	2.496.092.635	6.692.689.498	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	534.059	731.917	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	3.751.714	5.538.458	5.647.649	7.276.280	9.271.910	128.995.136	267.811.401	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	1.275.276	1.696.155	1.652.446	2.143.463	2.739.728	27.307.232	58.082.484	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.476.438	3.842.303	3.995.203	5.132.817	6.532.182	101.687.904	209.728.917	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	8.614	18.118	16.956	19.193	19.905	1.780.542	4.005.250	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	286.404	431.115	211.993	346.937	700.164	13.206.856	26.963.936	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	2.198.648	3.429.306	3.800.166	4.805.073	5.851.923	90.261.590	186.770.231	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	550.272	533.875	609.714	840.963	1.113.530	29.851.632	60.573.306	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	210.061	167.375	200.991	253.146	317.616	7.827.387	16.008.957	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	2.538.859	3.795.806	4.208.889	5.392.890	6.647.837	112.285.835	231.334.580	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.825.945	2.504.853	2.450.036	3.310.098	4.317.454	44.111.335	101.723.721	101.649.736
Gastos de personal	552.416	738.902	575.590	823.232	1.101.564	15.132.680	34.506.092	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	908.239	1.266.020	1.400.486	1.894.417	2.504.950	22.531.721	52.053.276	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	335.162	450.897	426.178	532.722	639.267	5.790.275	13.594.836	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	30.128	49.034	47.782	59.727	71.673	656.659	1.569.517	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	712.914	1.290.953	1.758.853	2.082.792	2.330.383	68.174.500	129.610.859	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	355	4.723	-	-	-	314.012	559.396	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	12.596	4.442	7.060	9.829	17.218	587.274	1.645.919	1.598.100
Gastos por bienes realizables	1.939	169	-	-	-	9.922	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	69.467	115.158	168.704	213.443	142.741	4.748.120	12.412.933	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	654.459	1.184.791	1.597.209	1.879.178	2.204.860	64.317.744	119.345.324	119.343.534
Ingresos extraordinarios	1.036	-	-	-	-	56.199	918.447	918.447
Gastos Extraordinarios	2.544	11.986	3.874	4.576	10.490	764.022	1.020.771	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	652.951	1.172.805	1.593.335	1.874.602	2.194.370	63.609.921	119.243.000	119.241.210
Impuesto sobre la renta	636	231.808	340.012	340.015	833.660	24.990.656	35.216.152	35.214.362
RESULTADO NETO	652.315	940.997	1.253.323	1.534.587	1.360.710	38.619.265	84.026.848	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,03	9,40	10,18	9,04	11,11	10,86	10,77	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,03	9,40	10,18	9,04	11,11	10,86	10,77	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	17,36	21,31	36,36	40,94	40,16	27,10	35,27	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	407,47	364,56	483,29	588,15	458,63	400,80	407,67	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	2,20	2,01	1,97	1,95	2,08	2,55	2,63	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	4.582,80	3.608,96	2.782,37	4.093,10	4.447,37	962,95	891,91	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,05	0,06	0,07	0,05	0,05	0,26	0,29	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	30,26	26,43	33,43	36,79	35,04	28,50	28,73	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	151,61	169,32	164,29	152,48	152,41	158,64	163,82	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	23,74	30,12	26,05	21,75	22,34	26,43	27,77	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,90	1,86	1,77	1,83	1,87	1,77	1,97	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,11	3,19	3,72	3,75	3,83	2,33	2,67	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	6,33	6,75	7,24	7,44	7,63	5,04	5,66	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	2,07	1,24	1,47	1,50	1,54	2,89	2,84	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	39,57	36,20	35,47	36,90	37,89	28,53	31,86	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	17,60	22,51	24,54	24,12	23,98	21,47	21,80	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	10,26	9,83	9,99	9,85	9,74	8,36	9,18	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,48	11,65	13,25	13,02	13,01	7,14	7,00	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,66	8,78	9,84	9,61	9,54	9,99	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	2,06	2,15	2,82	2,67	2,12	4,07	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	30,21	30,28	41,40	40,33	31,38	62,39	63,45	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	31,16	31,07	31,91	35,85	33,25	29,67	28,83	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	38,18	35,71	35,60	39,61	36,64	33,98	33,10	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	53,60	58,33	57,20	54,71	58,12	61,94	58,62	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,60	58,33	57,20	54,71	58,12	61,94	58,62	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	3,70	7,57	7,36	6,71	4,42	14,69	12,76	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	29,58	28,63	28,85	33,50	31,35	29,58	28,35	28,33

FUENTE: BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN

GERENCIA GENERAL TÉCNICA - GERENCIA DE ESTADÍSTICAS Y PUBLICACIONES

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

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

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

(4) Anualizados, calculados en base a Saldos Promedios

(5) No es anualizado.

CUADRO Nº II - 10
BANCA UNIVERSAL Y BANCA COMERCIAL
CONSOLIDADO CON SUCURSALES EN EL EXTERIOR
VENEZOLANO DE CRÉDITO, S.A. BANCO UNIVERSAL
EVOLUCIÓN MENSUAL DEL BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN, ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN
E INDICADORES FINANCIEROS CONSOLIDADOS CON SUCURSALES DEL EXTERIOR, SEGÚN RUBRO
diciembre / 2014 - junio - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal y Comercial	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre		Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	10.226.637	15.783.842	21.690.758	26.297.435	28.186.779	600.617.049	1.213.095.485	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	7.069.415	6.090.108	8.975.343	9.061.866	12.232.747	363.629.118	875.903.912	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	16.211.348	27.944.777	39.370.191	42.570.128	43.842.801	1.254.054.106	2.466.445.760	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	290.240	233.722	385.463	391.806	475.830	19.438.198	43.152.630	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-	3.910.396	5.134.246	7.829.465
BIENES REALIZABLES	-	-	-	-	-	53.812	169.913	169.913
BIENES DE USO	1.460.707	2.159.239	2.439.204	2.491.529	2.551.064	23.315.449	68.240.034	68.230.473
OTROS ACTIVOS	175.340	489.312	525.533	611.261	601.500	44.500.704	119.096.139	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	35.433.687	52.701.000	73.386.492	81.424.025	87.890.721	2.309.518.832	4.791.238.119	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	30.634.312	43.924.854	63.206.705	70.856.076	77.143.579	2.024.563.032	4.207.294.584	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	1.202.911	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	81.326	2.665.632	2.109.374	2.039.886	1.748.759	11.280.082	35.330.374	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.105	-	-	-	-	9.513	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	4.366	14.128	159.146	121.666	125.028	1.765.762	2.835.960	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.675.124	2.121.430	2.537.267	2.776.697	2.959.739	106.461.241	194.152.805	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	32.404.233	48.726.044	68.012.492	75.794.325	81.977.105	2.145.282.541	4.453.579.408	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	1.580.753	1.836.453	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3.029.454	3.974.956	3.793.247	3.793.247	5.913.616	164.236.291	337.658.711	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	35.433.687	52.701.000	73.386.492	81.424.025	87.890.721	2.309.518.832	4.791.238.119	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	660.265	633.024	918.495	926.348	956.557	58.024.332	339.711.955	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	5.060.692	5.670.438	6.305.784	8.239.544	8.906.264	215.013.886	375.733.249	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.707	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	-	-	-	-	17.862.977	59.631.990	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	-	-	-	-	694.391	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	23.752.217	38.302.854	44.586.417	47.947.647	48.214.176	2.496.092.635	6.692.689.498	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	534.059	731.917	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	1.889.401	2.846.709	3.348.946	4.363.419	5.452.426	128.995.136	267.811.401	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	340.058	424.076	767.801	1.056.615	1.376.095	27.307.232	58.082.484	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.549.343	2.422.633	2.581.145	3.306.804	4.076.331	101.687.904	209.728.917	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	71	430	115	123	137	1.780.542	4.005.250	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	133.119	237.223	210.777	268.967	279.092	13.206.856	26.963.936	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	1.416.295	2.185.840	2.370.483	3.037.960	3.797.376	90.261.590	186.770.231	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	525.066	777.269	1.301.996	1.498.209	1.862.070	29.851.632	60.573.306	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	53.698	52.609	46.441	61.855	73.025	7.827.387	16.008.957	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.887.663	2.910.500	3.626.038	4.474.314	5.586.421	112.285.835	231.334.580	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.099.499	1.506.802	1.828.851	2.395.361	2.966.393	44.111.335	101.723.721	101.649.736
Gastos de personal	564.767	781.947	964.942	1.259.993	1.508.683	15.132.680	34.506.092	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	357.088	481.200	637.708	852.617	1.118.408	22.531.721	52.053.276	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	162.318	218.428	203.592	254.490	305.388	5.790.275	13.594.836	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	15.326	25.227	22.609	28.261	33.914	656.659	1.569.517	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	788.164	1.403.698	1.797.187	2.078.953	2.620.028	68.174.500	129.610.859	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	472	643	368	459	461	314.012	559.396	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	24.992	38.308	6.104	6.323	7.546	587.274	1.645.919	1.598.100
Gastos por bienes realizables	-	-	-	-	-	9.922	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	61.659	81.637	106.640	132.816	163.987	4.748.120	12.412.933	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	751.969	1.361.012	1.697.019	1.952.919	2.464.048	64.317.744	119.345.324	119.343.534
Ingresos extraordinarios	117	-	500	500	500	56.199	918.447	918.447
Gastos Extraordinarios	1.020	5.314	13.766	13.966	14.404	764.022	1.020.771	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	751.066	1.355.698	1.683.753	1.939.453	2.450.144	63.609.921	119.243.000	119.241.210
Impuesto sobre la renta	-	109.200	103.000	103.000	103.000	24.990.656	35.216.152	35.214.362
RESULTADO NETO	751.066	1.246.498	1.580.753	1.836.453	2.347.144	38.619.265	84.026.848	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,19	9,14	10,18	9,64	9,51	10,86	10,77	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,19	9,14	10,18	9,64	9,51	10,86	10,77	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	5,79	12,31	9,78	10,86	10,17	27,10	35,27	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	387,79	372,02	449,46	512,77	521,03	400,80	407,67	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,91	1,89	1,86	1,85	1,83	2,55	2,63	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	1.082,61	1.032,10	1.455,46	1.810,99	1.939,85	962,95	891,91	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,18	0,18	0,13	0,10	0,09	0,26	0,29	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	33,16	28,06	32,91	35,45	35,06	28,50	28,73	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	157,98	146,07	122,78	121,02	118,75	158,64	163,82	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	24,53	22,69	12,45	11,21	10,25	26,43	27,77	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	3,98	4,33	5,17	5,05	4,78	1,77	1,97	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	2,41	2,66	3,33	3,31	3,34	2,33	2,67	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	8,22	9,03	10,80	10,69	10,46	5,04	5,66	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	3,72	3,90	5,56	4,98	4,85	2,89	2,84	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	50,40	44,37	46,60	46,99	46,88	28,53	31,86	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	20,76	25,08	27,90	27,21	26,72	21,47	21,80	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	8,49	7,42	8,18	8,24	7,96	8,36	9,18	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,15	5,20	8,21	8,47	8,66	7,14	7,00	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	8,86	11,57	12,58	12,14	11,74	9,99	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	4,56	5,95	7,23	6,55	6,49	4,07	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	56,72	81,45	107,66	101,59	100,11	62,39	63,45	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	33,38	35,93	34,32	37,11	36,54	29,67	28,83	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	35,81	37,37	36,25	38,19	37,76	33,98	33,10	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	52,92	63,62	62,29	60,08	56,83	61,94	58,62	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	52,92	63,62	62,29	60,08	56,83	61,94	58,62	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	0,86	0,94	0,81	0,72	0,57	14,69	12,76	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	34,25	32,91	33,67	35,52	35,08	29,58	28,35	28,33

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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	89.333.155	193.759.969	221.926.189	259.639.898	199.249.939	600.617.049	1.213.095.485	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	117.011.265	123.187.982	141.957.931	141.937.196	174.470.291	363.629.118	875.903.912	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	220.670.559	314.120.620	438.799.729	472.169.612	502.714.552	1.254.054.106	2.466.445.760	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	3.843.563	4.795.004	7.573.351	7.744.940	8.097.059	19.438.198	43.152.630	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	177.085	103.454	103.454	103.454	322.993	3.910.396	5.134.246	7.829.465
BIENES REALIZABLES	8	-	-	-	-	53.812	169.913	169.913
BIENES DE USO	2.970.759	3.775.540	4.829.087	5.485.277	6.914.048	23.315.449	68.240.034	68.230.473
OTROS ACTIVOS	4.081.009	31.672.687	22.359.132	27.635.135	13.252.848	44.500.704	119.096.139	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	438.087.403	671.415.256	837.548.873	914.715.512	905.021.730	2.309.518.832	4.791.238.119	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	384.874.818	608.860.560	739.961.681	810.144.312	795.472.235	2.024.563.032	4.207.294.584	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	785.900	1.138.367	1.330.980	1.242.822	1.201.578	1.202.911	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	10.277.795	7.183.611	6.789.216	6.449.158	6.670.590	11.280.082	35.330.374	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	6.504	930	-	-	-	9.513	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	806.902	725.999	931.209	979.118	1.114.134	1.765.762	2.835.960	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	17.188.232	19.450.509	36.430.415	39.542.477	46.560.189	106.461.241	194.152.805	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	413.940.151	637.359.976	785.443.501	858.357.887	851.018.726	2.145.282.541	4.453.579.408	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	11.403.505	14.505.673	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	24.147.252	34.055.280	40.701.867	41.851.952	54.003.004	164.236.291	337.658.711	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	438.087.403	671.415.256	837.548.873	914.715.512	905.021.730	2.309.518.832	4.791.238.119	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	4.145.080	7.943.916	8.690.886	8.316.360	7.426.039	58.024.332	339.711.955	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	66.191.861	80.409.522	111.400.826	111.936.425	124.562.640	215.013.886	375.733.249	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.707	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	11.160.972	12.437.588	13.646.005	13.950.647	14.355.647	17.862.977	59.631.990	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	31.921	33.499	33.006	32.676	32.838	694.391	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	492.993.300	640.793.222	837.579.709	884.530.002	1.003.070.867	2.496.092.635	6.692.689.498	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-	534.059	731.917	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	19.171.409	27.571.399	26.710.011	34.630.238	43.630.029	128.995.136	267.811.401	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	3.429.903	4.192.025	3.517.967	4.558.457	5.740.532	27.307.232	58.082.484	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.741.506	23.379.374	23.192.044	30.071.781	37.889.497	101.687.904	209.728.917	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	403.224	477.274	555.633	700.690	841.442	1.780.542	4.005.250	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	1.099.884	3.108.692	2.786.425	3.889.242	5.541.614	13.206.856	26.963.936	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	15.044.846	20.747.956	20.961.252	26.883.229	33.189.325	90.261.590	186.770.231	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	3.844.559	4.952.237	6.234.299	8.859.977	11.761.838	29.851.632	60.573.306	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	460.425	760.134	721.443	984.544	1.230.391	7.827.387	16.008.957	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	18.428.980	24.940.059	26.474.108	34.758.662	43.720.772	112.285.835	231.334.580	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	4.990.591	6.361.444	5.423.722	7.285.042	9.465.926	44.111.335	101.723.721	101.649.736
Gastos de personal	1.889.324	2.670.931	2.224.051	2.977.204	3.659.981	15.132.680	34.506.092	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	2.554.046	3.650.835	3.199.671	4.307.838	5.805.945	22.531.721	52.053.276	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	369.628	-	-	-	-	5.790.275	13.594.836	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	177.593	39.678	-	-	-	656.659	1.569.517	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	13.438.389	18.578.615	21.050.386	27.473.620	34.254.846	68.174.500	129.610.859	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	102	37	22	53	59	314.012	559.396	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	7.280	20.293	35.771	36.666	64.064	587.274	1.645.919	1.598.100
Gastos por bienes realizables	46	8	-	-	-	9.922	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	1.143.969	925.036	869.182	1.097.418	1.323.621	4.748.120	12.412.933	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	12.301.756	17.673.901	20.216.997	26.412.921	32.995.348	64.317.744	119.345.324	119.343.534
Ingresos extraordinarios	160	-	-	-	-	56.199	918.447	918.447
Gastos Extraordinarios	131.785	214.356	213.115	356.777	619.228	764.022	1.020.771	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	12.170.131	17.459.545	20.003.882	26.056.144	32.376.120	63.609.921	119.243.000	119.241.210
Impuesto sobre la renta	1.051.885	8.600.566	8.600.377	11.550.471	14.250.566	24.990.656	35.216.152	35.214.362
RESULTADO NETO	11.118.246	14.058.979	11.403.505	14.505.673	18.125.554	38.619.265	84.026.848	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	9,97	9,07	10,59	10,51	9,84	10,86	10,77	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	9,97	9,07	10,59	10,51	9,84	10,86	10,77	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	16,90	93,00	42,91	49,04	24,54	27,10	35,27	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	397,57	569,02	479,91	519,89	405,37	400,80	407,67	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	1,71	1,74	1,66	1,73	1,87	2,55	2,63	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	591,51	616,35	552,34	634,22	811,88	962,95	891,91	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	0,29	0,28	0,30	0,27	0,23	0,26	0,29	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	21,91	28,86	29,86	32,03	24,19	28,50	28,73	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	191,85	194,83	207,66	196,97	209,55	158,64	163,82	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	37,38	34,63	36,37	33,46	39,63	26,43	27,77	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	1,20	1,15	1,10	1,10	1,08	1,77	1,97	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	1,52	1,57	1,54	1,55	1,61	2,33	2,67	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	3,20	3,28	3,25	3,27	3,31	5,04	5,66	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,76	1,90	2,34	2,44	2,54	2,89	2,84	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	24,48	22,93	21,38	21,79	22,17	28,53	31,86	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	15,55	17,09	18,24	17,94	17,75	21,47	21,80	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,54	9,32	9,22	9,08	8,97	8,36	9,18	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	5,04	5,00	4,96	4,88	4,87	7,14	7,00	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,86	8,92	9,45	9,29	9,27	9,99	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	5,14	5,36	5,06	4,91	4,87	4,07	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	112,33	109,75	102,85	100,65	97,49	62,39	63,45	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	23,21	31,82	29,99	32,05	25,05	29,67	28,83	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	28,59	35,18	32,76	34,58	30,12	33,98	33,10	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	57,34	51,59	59,30	58,28	63,20	61,94	58,62	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	57,34	51,59	59,30	58,28	63,20	61,94	58,62	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	30,90	38,46	38,70	36,08	33,24	14,69	12,76	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	24,68	32,63	31,20	33,30	26,15	29,58	28,35	28,33

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 - diciembre / 2015

R U B R O	2 0 1 4		2 0 1 5			Universal	SECTOR BANCARIO	
	diciembre	junio	octubre	noviembre	diciembre	y Comercial	Consolidado	Sin Consolidar
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
ACTIVO								
DISPONIBILIDADES	6.751.865	15.733.028	11.497.128	8.635.817	9.839.851	600.617.049	1.213.095.485	1.212.044.407
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	20.070.974	6.447.903	8.060.038	8.832.818	7.177.102	363.629.118	875.903.912	873.408.741
CARTERA DE CRÉDITOS	15.818.460	14.174.216	12.773.442	12.434.940	12.081.267	1.254.054.106	2.466.445.760	2.466.178.578
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	571.394	402.531	362.220	382.684	314.661	19.438.198	43.152.630	43.076.745
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	454.857	453.965	319.553	414.131	439.313	3.910.396	5.134.246	7.829.465
BIENES REALIZABLES	23.839	18.025	50.429	51.759	52.468	53.812	169.913	169.913
BIENES DE USO	492.498	533.780	493.546	552.477	596.891	23.315.449	68.240.034	68.230.473
OTROS ACTIVOS	1.257.210	1.101.102	1.060.817	1.754.087	1.048.477	44.500.704	119.096.139	119.061.232
TOTAL DEL ACTIVO	45.441.097	38.864.550	34.617.173	33.058.713	31.550.030	2.309.518.832	4.791.238.119	4.789.999.554
PASIVO								
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	37.008.364	31.228.461	21.003.826	19.028.421	16.921.768	2.024.563.032	4.207.294.584	4.206.213.804
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-	-	1.949.767	1.949.767
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-	1.202.911	11.920.220	11.920.220
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.638.120	187.693	9.247	4.297	4.846	11.280.082	35.330.374	35.303.261
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	8.457	8.132	4.497	5.798	5.376	9.513	95.698	95.698
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	2.707	1.785	9	7	1.406	1.765.762	2.835.960	2.835.729
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.247.119	3.406.688	2.767.864	3.400.646	4.045.134	106.461.241	194.152.805	194.022.364
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	41.904.767	34.832.759	23.785.443	22.439.169	20.978.530	2.145.282.541	4.453.579.408	4.452.340.843
GESTIÓN OPERATIVA	-	-	37.670	47.626	-	-	-	-
TOTAL DE PATRIMONIO	3.536.330	4.031.791	10.794.060	10.571.918	10.571.500	164.236.291	337.658.711	337.658.711
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO + GESTIÓN OPERATIVA	45.441.097	38.864.550	34.617.173	33.058.713	31.550.030	2.309.518.832	4.791.238.119	4.789.999.554
CUENTAS DE ORDEN								
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	7.099.234	7.028.796	8.458.963	9.467.660	8.283.886	58.024.332	339.711.955	339.704.485
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	9.071.695	8.167.652	7.706.228	7.429.280	7.450.427	215.013.886	375.733.249	375.733.249
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-	7.707	3.025.780	3.025.780
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	959.100	997.290	1.027.976	1.031.140	1.032.809	17.862.977	59.631.990	59.631.990
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	647.850	651.250	651.242	651.447	651.711	694.391	844.653	844.653
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	25.502.209	27.056.139	26.538.247	26.534.359	25.208.867	2.496.092.635	6.692.689.498	6.692.031.078
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	526.355	526.355	526.355	526.355	526.355	534.059	731.917	731.917
ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACIÓN (Miles de Bolívares)								
INGRESOS FINANCIEROS	2.056.009	2.210.475	1.081.083	1.330.727	1.586.313	128.995.136	267.811.401	267.662.371
GASTOS FINANCIEROS	330.229	279.808	115.551	141.898	170.808	27.307.232	58.082.484	58.079.623
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.725.780	1.930.667	965.532	1.188.829	1.415.505	101.687.904	209.728.917	209.582.748
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	74.560	79.290	102.940	123.436	161.853	1.780.542	4.005.250	3.978.339
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	250.003	117.521	86.014	86.238	86.268	13.206.856	26.963.936	26.949.653
MARGEN FINANCIERO NETO	1.550.337	1.892.436	982.458	1.226.027	1.491.090	90.261.590	186.770.231	186.611.434
Otros ingresos operativos (1)	389.699	1.679.335	206.450	252.032	303.948	29.851.632	60.573.306	60.703.540
Otros gastos operativos (2)	132.578	1.313.545	223.447	240.687	252.692	7.827.387	16.008.957	16.014.459
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.807.458	2.258.226	965.461	1.237.372	1.542.346	112.285.835	231.334.580	231.300.515
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	1.427.316	1.581.967	1.050.109	1.391.285	1.759.828	44.111.335	101.723.721	101.649.736
Gastos de personal	805.397	1.102.122	730.102	973.223	1.172.390	15.132.680	34.506.092	34.467.547
Gastos generales y administrativos (3)	577.871	476.296	320.007	418.062	587.438	22.531.721	52.053.276	52.017.836
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	22.756	-	-	-	-	5.790.275	13.594.836	13.594.836
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	21.292	3.549	-	-	-	656.659	1.569.517	1.569.517
MARGEN OPERATIVO BRUTO	380.142	676.259	(84.648)	(153.913)	(217.482)	68.174.500	129.610.859	129.650.779
Ingresos por bienes realizables	-	-	-	-	-	314.012	559.396	559.396
Ingresos por programas especiales	-	-	-	-	-	-	229	229
Ingresos operativos varios	41.444	55.116	168.724	235.406	262.652	587.274	1.645.919	1.598.100
Gastos por bienes realizables	3.484	5.815	3.854	6.328	8.961	9.922	58.146	58.146
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-	-	-	-	-	-	-
Gastos operativos varios	75.874	214.182	36.566	19.574	26.825	4.748.120	12.412.933	12.406.824
MARGEN OPERATIVO NETO	342.228	511.378	43.656	55.591	9.384	64.317.744	119.345.324	119.343.534
Ingresos extraordinarios	11	196	155	353	55.699	56.199	918.447	918.447
Gastos Extraordinarios	10.118	40.525	5.890	8.004	8.280	764.022	1.020.771	1.020.771
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	332.121	471.049	37.921	47.940	56.803	63.609.921	119.243.000	119.241.210
Impuesto sobre la renta	534	694	251	314	377	24.990.656	35.216.152	35.214.362
RESULTADO NETO	331.587	470.355	37.670	47.626	56.426	38.619.265	84.026.848	84.026.848
INDICADORES FINANCIEROS (Porcentajes)								
EVALUACIÓN DEL PATRIMONIO								
[Patrimonio + Gestión Operativa] / Activo Total	15,77	19,02	58,50	57,20	60,32	10,86	10,77	10,77
[Patrimonio + Gestión Operativa] / [Activo Total + Inversiones Cedidas]	15,77	19,02	58,50	57,20	60,32	10,86	10,77	10,77
Otros Activos / [Patrimonio + Gestión Operativa]	35,55	27,31	9,79	16,52	9,92	27,10	35,27	35,26
Activo Improductivo / [Patrimonio + Gestión Operativa]	225,11	379,99	111,28	91,24	91,74	400,80	407,67	408,43
CALIDAD DE ACTIVOS								
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Bruta	3,15	4,84	8,82	9,86	9,19	2,55	2,63	2,62
Provisión para Cartera de Créditos / Cartera Inmovilizada Bruta	138,01	144,17	158,37	135,32	181,92	962,95	891,91	921,72
Cartera Inmovilizada Bruta / Cartera de Créditos Bruta	2,28	3,36	5,57	7,29	5,05	0,26	0,29	0,28
Activo Improductivo / Activo Total	17,52	39,42	34,82	29,31	30,74	28,50	28,73	28,79
GESTIÓN ADMINISTRATIVA (4)								
Activo Productivo / Pasivo con Costo (5)	301,40	287,50	752,48	774,26	757,90	158,64	163,82	163,71
Brecha Estructural / Activo Total (5)	55,12	39,51	56,52	61,56	60,12	26,43	27,77	27,71
Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio	4,71	6,54	7,57	8,05	8,33	1,77	1,97	1,97
Gastos Operativos / Captaciones del Público Promedio	3,16	2,83	3,30	3,47	3,89	2,33	2,67	2,67
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Activo Productivo Promedio	7,79	9,52	10,48	11,00	11,53	5,04	5,66	5,70
Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio	1,84	8,21	5,80	5,93	5,97	2,89	2,84	2,84
[Gtos. de Personal + Gtos. Operativos] / Ingresos Financieros	70,34	71,41	82,29	85,31	87,92	28,53	31,86	31,85
RENTABILIDAD (4)								
Ingreso por Cartera de Créditos / Cartera de Créditos Promedio	18,20	18,18	18,16	18,27	18,45	21,47	21,80	21,80
Ingreso por Inversiones en Títulos Valores / Inversiones en Títulos Valores Promedio	9,00	10,39	8,71	8,91	9,20	8,36	9,18	9,19
Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costos	10,83	12,39	11,28	11,44	11,70	7,14	7,00	6,46
Margen Financiero Bruto / Activo Promedio	7,06	9,13	8,52	8,59	8,69	9,99	9,98	9,97
Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio	-	-	-	-	0,15	-	-	-
Resultado Neto / Activo Promedio	1,26	2,23	1,33	1,35	1,37	4,07	4,15	4,15
Resultado Neto / Patrimonio Promedio	14,13	26,91	8,40	7,95	7,59	62,39	63,45	63,45
LIQUIDEZ								
Disponibilidades / Captaciones del Público	18,24	50,38	54,74	45,38	58,15	29,67	28,83	28,82
[Disponibilidades + Inv.Tít.Val.para Negociar y Disp.para la Venta] / Captaciones del Público	47,92	56,19	65,83	57,23	71,78	33,98	33,10	33,05
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	42,74	45,39	60,81	65,35	71,39	61,94	58,62	58,63
Cartera de Créditos Neta / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	42,74	45,39	60,81	65,35	71,39	61,94	58,62	58,63
[Capt. Oficiales + Inv. Cedidas Oficiales] / [Captaciones del Público + Inversiones Cedidas]	53,82	60,48	62,55	58,59	43,43	14,69	12,76	12,76
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	20,96	60,52	56,81	50,31	65,70	29,58	28,35	28,33

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 ¹

1.- Activo Productivo / Pasivo con Costo

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

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

El activo productivo se define como:

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

Pasivo con costo se define como:

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

Brecha estructural como % del Activo Total

2.

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

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

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

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

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

3.- Gastos de Personal / Captaciones del Público Promedio

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

4.- Gastos Generales y Administrativos ² / Captaciones del Público Promedio

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

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

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

6.- Otros Ingresos Operativos / Activo Promedio

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

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

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

² Excepto gastos por Aportes a SUDEBAN y FOGADE.

IV.-Indicadores de Rentabilidad ³

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

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

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

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

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

3.- Gastos Financieros / Captaciones Promedio con Costo

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

4.- Margen Financiero Bruto / Activo Promedio

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

5.- Ingresos Extraordinarios / Activo Promedio

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

6.- Resultado Neto /Activo Promedio (ROA)

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

7.- Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)

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

³ Anualizado, calculado sobre la base de saldos promedios.

V.-Indicadores de Liquidez ⁴

1.- Disponibilidades / Captaciones del Público

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

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

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

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

3.- Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público

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

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

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

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

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

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

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

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

METODOLOGÍA PARA CALCULAR LOS ÍNDICES ANUALIZADOS EN BASE A SALDOS PROMEDIOS

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

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

Mes

Marzo C.N. al cierre de MARZO * 4

Junio C.N. al cierre de JUNIO * 2

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

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

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

Trimestre

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

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

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

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

DIC 1 = Diciembre del año anterior

DIC 2 = Diciembre del año en curso

NOTA EXPLICATIVA

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

Febrero = se refiere al acumulado de enero a febrero

Marzo = se refiere al acumulado de enero a marzo

Abril = se refiere al acumulado de enero a abril

Mayo = se refiere al acumulado de enero a mayo

Junio = se refiere al acumulado de enero a junio

Julio = se refiere al mes de julio

Agosto = se refiere al acumulado de julio a agosto

Septiembre = se refiere al acumulado de julio a septiembre

Octubre = se refiere al acumulado de julio a octubre

Noviembre = se refiere al acumulado de julio a noviembre

Diciembre = se refiere al acumulado de julio a diciembre

NOMENCLATURA APLICADA EN LOS CUADROS

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

ANEXO LEGAL

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	ÁMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
MEDIANTE EL CUAL SE NOMBRA 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

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

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

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

DECRETOS PRESIDENCIALES VIGENTES

RELACIONADOS CON EL SECTOR BANCARIO

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

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
MEDIANTE LA CUAL SE ESTABLECEN LOS LÍMITES PARA LAS COLOCACIONES INTERBANCARIAS.	113.14	13/09/2014	40.526 24-10-2014	SISTEMA BANCARIO
CONTENTIVA DEL ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 145.13 DEL 10 DE SEPTIEMBRE DE 2013 RELATIVA A LAS MODIFICACIÓN DEL ÍNDICE DE ADECUACIÓN PATRIMONIO CONTABLE.	117.14	25/08/2014	40.509 1-10-2014	SISTEMA BANCARIO
CONTENTIVA DE LAS NORMAS GENERALES RELATIVAS A LAS FUNCIONES, RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EXTERNO, DE LAS AUDITORÍAS Y DE LOS INFORMES AUDITADOS DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	° 067.14	19/05/2014	40.485 28-08-14	SISTEMA BANCARIO
NORMAS GENERALES RELATIVAS A LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	064.14	16/05/2014	40.484 27-08-14	SISTEMA BANCARIO
MEDIANTE EL CUAL SE DICTAN LAS NORMAS RELATIVAS A LA APLICACIÓN DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS EN LAS OPERACIONES QUE REALIZAN LAS INSTITUCIONES BANCARIAS EN CALIDAD DE OFERENTES EN EL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE DIVISAS (SICAD).	048.14	01-04-14	40.393 14-04-14	SISTEMA BANCARIO
MEDIANTE EL CUAL SE DICTAN LAS MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERA Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, RELATIVA A LAS CUENTAS Y SUBCUENTAS QUE SE UTILIZARÁN EN EL REGISTRO DE LAS OPERACIONES QUE SE REALICEN EN EL SISTEMA CAMBIARIO ALTERNATIVO DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (SICAD II).	049.14	01-04-14	40.392 11-04-14	SISTEMA BANCARIO

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

RESOLUCIONES

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

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
CONTENTIVA DE LAS MODIFICACIONES DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, RELATIVAS AL REGISTRO DE LA PROVISIÓN ANTICÍCLICA.	104.13	26-07-13	40.228 14-08-13	SISTEMA BANCARIO
NORMAS RELATIVAS AL PAGO DE LA CUOTA DE LA CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTE ORGANISMO; ASÍ COMO, LOS BANCOS SOMETIDOS A LEYES ESPECIALES.	100.13	11-07-13	40.205 11-07-13.	SISTEMA BANCARIO
NORMAS QUE REGULAN LA ORGANIZACIÓN FUNCIONAMIENTO Y CESE DE ACTIVIDADES DE LAS CASAS DE CAMBIO.	037-13	04-04-2013	40.160 06-05-13	SISTEMA BANCARIO
NORMAS CONTENTIVAS DE LAS “CONDICIONES DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO PARA LOS CRÉDITOS OBJETO DE REESTRUCTURACIÓN CONFORME AL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRARIO”, LA CUAL DEROGA LA RESOLUCIÓN N° 098.11 DEL 31 DE MARZO DE 2011.	027.13	14-03-13	40.130 18-03-13	SISTEMA BANCARIO
NORMAS RELATIVAS A LA APLICACIÓN Y REGISTRO DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS POR LA ENTRADA EN VIGENCIA DEL CONVENIO CAMBIARIO N° 14 DE FECHA 8 DE FEBRERO DE 2013.	0.18.13	27-02-13	40.119 27-02-13	SISTEMA BANCARIO

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DE LA CUOTA DE CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE LA SUDEBAN; ASÍ COMO DE LOS BANCOS SOMETIDOS A LEYES ESPECIALES, CORRESPONDIENTES AL PRIMER SEMESTRE DE 2013.	001.13	14-01-13	40.089 14-01-13	SISTEMA BANCARIO
SE DICTAN LAS MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	150.12	17-09-12	40.009 17-09-12	SISTEMA BANCARIO
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DE LA CUOTA DE CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE LA SUDEBAN; ASÍ COMO DE LOS BANCOS SOMETIDOS A LEYES ESPECIALES, CORRESPONDIENTE AL SEGUNDO SEMESTRE DE 2012.	102.12	01-07-12	40.005 01-09-12	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE PERMITEN DETERMINAR EL CUMPLIMIENTO DE LOS REQUISITOS DE CALIDAD MORAL Y ETÍCA EXIGIDOS PARA EL EJERCICIO DE LA ACTIVIDAD BANCARIA.	099.12	10-07-12	39.984 13-08-12	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAS LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS CONTADORES PÚBLICOS O CONTADORAS PÚBLICAS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	086.12	10-06-12	39.955 29-06-12	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR LOS LIMITES DE LAS COLOCACIONES DE LOS RECURSOS EN FIDEICOMISOS CONTRATADOS CON EMPRESAS SE SEGUROS Y/O REASEGUROS.	040.11	04-02-11	39.941 11-06-12	SISTEMA BANCARIO

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN LAS OPERACIONES DE FIDEICOMISO.	083.12	31-05-12	39.941 11-06-12	SISTEMA BANCARIO
MEDIANTE LA CUAL SE RESUELVE MODIFICAR LA RESOLUCIÓN 332.11 DEL 22 DE DICIEMBRE DE 2011: NORMAS PARA LA CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES PARA LOS CRÉDITOS O MICROCRÉDITOS OTORGADOS A PERSONAS NATURALES O JURÍDICAS CUYOS BIENES FUERON OBJETO DE EXPROPIACIÓN, OCUPACIÓN O INTERVENCIÓN POR PARTE DEL ESTADO VENEZOLANO.	053.12	26-04-12	39.924 17-05-12	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS PARA LA AUTORIZACIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE REPRESENTACIONES DE INSTITUCIONES BANCARIAS DEL EXTERIOR.	050.12	25-04-12	39.915 04-05-12	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMA MEDIANTE LA CUAL SE SUBSANA ERROR MATERIAL EN LOS ARTÍCULOS 14 Y 15 DE LA RESOLUCIÓN N° 305.11 DE FECHA 28 DE NOVIEMBRE DE 2011, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA N° 39.820 DEL 14 DE DICIEMBRE DE 2011, “NORMAS RELATIVAS AL FONDO SOCIAL PARA CONTINGENCIAS”.	027.12	27-02-12	39.913 02-05-12	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR NORMAS DE CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES PARA LOS CRÉDITOS O MICROCRÉDITOS OTORGADOS A PERSONAS NATURALES O JURÍDICAS CUYOS BIENES FUERON OBJETO DE EXPROPIACIÓN, OCUPACIÓN O INTERVENCIÓN POR PARTE DEL ESTADO VENEZOLANO.	332.11	22-12-11	39.826 22-12-11	SISTEMA BANCARIO

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN LA CONTRIBUCIÓN QUE DEBEN EFECTUAR LAS INSTITUCIONES BANCARIAS SOMETIDAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTE ORGANISMO.	326.11	15-12-11	39.821 15-12-11	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS MEDIANTE LA CUAL SE ESTABLECE EL DIFERIMIENTO DE GASTOS ORIGINADOS POR LA CULMINACIÓN DE OBRAS DE PROYECTOS INMOBILIARIOS POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES BANCARIAS LOS CUALES FUERON EXPROPIADOS, OCUPADOS E INTERVENIDOS POR PARTE DEL ESTADO VENEZOLANO.	310.11	01-12-11	39.821 15-12-11	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL FONDO SOCIAL PARA CONTINGENCIAS.	305.11	28-11-11	39.820 14-12-11	SISTEMA BANCARIO
RESOLUCIÓN CONJUNTA ENTRE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO Y LA SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE VALORES MEDIANTE LA CUAL SE REGULA LA ADQUISICIÓN DE ACCIONES A TRAVÉS DE OFERTA PÚBLICA DE ACCIONES (OPA), OFERTA PÚBLICA DE TOMA DE CONTROL (OPTC) Y OFERTA PÚBLICA DE INTERCAMBIO (OPI).	295.11 Y197	18-11-11	39.818 12-12-11	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS ALA APLICACIÓN Y REGISTRO DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS POR LA ENTRADA EN VIGENCIA DE LA RESOLUCIÓN N° 11-10-0, EMANADA DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA EL 11 DE OCTUBRE DE 2011.	273.11	20-10-11	39.782 20-10-11	SISTEMA BANCARIO

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LOS MECANISMOS DE ASIGNACIÓN DE RECURSOS PARA EL FINANCIAMIENTO DE LOS PROYECTOS DE LOS CONSEJOS COMUNALES U OTRAS FORMAS DE ORGANIZACIÓN SOCIAL.	233.11	22-08-11	39.741 23-08-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL PROCESO DE INTERVENCIONES QUE OPERAN EN EL SECTOR BANCARIO VENEZOLANO Y PERSONAS JURÍDICAS VINCULADAS.	209.11	29-07-11	39.731 09-08-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS PARA LA APERTURA TRASLADOO CIERRE DE AGENCIAS, OFICINAS O SUCURSALES Y CENTROS DE NEGOCIO E INSTALACIÓN Y CIERRE DE TAQUILLAS EXTERNAS, TAQUILLAS ASOCIADAS, MOSTRADORES INFORMATIVOS, CAJEROS AUTOMÁTICOS O ELECTRÓNICOS Y OTRAS MODALIDADES DE ATENCIÓN AL CLIENTES, USUARIOS Y USUARIAS, EN EL TERRITORIO NACIONAL.	194.11	07-07-11	39.708 07-07-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN LOS LÍMITES DEL TOTAL DE LAS GARANTÍAS OTORGADAS MEDIANTE AVALES O FIANZAS POR PARTE DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y REAFIANZAMIENTO O SEGUNDO AVAL POR PARTE DE LOS FONDOS DE LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	176.11	16-06-11	39.707 06-07-11	SGR, FNGR

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LAS PERSONAS JURÍDICAS ENCARGADAS DE REALIZAR LAS AUDITORIAS EXTERNAS DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	144.11	11-05-11	39.686 01-06-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE DEBEN CUMPLIR LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS PARA LA CONSTITUCIÓN DE LAS FIANZAS DE FIEL CUMPLIMIENTO.	161.11	26-05-11	39.683 27-05-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS CONDICIONES QUE DEBEN CUMPLIR LAS CASAS DE CAMBIO PARA LA CONSTITUCIÓN DE LAS FIANZAS DE FIEL CUMPLIMIENTO.	132.11	02-05-11	39.674 16-05-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS CONDICIONES DE ADMINISTRACIÓN DE RIESGO PARA LOS CRÉDITOS OBJETOS DE REESTRUCTURACIÓN CONFORME AL DECRETO N° 8.012 CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE ATENCIÓN AL SECTOR AGRÍCOLA.	098.11	31-03-11	39.647 01-04-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESULEVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL RÉGIMEN ESPECIAL DE REQUISITOS DE INFORMACIÓN Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES PARA LA COBERTURA DE RIESGO DE LA CARTERA AGRÍCOLA.	097.11	31-03-11	39.647 01-04-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR ALCANCE A LA RESOLUCIÓN N° 227.10, DEL 6 DE MAYO DE 2010 RELATIVA A LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS COSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS NORMAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA.	048.10	28-12-10	39.637 18-03-11	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA PROTECCIÓN DE LOS USUARIOS Y USUARIAS DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS.	083.11	15-03-11	39.635 16-03-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS Y REQUISITOS QUE DEBEN CONSIGNAR LAS ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS DE LAS INSTITUCIONES BANACARIAS, CASAS DE CAMBIO Y OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS.	063.11	18-02-11	39.628 03-03-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS MEDIANTE LA CUAL SE ESTABLECEN LAS CONDICIONES Y REQUISITOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS ENTIDADES O INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO, A LOS FINES DE SU TRANSFORMACIÓN Y/O FUSIÓN PARA ADECUARSE AL TIPO DE INSTITUCIÓN; ASÍ COMO A LOS NIVELES MÍNIMOS DE CAPITAL SOCIAL EXIGIDO EN LA LEY DE INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO.	072.11	28-02-11	39.625 28-02-11	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS QUE REGULAN EL USO DE LOS SERVICIOS DE BANCA ELECTRÓNICA.	641.10	21-12-10	39.597 19-01-11	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR NORMAS RELATIVAS AL PAGO DEL APOORTE ESPECIAL, DEL PRIMER SEMESTRE DE 2010, QUE DEBEN EFECTUAR LOS BANCOS UNIVERSALES, BANCOS COMERCIALES, BANCOS HIPOTECARIOS, BANCOS DE INVERSIÓN, BANCOS DE SEGUNDO PISO, BANCOS DE DESARROLLO, ARRENDADORAS FINANCIERAS, FONDOS DEL MERCADO MONETARIO, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, INSTITUTO MUNICIPAL DE CRÉDITO POPULAR (I.M.C.P.), CASAS DE CAMBIO, OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO, SOCIEDADES DE CAPITAL DE RIESGO, FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS, LOS BANCOS SOMETIDOS A LEYES ESPECIALES, ENTES INTERVENIDOS, ESTATIZADOS, EN LIQUIDACIÓN, EN REHABILITACIÓN O SOMETIDOS A MEDIDAS ADMINISTRATIVAS Y DEMÁS PERSONAS SUJETAS A LA SUPERVISIÓN Y CONTROL DE ESTA SUPERINTENDENCIA.	652	28-12-10	39.597 19/01/2011	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR NORMAS QUE REGULARAN EL USO DE LOS SERVICIOS DE LA BANCA ELECTRÓNICA.	641.10	23-12-10	39.597 19/01/2011	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ATENCIÓN Y ADECUACIÓN DE LAS INSTALACIONES PARA LAS PERSONAS CON DISCAPACIDAD, DE LA TERCERA EDAD Y MUJERES EMBARAZADAS.	487.10	13-09-10	39.520 29-09-10	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA APLICACIÓN Y REGISTRO DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS POR LA APLICACIÓN DE LA RESOLUCIÓN N° 10-06-04 EMANADA DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA EL 10 DE JUNIO DE 2010.	453.10	20-08-10	39.511 16-09-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS PERITOS AVALUADORES.	451.10	20-09-10	39.500 01-09-10	PA.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS AL REGISTRO DE LOS CONTADORES PÚBLICOS EN EL EJERCICIO INDEPENDIENTE DE LA PROFESIÓN.	452.10	20-08-10	39.498 30-08-10	CP.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS. EN EL SENTIDO QUE SE INCURRIÓ EN ERROR MATERIAL EN EL TERCER CONSIDERANDO Y EN LOS ARTÍCULOS 1, 11.7, 20, 31, 32, 40, 49, 77, 78, 82, 86, 100, 101, 103, 104, 105, 107, 108 Y 110 DE LAS CITADAS NORMAS.	427.10	13-08-10	39.494 24-08-10	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS. (ENTRARÁ EN VIGENCIA A LOS CIENTO OCHENTA (180) DÍAS CONTINUOS CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE PUBLICACIÓN EN LA GACETA OFICIAL).	119.10	09-03-10	39.388 17-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE DICTAR LAS NORMAS RELATIVAS A LA ADMINISTRACIÓN Y FISCALIZACIÓN DE LOS RIESGOS RELACIONADOS CON LOS DELITOS DE LEGITIMACIÓN DE CAPITALES Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO APLICABLES A LAS INSTITUCIONES REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	119.10	08-03-10	39.388 17-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE LEVANTAR LA MEDIDA DE INERVENCIÓN CON CESE DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA Y EL RÉGIMEN DE REHABILITACIÓN DE MI CASA ENTIDAD DE AHORRO Y PRÉSTAMO, C.A.	109.10	02-03-10	39.377 2-03-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE EL ESTABLECIMIENTO DE UNA OFICINA DE REPRESENTACIÓN EN LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA DE LA CAIXA ECÓNOMICA FEDERAL Y DESIGNACIÓN DEL CIUDADANO ÁLVARO AUGUSTO HALL COMO SU REPRESENTANTE.	091.10	12-02-10	39.373 24-02-10	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE REGULAR LA APLICACIÓN DE LOS BENEFICIOS NETOS ORIGINADOS EN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS POR EL DESPLAZAMIENTO DE LA TASA DE CAMBIO CONTROLADA.	059.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, EMITIDO POR LA SUPERINTENDENCIA MEDIANTE LA RESOLUCIÓN NRO. 270.01 DEL 21 DE DICIEMBRE DE 2001, PUBLICADA EN GACETA OFICIAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA NRO. 5.572 DEL 17/01/02.	060.10	29-01-10	39.357 29-01-10	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE CONDICIONES PARA EL ESTÍMULO Y DINAMIZACIÓN DE LOS PROCESOS DE FUSIONES ENTRE BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGULADAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	647.09	08-12-09	39.325 10/12/09	BU, BC,BH,BI,AF,FMM,EAP.
SE DICTAN LAS NORMAS QUE REGULAN LA INCORPORACIÓN DE LOS CORRESPONSALES NO BANCARIOS COMO CANAL DE DISTRIBUCIÓN DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS OFRECIDOS POR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	571.09	16-11-09	39.318 1-12-09	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263 Y 264 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN PAGAR LAS CASAS DE CAMBIO, LOS OPERADORES CAMBIARIOS FRONTERIZOS, LOS FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO, LAS SOCIEDADES DE CAPITAL DE RIESGO, LOS FONDOS NACIONALES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS Y LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	403.09	31-08-09	39.266 17-09-09	CC, OCF, FCR, SCR, FNGR, y SGR.
SE DICTAN LAS INSTRUCCIONES RELATIVAS AL PAGO DEL APOORTE ESPECIAL ESTABLECIDO EN EL ARTÍCULO 263 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS, CORRESPONDIENTE AL PRIMER SEMESTRE DE 2009, QUE DEBEN EFECTUAR LOS SUJETOS OBLIGADOS INDICADOS EN LOS ARTÍCULOS 264 Y 272 EJUSDEM.	402.09	31-08-09	39.266 17-09-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, AUMENTAR LOS NIVELES MÍNIMOS DE CAPITAL PARA LA CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DE LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CASAS DE CAMBIO, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y DEMÁS EMPRESAS REGIDAS POR EL DECRETO CON RANGO VALOR Y FUERZA DE LEY DE REFORMA PARCIAL DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	346.09	6-08-09	39.236 6-08-09	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE, MODIFICAR/ACTUALIZAR LAS NORMAS PARA DETERMINAR LA RELACIÓN PATRIMONIO SOBRE ACTIVOS Y OPERACIONES CONTINGENTES, APLICANDO CRITERIOS DE PONDERACIÓN CON BASE EN RIESGO.	305.09	9-07-09	39.230 29-07-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS NORMAS PARA REGULAR LA PUBLICIDAD Y PROPAGANDA REALIZADAS POR LOS BANCOS, ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS SOBRE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS.	291.09	26-06-09	39.222 16-07-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, ESTABLECER LAS CONDICIONES DE CONFIGURACIÓN FÍSICA DE LAS PANTALLAS Y TECLADOS DE LOS CAJEROS AUTOMÁTICOS DESTINADOS AL USO POR PARTE DE PERSONAS DE LA TERCERA EDAD.	232.09	29-05-09	39.206 23-06-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO, CORRESPONDIENTES, ENTRE OTRAS, A LA INCORPORACIÓN DE LAS SUBCUENTAS Y SUBSUBCUENTAS PARA EL REGISTRO DE LOS BONOS DE LA DEUDA PÚBLICA NACIONAL DENOMINADOS BONOS AGRÍCOLAS.	194.09	29-04-09	39.194 5-06-09	SISTEMA BANCARIO.
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	062.09	13-02-09	39.131 4-03-09	SISTEMA BANCARIO

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE ESTABLECER “LAS NORMAS QUE REGULAN LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS RELACIONADOS A LA EMISIÓN Y USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO, DÉBITO, PREPAGADAS Y DEMÁS TARJETAS DE FINANCIAMIENTO O PAGO ELECTRÓNICO.	339.08	18-12-08	39.112 3-02-09	SISTEMA BANCARIO
SE ESTABLECE “LA FECHA DE PRESENTACIÓN SEMESTRAL DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS O COMBINADOS DE ACUERDO CON LAS VEN-NIF, COMO INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA”.	273.08	21-10-08	39.053 6-11-08	SISTEMA BANCARIO
SE RESUELVE, MODIFICAR EL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	267.08	14-10-08	39.049 31-10-08	SISTEMA BANCARIO
SE DICTAN LAS “CONDICIONES PARA EL REGISTRO Y CONTROL DE LOS CRÉDITOS AGRÍCOLAS SOMETIDOS AL PROCESO DE REESTRUCTURACIÓN, DE CONFORMIDAD CON EL DECRETO N° 6.240 CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LEY DE BENEFICIOS Y FACILIDADES DE PAGO DE DEUDA AGRÍCOLA DE RUBROS ESTRATÉGICOS PARA LA SEGURIDAD Y SOBERANÍA ALIMENTARIA”.	266.08	13-10-08	39.047 29-10-08	SISTEMA BANCARIO
CONDICIONES QUE DEBEN CUMPLIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS A LOS FINES DE SOLICITAR AUTORIZACIÓN PARA LA EMISIÓN DE ACCIONES PREFERIDAS Y DE OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES.	253.08	16-09-08	39.031 6-10-08	SISTEMA BANCARIO

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE ESTABLECE EL CRITERIO PARA DEFINIR EL MONTO DEL CAPITAL SUJETO AL CÁLCULO DE LOS INTERESES SOBRE LOS DEPÓSITOS DE AHORRO, RECIBIDOS POR LOS BANCOS UNIVERSALES, LOS BANCOS COMERCIALES, LOS BANCOS DE DESARROLLO Y LAS ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	224.08	26-08-08	39.018 17-09-08	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECEN LOS LINEAMIENTOS QUE DEBEN CUMPLIR LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS EN CUANTO AL TRATAMIENTO ESPECIAL QUE DEBEN BRINDAR A LAS PERSONAS DISCAPACITADAS, DE LA TERCERA EDAD Y MUJERES EMBARAZADAS.	209.08	13-08-08	39.002 26-08-08	SISTEMA BANCARIO.
NORMAS QUE REGULAN LOS ASPECTOS MÍNIMOS QUE DEBERÁN CONTENER LOS CONTRATOS DE APERTURA DE CRÉDITO, ESPECIE TARJETAS DE CRÉDITO; ASÍ COMO LA METODOLOGÍA Y LA FÓRMULA DEL CÁLCULO DE LOS INTERESES.	129.08	6-06-08	38.952 13-06-08	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	029.08A	31-01-08	5.881 (E) 7-05-08	SISTEMA BANCARIO.
EXCEPCIÓN DADA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA ADQUIRIR UN PORCENTAJE MAYOR AL VEINTE POR CIENTO (20%) DEL CAPITAL SOCIAL DE LAS SOCIEDADES DE GARANTÍAS RECÍPROCAS.	002.08	8-01-08	38.855 22-01-08	SISTEMA BANCARIO

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS: <ul style="list-style-type: none"> • PROHIBIR LA EMISIÓN DE TARJETAS PREPAGADAS, DESTINADAS A LA ADQUISICIÓN DE DIVISAS A SER AUTORIZADAS POR LA COMISIÓN DE ADMINISTRACIÓN DE DIVISAS (CADIVI) PARA EL PAGO DE CONSUMOS DE BIENES Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS A EFECTUARSE CON OCASIÓN DE VIAJES AL EXTERIOR, CONSUMOS ELECTRÓNICOS Y ADELANTOS EN EFECTIVO EN CAJEROS ELECTRÓNICO. • LAS TARJETAS PREPAGADAS DE LOS USUARIOS QUE SE ENCUENTREN FUERA DEL TERRITORIO NACIONAL PODRÁN SER UTILIZADAS PARA CONSUMOS EN EL EXTERIOR BAJO LAS MODALIDADES DE: VIAJES AL EXTERIOR Y ADELANTOS DE EFECTIVO A TRAVÉS DE CAJEROS AUTOMÁTICOS, PARA SUFRAGAR LOS GASTOS DE SOSTENIMIENTO HASTA EL 11 DE ENERO DE 2008. • 	426.07	28-12-07	38.840 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA LAS CASAS DE CAMBIO.	424.07	21-12-07	38.851 16-01-08	CC.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	423.07	21-12-07	5.871 (E) 4-01-08	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA EL SISTEMA NACIONAL DE GARANTÍAS RECÍPROCAS PARA LA PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA.	422.07	21-12-07	5.871 (E) 4-01-08	S.G.R.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
MODIFICACIÓN DEL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	410.07	5-12-07	5.868 (E) 28-12-07	SISTEMA BANCARIO.
INSTRUCCIÓN RELATIVA A LA OBLIGATORIEDAD DE SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) CHEQUERA ACTIVADA AL CUENTACORRIENTISTA AL MOMENTO DE LA APERTURA DE LA CUENTA. ES DE SEÑALAR QUE LA DISPONIBILIDAD DE LOS RECURSOS SERÁ INMEDIATA, SIEMPRE Y CUANDO EL DEPÓSITO SE REALICE EN EFECTIVO O CHEQUE DE LA INSTITUCIÓN FINANCIERA DONDE SE ABRIÓ LA CUENTA, CASO CONTRARIO, LOS FONDOS ESTARÁN DISPONIBLES CUANDO SE CUMPLAN LOS PLAZOS ESTABLECIDOS EN EL PROCESO DE LA CÁMARA DE COMPENSACIÓN DEL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.	385.07	15-11-07	38.825 5-12-07	SISTEMA BANCARIO.
SE INSTRUYE A LOS SUJETOS OBLIGADOS A SUMINISTRAR POR LO MENOS UNA (1) COPIA DEL DOCUMENTO DE PRÉSTAMO DEBIDAMENTE PROTOCOLIZADO AL DEUDOR HIPOTECARIO, EN EL MOMENTO DEL OTORGAMIENTO Y LIQUIDACIÓN DEL CRÉDITO.	377.07	14-11-07	38.820 28-11-07	SISTEMA BANCARIO.
SE PROHIBE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS REALIZAR PRÁCTICAS ANATOCISTAS EN EL CÁLCULO DE LOS INTERESES EN EL FINANCIAMIENTO OTORGADO BAJO LA MODALIDAD DE TARJETAS DE CRÉDITO.	228.07	2-09-07	38.800 31-10-07	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	NÚMERO Y FECHA DE GACETA OFICIAL	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE INSTRUYE A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS LA TRANSFERENCIA MENSUAL A LAS CUENTAS DE PASIVO DE LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO, QUE MANTENGAN CONTABILIZADOS AL 31 DE MARZO DE 2007, EN LAS CUENTAS DE ACTIVO.	092.07	28-03-07	38.688 22-05-07	BU, FMM.
SE RESUELVE, ENTRE OTROS ASPECTOS QUE EL SALDO REFLEJADO EN LA SUBCUENTA 181.05 PLUSVALÍA CORRESPONDIENTE AL CIERRE DEL MES DE MARZO DE 2007, SE DIVIDIRÁ EN CUARENTA Y OCHO (48) PORCIONES QUE SERÁN DEDUCIDAS MENSUALMENTE EN UN PLAZO QUE NO EXCEDERÁ DEL 31 DE MARZO DEL AÑO 2011; SIENDO ESTE PLAZO DE TIEMPO QUE RESTA A LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS PARA QUE TRANSFIERAN A LAS CUENTAS DE PASIVO, LOS SALDOS DE LOS DERECHOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LAS INVERSIONES EN TÍTULOS O VALORES CEDIDAS AL PÚBLICO.	058.07	15-02-07	38.648 20-03-07	SISTEMA BANCARIO.
MODIFICACIONES AL MANUAL DE CONTABILIDAD PARA BANCOS, OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS Y ENTIDADES DE AHORRO Y PRÉSTAMO.	341.06	27-06-06	5.818 (E) 15-08-06	SISTEMA BANCARIO.
SE ESTABLECE EL ÍNDICE DE SOLVENCIA PATRIMONIAL A LOS BANCOS Y DEMÁS INSTITUCIONES FINANCIERAS REGIDAS POR EL DECRETO CON FUERZA DE LEY DE REFORMA DE LA LEY GENERAL DE BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS.	233.06	12-04-06	38.439 15-05-06	SISTEMA BANCARIO.

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

RESOLUCIONES

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

* No se publica en Gaceta Oficial

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

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

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

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

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

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

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

RESOLUCIONES

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

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

RESOLUCIONES

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

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

RESOLUCIONES

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

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

RESOLUCIONES

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

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

RESOLUCIONES

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

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

CIRCULARES

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
RELATIVA A LOS 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

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

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

CIRCULARES

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
SE LE INFORMAN LAS DISPOSICIONES PREVISTAS EN EL ARTÍCULO 291 DEL DECRETO CON RANGO, VALOR Y FUERZA DE LA LEY DEL CÓDIGO ORGÁNICO PROCESAL PENAL.	SIB-II-GGR-GNP-24032	08-08-12	SISTEMA BANCARIO.
SE LE INFORMA EL REGISTRO CONTABLE Y PONDERACIÓN DE LOS CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN DESMATERIALIZADOS SIMÓN BOLÍVAR; ASÍ COMO, DE LOS VALORES BOLIVARIANOS PARA LA VIVIENDA.	SIB-II-GGR-GNP-24064	08-08-12	SISTEMA BANCARIO.
SE OTORGA PLAZO PARA LA TRANSMISIÓN VÍA ELECTRÓNICA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CORRESPONDIENTES AL MES DE JULIO DE 2012.	SIB-II-GGR-GNP-24065	08-08-12	SISTEMA BANCARIO.
SE INFORMA LA PUESTA EN FUNCIONAMIENTO DE LAS COSTANCIA 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.

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 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.
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.

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.	SIB-II-GGR-GNP-12086	03-05-12	SISTEMA BANCARIO.
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.

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 ALAS INSTITUCIONES BANCARIAS EVITAR LA DISCRIMINACIÓN, RESTRICCIÓN, DISUASIÓN O PROHIBICIÓN DE APERTURA DE CUENTAS DE AHORRO Y/O DEPÓSITOS A PLAZO; ASÍ COMO, DE INACTIVACIÓN, BLOQUEO Y CANCELACIÓN DE CUENTAS.	SIB-II-GGR-GNP-04686	24-02-12	SISTEMA BANCARIO.
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.

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 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.
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.

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 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.
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.

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 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.
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.

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 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.
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 ESTEN INACTIVAS POR UN PERÍODO DE TRES (3) MESES DEBERAN 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 TITÚLOS VALORES EN CUSTODIA PERTENECIENTES A ESAS INSTITUCIONES BANCARIAS.	SIB-II-GGR-GNP-00572	19-01-11	BU, BC, DI, AF, BH, BD, BSP, FDM, EAP.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
<p>SE FORMULAN LAS INSTRUCCIONES QUE MÁS ADELANTE SE DETALLAN, LAS CUALES SE CONSIDERAN IMPORTANTES PARA LA CULMINACIÓN DE LOS PROCESOS DE INTERVENCIÓN; ENTRE ELLAS PODEMOS MENCIONAR:</p> <ul style="list-style-type: none"> • LA GESTIÓN DE INTERVENCIÓN Y EL TRABAJO DEL INTERVENTOR SE DEBE REALIZAR A TIEMPO COMPLETO, CON LA PRESENCIA PERMANENTE DEL INTERVENTOR EN EL LUGAR DE TRABAJO; LAS AUSENCIAS O FALTAS TEMPORALES DEBERÁN SER JUSTIFICADAS POR ESCRITO E INFORMADAS PREVIAMENTE A ESTA SUPERINTENDENCIA A TRAVÉS DE LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS. • TODO INGRESO Y/O EGRESO DE RECURSO HUMANO PARA EL MANEJO DE LA INTERVENCIÓN, DEBERÁ SER PREVIAMENTE JUSTIFICADO POR ESCRITO, ASÍ COMO, CONSULTADO PREVIAMENTE A ESTA SUPERINTENDENCIA A TRAVÉS DE LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS. • LA GERENCIA DE EMPRESAS RELACIONADAS INTERVENIDAS, PARA AQUELLAS INTERVENCIONES CON MÁS DE UN INTERVENTOR, DESIGNARÁ UNO DE ELLOS COMO COORDINADOR DE LAS ACTIVIDADES DE INTERVENCIÓN. 	SBIF-GERI-01123	26-01-05	A LOS INTERVENTORES DE LAS EMPRESAS RELACIONADAS QUE 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-GALE-17185	1-12-04	BU, BC, BH y EAP.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

MATERIA	NÚMERO	FECHA	AMBITO DE APLICACIÓN Y/O INSTITUCIONES QUE REGULA
PREVISIONES DE SEGURIDAD BANCARIA.	HSB-100-197	14-01-80	SISTEMA BANCARIO.

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

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

LEYENDA:

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

Instituciones del Sector Bancario

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

BANCOS UNIVERSALES

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

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

BANCOS UNIVERSALES

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

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

BANCOS UNIVERSALES

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

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

BANCOS UNIVERSALES

	OBSERVACIONES
<ul style="list-style-type: none"> Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal del Banco Hipotecario Latinoamericana, C.A. y el cambio de su denominación social a Banco del Tesoro, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 395.05 del 12 de agosto de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.249 del 12 de agosto de 2005 La fusión por absorción de Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Nacional de Crédito, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento del Banco Tequendama, S.A. (Sucursal Venezuela) fue revocado mediante Resolución N° 036.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003. El funcionamiento del Banco Tequendama, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 037.03 del 12 de febrero de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.633 del 17 de febrero de 2003. El cambio de denominación del Banco Tequendama, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-03259 del 27 de marzo de 2003. La transformación a banco universal y el cambio de denominación del Banco Nacional de Crédito, C.A. a Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizado mediante Resolución N° 503.04 del 3 de noviembre de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.059 del 5 de noviembre de 2004. La fusión por absorción de Stanford Bank, S.A., Banco Comercial (14) por parte del Banco Nacional de Crédito, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 249.09 del 4 de junio de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.193 del 4 de junio de 2009.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal de C.A. Inversiones Cavendes (15) y el cambio de su denominación social a Banco Agrícola de Venezuela, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 561.05 del 27 de octubre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.302 del 28 de octubre de 2005.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Activo, C.A. Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> El cambio de denominación de Banesco Banco Hipotecario, C.A. a Banco Hipotecario Activo, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-16370 del 19 de diciembre de 2003. El cambio de objeto social del Banco Hipotecario Activo, C.A. a banco comercial fue autorizado mediante N° 586.06 de fecha 14 de noviembre de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.583 de fecha 13 de diciembre de 2006. La transformación a banco universal del Banco Activo, C.A. Banco Comercial y el cambio de su denominación social a Banco Activo, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 344.08 del 19 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.100 del 16 de enero de 2009.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal (16) 	<ul style="list-style-type: none"> El funcionamiento del Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal fue autorizado mediante Resolución N° 289.07 de fecha 14 de septiembre de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.771 de fecha 18 de septiembre de 2007.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A. 	<ul style="list-style-type: none"> La fusión por incorporación de Banfoandes Banco Universal, Compañía Anónima (17), Banco Confederado, S.A., bolívar Banco, C.A. y C.A. Central Banco Universal para dar origen al Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 682.09 del 16 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.334 de fecha 23 de diciembre de 2009. El cambio de denominación de Banco Bicentenario, Banco Universal, C.A., a Banco Bicentenario, del Pueblo, de la Clase Obrera, Mujer y Comunas, Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 010.15 del 29-01-2015, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.599 de fecha 10 de febrero de 2015.
<ul style="list-style-type: none"> Banco Plaza, C.A., Banco Universal 	<ul style="list-style-type: none"> La transformación a banco universal fue autorizada mediante Resolución N° 029.12 de fecha 29 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.913 del 2 de mayo de 2012.

(14) Este Banco previamente:

- Cambió de denominación de Sofimeca Banco de Inversión, C.A. a Banco Galicia de Venezuela, C.A. Banco de Inversión lo cual fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-3188 del 5 de mayo de 2000.
 - Cambió de objeto social de banco de inversión a banco comercial lo cual fue autorizado mediante Resolución N° 017.02 del 14 de febrero de 2002, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.388 del 20 de febrero de 2002.
 - Cambió de denominación de Banco Galicia de Venezuela, C.A., Banco Comercial a Stanford Bank, S.A. Banco Comercial lo cual fue autorizado mediante oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-11451 del 8 de julio de 2005.
- (15) Este Fondo fue intervenido mediante Resolución N° 001-1001 del 19 de octubre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.310 del 25 de octubre de 2001.
- (16) El funcionamiento del Banco Internacional de Desarrollo, C.A. Banco Universal, totalmente poseído por el Banco de Desarrollo de Exportaciones de Irán, fue autorizado mediante Resolución N° 468.06 de fecha 14 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.522 de fecha 14 de septiembre de 2006.
- (17) La transformación a banco universal y el cambio de su denominación social de Banco de Fomento Regional Los Andes, C.A. (BANFOANDES) a Banfoandes Banco Universal, Compañía Anónima (BANFOANDES C.A.) fue autorizada mediante Resolución N° 420.04 del 2 de septiembre de 2004, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.018 del 8 de septiembre de 2004.

BANCOS UNIVERSALES

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

BANCOS COMERCIALES

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

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

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

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

BANCO DE INVERSIÓN

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

BANCOS DE DESARROLLO

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



BANCOS DE DESARROLLO

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

BANCOS CON LEYES ESPECIALES

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

NOTAS

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

1. Se transformó de sociedad civil a compañía anónima bajo la denominación de ProVivienda, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 001-0198 del 15 de enero de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.397 del 17 de febrero de 1998.
 2. Fue objeto de fusión por absorción por parte de la Arrendadora Industrial Venezolana, Compañía Anónima de Arrendamiento Financiero, Arrendaven Arrendamiento Financiero y el ente resultante se transformó en banco universal. Todo lo anterior fue autorizado mediante Resolución N° 337.03 del 9 de diciembre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.839 del 13 de diciembre de 2003. Dicha fusión surtió plenos efectos a partir del 19 de diciembre de 2003.
 3. Cambió de denominación de ProVivienda, Banco Universal, C.A. a Provivienda, C.A. Banco Universal, (BanPro), fue autorizado mediante oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-00946 del 27 de enero de 2004.
 4. Se le dictó medida de intervención sin cese de intermediación a través de Resolución N° 597.09 del 19 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.310 del 19 de noviembre de 2009.
 5. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 629.09 del 27 de noviembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.316 del 27 de noviembre de 2009.
- Nota 21: bolivar 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. Cambio de denominación de Nuevo Mundo Banco Comercial, C.A. a Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. Dicho proceso fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-15688 del 3 de noviembre de 2004.
 3. Se le dictó medida de intervención a través de Resolución N° 655.09 del 10 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.943 Extraordinario del 11 de diciembre de 2009.
 4. La fusión por absorción de Bannorte (Banorte) Banco Comercial, C.A. por parte del Banco Bicentenario Banco Universal, C.A. fue autorizada mediante Resolución N° 011.10 de fecha 12 de enero de 2010 publicado en la Gaceta Oficial N° 39.344 de fecha 12 de enero de 2010.
- Nota 26: Baninvest Banco de Inversión, C.A.:**
1. El cambio de denominación de Orson Kravitz Banco de Inversión, C.A. a Baninvest Banco de Inversión, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-SBA-DLAF-3788 del 6 de mayo de 1999.
 2. La medida de intervención con cese de intermediación fue dictada a través de Resolución N° 638.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
 3. Se ordenó la liquidación de Baninvest Banco de Inversión, C.A. mediante Resolución N° 034.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
- Nota 27: InverUnión, Banco Comercial, C.A.:**
1. La fusión por incorporación de Italcambio, C.A., Italfin Banco de Inversión, C.A. y Fondo de Activos Líquidos Italcambio, C.A. para dar origen a este banco comercial, fue autorizada mediante Resolución N° 023-1096 del 10 de octubre de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.086 del 14 de noviembre de 1996.
 2. El cambio de denominación de Eurobanco Banco Comercial, C.A. a InverUnión, Banco Comercial, C.A fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-CJ-DAF-08926 del 14 de agosto de 2003.
 3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 030.10 del 18 de enero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
 4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 155.10 de fecha 06 de abril de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.397 del 06 de abril de 2010.
- Nota 28: Banco Real, Banco de Desarrollo, C.A.:**
1. El funcionamiento del Banco de Desarrollo del Microempresario, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 117.06 de fecha 17 de marzo de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.414 de fecha 6 de abril de 2006.
 2. El cambio de denominación del Banco de Desarrollo del Microempresario, C.A. fue autorizado con oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-09268 del 05 de junio de 2007.
 3. Este Banco se le dictó medida de intervención con cese de intermediación a través de Resolución N° 639.09 del 4 de diciembre de 2009, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.939 Extraordinario del 4 de diciembre de 2009.
 4. Se ordenó la liquidación del Banco Real, Banco de Desarrollo, C.A. mediante Resolución N° 033.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
- Nota 29: Banco del Sol, C.A., Banco de Desarrollo:**
1. El funcionamiento del Banco del Sol, C.A. fue autorizado mediante Resolución N° 406.06 de fecha 4 de agosto de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.497 de fecha 10 de agosto de 2006.
 2. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 030.10 del 18 de enero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
 3. Se ordenó la liquidación de Banco del Sol Banco de Desarrollo, C.A. mediante Resolución N° 033.10 de fecha 18 de Enero de 2010, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria N° 5.956 del 18 de enero de 2010.
- Nota 30:** El establecimiento de la oficina de Representación en la República Bolivariana de Venezuela de la Caixa Económica Federal fue autorizado mediante Resolución N° 091.10 de fecha 12 de febrero de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.373 del 24 de febrero de 2010.
- Nota 31: Bancoro, C.A. Banco Universal Regional:**
1. El cambio de denominación del Banco de Coro, C.A. a Bancoro, C.A. fue autorizado por esta Superintendencia según oficio N° SBIF-GGCJ-GALE-16972 del 26 de noviembre de 2004.
 2. La transformación a banco universal regional de Bancoro, C.A. y el cambio de su denominación social a Bancoro, C.A. Banco Universal Regional fue autorizada mediante Resolución N° 227.07 del 2 de agosto de 2007, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.747 del 15 de agosto de 2007.
 3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 510.21 de fecha 14 de octubre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.530 del 14 de octubre de 2010.
 4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 647.10 de fecha 30 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial N° 39.584 del 30 de diciembre de 2010.
- Nota 32: Helm Bank de Venezuela, S.A. Banco Comercial Regional:**
1. El funcionamiento del Helm Bank de Venezuela, S.A. Banco Comercial Regional fue autorizado mediante Resolución N° 079.03 del 27 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.660 del 28 de marzo de 2003.
 2. La autorización de funcionamiento del Banco de Crédito de Colombia, S.A. (Sucursal Venezuela) fue revocada mediante Resolución N° 080.03 del 27 de marzo de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.660 del 28 de marzo de 2003.
 3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 449.10 de fecha 19 de agosto de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.491 del 19 de agosto de 2010.
 4. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 588.10 de fecha 25 de noviembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.560 del 25 de noviembre de 2010.
- Nota 33: Banco Federal, C.A.:**

1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 306.10 del 14 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.978 Extraordinario del 14 de junio de 2010.
 2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 597.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.
- Nota 34: Banco Hipotecario de Inversión Turística de Venezuela, C.A. (Inverbanco):**
1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010.
 2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 599.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.
- Nota 35: Federal Banco de Inversión, C.A.:**
1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 Extraordinario del 15 de junio de 2010.
 2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 598.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.
- Nota 36: Federal Fondo del Mercado Monetario, S.A.:**
1. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a través de Resolución N° 309.10 del 15 de junio de 2010, publicada en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.979 del 15 de junio de 2010.
 2. Se ordenó su liquidación mediante Resolución N° 600.10 de fecha 01 de diciembre de 2010, publicado en la Gaceta Oficial N° 39.564 del 01 de diciembre de 2010.
- Nota 37: Casa Propia, Entidad de Ahorro y Préstamo, C.A.:**
1. La transformación de sociedad civil a compañía anónima fue autorizada mediante Resolución N° 472-97 del 7 de octubre de 1997, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.312 del 14 de octubre de 1997.
 2. Esta Entidad fue intervenida a puertas abiertas según Resolución N° 457.05 del 23 de septiembre de 2005, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.288 del 6 de octubre de 2005. Reimpresa por error material y publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.295 del 13 de octubre de 2005. La rehabilitación de esta Entidad fue aprobada con Resolución N° 243.06 del 26 de abril de 2006, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 38.438 del 17 de mayo de 2007.
 3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera a partir del 27 de enero de 2011 mediante Resolución N° 035.11 del 27 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.603 del 27 de enero de 2011.
- Nota 38: BanValor, Banco Comercial, C.A.:**
1. El cambio de denominación de Central Hipotecaria Banco de Inversión, S.A. a BanValor, Banco de Inversión, C.A., fue autorizado mediante oficio N° SBIF-CJ-DAF-4702 del 14 de junio de 2000.
 2. El cambio de objeto social a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 369.03 del 19 de diciembre de 2003, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.849 de fecha 2 de enero de 2004.
 3. Se le dictó medida de intervención con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 001.11 del 04 de enero de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.586 del 04 de enero de 2011.
- Nota 39: Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A.:**
1. El cambio de denominación social de Participaciones Vencred S.A. a Fondo del Mercado Monetario Avanza S.A. fue autorizado a través de oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-00132 del 12 de enero de 2009.
 2. Se acordó la disolución anticipada del Fondo del Mercado Monetario Avanza, S.A. y su consecuente liquidación mediante Resolución N° 547.10 del 10 de noviembre de 2010. Publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.557 del 22 de noviembre de 2010.
- Nota 40: The Royal Bank of Scotland, N.V. (antes ABN AMRO Bank, N.V., Banco Comercial)**
1. El establecimiento de la Sucursal del ABN Amro Bank N.V. en la República Bolivariana de Venezuela fue autorizado a través de Resolución N° 196-94 del 22 de diciembre de 1994 y notificado con oficio N° SBIF-CJ-DAJSF-7200 de esa misma fecha.
 2. Este Banco previamente se transformó a banco universal. Dicho proceso fue autorizado mediante Resolución N° 155.98 del 11 de agosto de 1998, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 36.521 del 20 de agosto de 1998.
 3. El cambio de objeto social de banco universal a banco comercial fue autorizado mediante Resolución N° 274.01 del 31 de diciembre de 2001, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.360 del 9 de enero de 2002.
 4. El cambio de denominación de ABN AMRO Bank, N.V., Banco Comercial a The Royal Bank of Scotland, N.V. fue autorizado con oficio N° SBIF-DSB-GGCJ-GALE-04958 del 13 de abril de 2010.
 5. Se revocó la autorización de funcionamiento de la Sucursal de The Royal Bank of Scotland, N.V. en la República Bolivariana de Venezuela, mediante Resolución N° 632.10 de fecha 16 de diciembre de 2010, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.576 del 17 de diciembre de 2010.
- Nota 41: Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A.:**
- La fusión por absorción de Sofioccidente, Banco de Inversión, C.A. por parte del Banco del Tesoro, C.A. Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 201.11 de fecha 15 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.714 del 15 de julio de 2011.

- Nota 42:** El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del Banco Comercial Evrofinance Mosnarbank, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 203.11 de fecha 21 de julio de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.719 del 22 de julio de 2011.
- Nota 43:** Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA):
- Fue intervenido con cese de intermediación financiera mediante Resolución N° 283.09 del 25 de junio de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.208 del 26 de junio de 2009.
 - La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. La intervención con cese de intermediación financiera fue revocada con Resolución N° 347.09 del 6 de agosto de 2009, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.236 del 6 de agosto de 2009. En consecuencia, este Banco fue intervenido sin cese de intermediación financiera.
 - Se levantó medida de intervención sin cese de intermediación financiera impuesta el 25 de junio de 2009, mediante Resolución N° 001.11 del 11 de enero de 2011, publicada en Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.591 del 11 de enero de 2011.
 - La fusión por absorción del Banco de Inversión Industrial de Venezuela, C.A. (FIVCA) por parte del Banco Industrial de Venezuela, C.A. fue autorizada con Resolución N° 261.11 de fecha 30 de septiembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.769 del 30 de septiembre de 2011.
- Nota 44:** Banco Guayana, C.A.:
- La fusión por absorción del Banco Guayana, C.A. por parte del Banco Caroní, C.A., Banco Universal fue autorizada mediante Resolución N° 325.11 del 15 de diciembre de 2011, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.821 del 15 de diciembre de 2011.
- Nota 45:** Mediante Resolución N° 024.12 de fecha 16 de febrero de 2012, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 39.875 del 2 de marzo de 2012, se resolvió: a) La revocatoria de la autorización de funcionamiento otorgada al Representante de la Caja de Ahorros de Galicia (Caixa Galicia) en la República Bolivariana de Venezuela; y, b) La autorización para la instalación del Representante de la Caixa de Ahorros de Galicia, Vigo, Ourense e Pontevedra (NovaCaixaGalicia) en la ciudad de Caracas, República Bolivariana de Venezuela.
- Nota 46:** El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del Banco Etcheverría, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 175.13 de fecha 15 de noviembre de 2013, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.303 del 27 de noviembre de 2013. (Oficio de notificación de la autorización N° SIB-II-GGR-GA-42862 del 13 de diciembre de 2013).
- Nota 47:** El establecimiento del Representante en la República Bolivariana de Venezuela del China Development Bank, S.A. fue autorizado mediante Resolución N° 9075.14 de fecha 15 de enero de 2014, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 40.349 del 5 de febrero de 2014. (Oficio de notificación de la autorización N° SIB-II-GGR-GA-04984 del 21 de febrero de 2014).

Dirección Cablegráfica:
SUDEBAN, Caracas.
Dirección Postal:
Apartado 6761,
Carmelitas - Caracas 1010.
Dirección Electrónica:
sudeban@sudeban.gob.ve